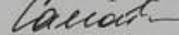


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зап. кафедрой



Е.А. Самойлова

« 14 » 06 20 22 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Совершенствование управления депозитами населения в банке (на примере АО «Россельхозбанк»)

Исполнитель

студент группы 871-об

  
(подпись, дата)

С.В. Иващенко

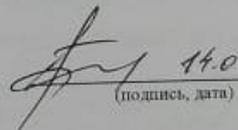
Руководитель

канд. экон. наук,  
доцент

  
(подпись, дата)

О.А. Цепелев

Нормоконтроль  
ассистент

  
(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2022

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

«29» 03

2022 г.

**ЗАДАНИЕ**

К выпускной квалификационной работе студента Клаценко  
Світлана Віталівна

1. Тема выпускной квалификационной работы: Совершенствование управления денежными средствами в банке (на примере АО «Кассельбанк»)  
(утверждена приказом от 31.03.22 № 643-у)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 14.06.2022 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: публикации в учебной, научной и периодической печати, данные бухгалтерской финансовой отчетности, а также годовые отчеты предприятия

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): 1. Теоретические аспекты управления денежными средствами. 2. Характеристика финансово-хозяйственной деятельности АО «Кассельбанк». 3. Совершенствование управления денежными средствами в АО «Кассельбанк»

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) 32 таблицы, 5 рисунков, 50 слайдов

Приложение А - анализ финансовой отчетности АО «Кассельбанк» (Приложение Б - справка о руководителях проверенного юридического лица по состоянию на 31.12.2021)

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

7. Дата выдачи задания 29.03.2022 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы

Цинсеев Олег Александрович, доцент, к.э.н.

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

Задание принял к исполнению (дата): 29.03.2022 г.

(подпись студента)

## РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 98 с., 32 таблицы, 5 рисунков, 50 источников, 2 приложения.

ВКЛАД, ДЕПОЗИТ, ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА, ПРИНЦИПЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА, ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ, ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, СРОЧНЫЙ ВКЛАД, БЕССРОЧНЫЙ ВКЛАД.

Цель выпускной квалификационной работы – разработать мероприятия по совершенствованию управления депозитами населения в АО «Россельхозбанк».

Объект исследования – депозиты населения. Предмет исследования – порядок работы с депозитами населения в АО «Россельхозбанк».

В первой главе работы рассматриваются теоретические аспекты управления депозитами населения. Раскрывается сущность и экономическое значение депозитов населения. Изучается депозитная политика банка как инструмент управления депозитами населения. Рассматривается текущая практика управления депозитами населения в банках в российской и зарубежной практике.

Во второй главе работы даётся характеристика финансово-экономической деятельности АО «Россельхозбанк». Рассматривается организационный статус и особенности деятельности банка. Проводится анализ финансового состояния АО «Россельхозбанк». Оценивается динамика и структура привлеченных средств в АО «Россельхозбанк».

В третьей главе выявляются особенности депозитной политики в АО «Россельхозбанк», проводится анализ системы депозитов и результативности управления депозитами в банке, формируются предложения по совершенствованию управления депозитами в АО «Россельхозбанк».

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Теоретические аспекты управления депозитами населения	7
1.1 Сущность и экономическое значение депозитов населения	7
1.2 Депозитная политика банка как инструмент управления депозитами населения	15
1.3 Текущая практика управления депозитами населения в коммерческих банках	24
2 Характеристика финансово-экономической деятельности АО «Россельхозбанк»	33
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»	33
2.2 Анализ финансового состояния АО «Россельхозбанк»	37
2.3 Оценка динамики и структуры привлеченных средств в АО «Россельхозбанк»	50
3 Совершенствование управления депозитами населения в АО «Россельхозбанк»	59
3.1 Особенности депозитной политики в АО «Россельхозбанк»	59
3.2 Анализ системы депозитов и результативности управления депозитами в АО «Россельхозбанк»	65
3.3 Предложения по совершенствованию управления депозитами в АО «Россельхозбанк»	75
Заключение	85
Библиографический список	91
Приложение А Годовая финансовая отчётность АО «Россельхозбанк»	99
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствования	103

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования управления депозитами населения в банках связана с тем, что данные средства выступают одним из наиболее важных источников финансовых ресурсов для банков. В отличие от средств организаций, число которых ограничено, число частных клиентов весьма значительно в любой стране. При этом, население обладает значительными финансовыми ресурсами. В этих условиях работа с населением даёт возможность любому банку обеспечить себе возможность поступления средств для ведения кредитования и других операций.

На сегодняшний день вклады и депозиты населения являются традиционным видом банковских услуг, в связи с чем процесс работы с ними детально разработан. В результате этого уровень конкуренции на данном рынке весьма высокий. Преимущество получают те банки, которые, с одной стороны, могут предложить населению интересные с его точки зрения продукты, а с другой – обеспечить возможность качественного предоставления услуг, под чем понимается скорость обслуживания, наличие возможности автоматизировать процесс внесения и получения средств на депозит, высокий уровень процентной ставки по вкладу и другие.

Особенностью текущей российской практики привлечения вкладов населения является, с одной стороны, значительное количество кредитных учреждений, которые предлагают такие услуги, а с другой – значительный уровень концентрации вкладов в крупнейших российских банках – Сбербанке, банке ВТБ, других крупных банках. В результате этого банка меньших размеров требуется значительное количество усилий для того, чтобы противостоять данному конкурентному влиянию, путём разработки и реализации на практике тех или иных вкладных продуктов, которые бы были привлекательными для клиентов, давали возможность в опережающем режиме предвосхищать их потребности. Всё это требует, в том числе, наличия соответствующего инструментария, в виде программных комплексов, посредством которых предоставляются такие услуги.

Особое значение работа по управлению депозитами населения имеет для банков, которые специализируются на той или иной клиентуре. Для них чрезвычайно важно знать её особенности, так как это составляет основу их бизнеса. Используя данные знания можно предлагать клиентам именно те банковские продукты, которые будут ими востребованы. Это позволит отсеять конкурентов от данных клиентов, будет вести к повышению эффективности банковской деятельности в целом.

Условия современной экономики в нашей стране показывают, что период определённой макроэкономической нестабильности продлится ещё достаточно долгий период. Всё это время кредитным организациям, которые активно привлекают средства населения, необходимо постоянно подстраиваться под изменяющиеся условия функционирования. Одним из факторов, который существенно повлиял на банки в последнее время был фактор резкого роста стоимости привлечения средств от населения. Несмотря на определённую краткосрочность влияния данного фактора, по итогам его воздействия можно сделать вывод о том, что банкам необходимо иметь существенный запас финансовой надёжности, для того, чтобы мочь купировать подобные изменения на рынке, без утраты ликвидности и платёжеспособности.

Большое значение привлечение депозитов для банков имеет и по причине того, что посредством этого обеспечивается взаимодействие со своими клиентами. Банк получает от них необходимую информацию. Именно информация является базой принятия тех или иных решений, которые могут существенно повлиять на деятельность банка. Взаимодействуя с клиентами по вопросам размещения их вкладов, банк, наряду с получением информации может активно осуществлять продвижение и других своих услуг, прежде всего, кредитов, а также услуг, осуществляемых на комиссионной основе – производство платежей, предложение работы на рынке ценных бумаг, конверсионные и валютнообменные и прочие операции. Это, в свою очередь, ведёт к увеличению объёмов и уровня прибыли банка, а следовательно – к его развитию.

Цель бакалаврской работы – разработать мероприятия по совершенствованию управления депозитами населения в АО «Россельхозбанк».

Предмет исследования – порядок работы с депозитами населения в АО «Россельхозбанк».

Объект исследования – депозиты населения.

Задачи работы:

- раскрыть теоретические аспекты управления депозитами населения;
- дать характеристику финансово-экономической деятельности АО «Россельхозбанк»;
- выявить особенности депозитной политики в АО «Россельхозбанк»;
- провести анализ системы депозитов и результативности управления депозитами в АО «Россельхозбанк»;
- сформировать предложения по совершенствованию управления депозитами в АО «Россельхозбанк».

Временной период исследования – 2019-2021 гг.

В качестве эмпирической базы исследования выступили публикации в учебной, научной и периодической печати, данные бухгалтерской финансовой отчётности, а также годовой отчётности АО «Россельхозбанк», данные органов государственного регулирования и контроля.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕПОЗИТАМИ НАСЕЛЕНИЯ

## 1.1 Сущность и экономическое значение депозитов населения

Необходимость рассмотрения сущности и экономического значения депозитов населения связана с тем, что данные средства играют значительную роль в деятельности банков. За счёт них кредитные учреждения формируют свои ресурсы, которые направляются на кредитование и другие активные и комиссионные операции с целью получения прибыли.

Раскроем понятие депозитов населения. В ходе анализа учебной и научной литературы по данному вопросу были выделены следующие определения данного понятия:

1) «депозит – это размещение денежных средств на банковском счете за определенный установленный доход в виде процентной ставки»<sup>1</sup>;

2) «Банковский вклад, или депозит, – это деньги, временно размещаемые в банке с целью сбережения и получения дохода»<sup>2</sup>;

3) «депозит ... обязательство банка по временно привлеченным средствам физических и юридических лиц или ценными бумагами за определенную плату»<sup>3</sup>;

4) «Депозит – это любые ценности, которые вы передаете на хранение ... Вклад – именно денежное вложение»<sup>4</sup>.

Анализ представленных определений позволяет сделать вывод о том, что под депозитом понимается определённая сумма средств, которая размещается в банке. В том случае, если данные средства размещаются физическими лицами, следует вести речь о депозитах населения. При этом, депозиты населения также именуется вкладами, не изменяя от этого своей сущности.

Подтверждением равнозначности между вкладом и депозитом служит

---

<sup>1</sup> Князева, М. И. Актуальные вопросы в сфере банковских депозитов физических лиц в рублях в Российской Федерации // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. 2021. № 16. С. 156.

<sup>2</sup> Ермакова, А. О. Статистический анализ динамики вкладов (депозитов) юридических и физических лиц Ставропольского края // Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределенности. Тюмень: ООО «Агентство международных исследований», 2018. С. 114.

<sup>3</sup> Ибрагимов, И. М. Анализ депозитных операций в коммерческих банках // Вестник научной мысли. 2020. № 4. С. 109.

<sup>4</sup> Климовских, Н. В. Банковские вклады физических лиц в России // Modern Science. 2020. № 11-2. С. 111.

определение банковского вклада, которое дано в ст. 834 Гражданского Кодекса РФ. Согласно п. 1 данной статьи, в рамках договора банковского вклада (депозита) одной стороной в лице банка принимаются средства от вкладчика. Данные средства по условиям договора должны быть выплачены в установленные сроки с начислением на них процентов. Выплата также может осуществляться путём перечисления средств на счёт, указанный вкладчиком <sup>5</sup>

Ещё одно определение вклада содержится в ст. 2 п. 2 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», под которым понимаются денежные средства в рублях или иностранной валюте, которые размещаются вкладчиками в банке на территории РФ на основании договора банковского вклада (счёта). При этом, в качестве вклада также рассматриваются и причисленные (капитализированные) проценты по нему.

Определим роль вкладов населения для банков. Как указывает В. М. Оселедец и Е. И. Вильгельм, основное значение вклады населения для банков имеют в части привлечения финансовых ресурсов <sup>6</sup>. Основными причинами данного обстоятельства можно считать следующие:

1) население не имеет других значимых источников формирования дохода от вложения средств, кроме формирования вкладов в банках. Развитие рынка ценных бумаг в нашей стране в настоящее время недостаточно для того, чтобы аккумулировать столь крупные объёмы средств, какие обращаются на депозитном рынке;

2) особенностью депозитов населения является гарантия ставки по заключённым договорам. Изменение ставки по уже имеющимся договорам практически не осуществляется, в результате чего население получает строго установленный в договоре уровень процента, а через этого – объём дохода;

3) в рамках системы страхования вкладов вкладчикам гарантируется

---

<sup>5</sup> Гражданский Кодекс. Часть 2 [Электр. источник]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/c4ec6fea4c2bd839c31960dcf2f26debd6273dc/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/c4ec6fea4c2bd839c31960dcf2f26debd6273dc/). – 01.04.2022.

<sup>6</sup> Оселедец, В. М. Роль вкладов физических лиц в формировании ресурсов кредитной организации // Алтайский вестник Финансового университета. 2018. № 3. С. 185.

возмещение их средств. Данное возмещение выплачивается Системой страхования вкладов в полном размере, однако, в сумме, не более 1,4 млн. руб.;

4) высокий уровень конкуренции за вклады населения обуславливается относительно невысокой стоимостью данных ресурсов по сравнению с другими ресурсами на рынке. Причиной данного обстоятельства выступает необходимость наличия работы со вкладами населения, в результате чего удельные издержки на формирование значительных объёмов средств выше, нежели чем по средствам юридических лиц, которые характеризуются более крупными единичными объёмами средств, которые размещаются ими в банках.

В результате этого депозиты (вклады) являются безальтернативным направлением вложения средств для консервативных инвесторов, для которых основным фактором является потребность в сохранении средств, нежели чем в получении дополнительных процентов.

Как указывает В.В. Гнедков, с макроэкономической точки зрения вклады населения рассматриваются как сбережения. Сбережения, в свою очередь, рассматриваются как:

- разница между доходом и расходами;
- отложенное потребление;
- источник инвестиций.<sup>7</sup>

Первый подход является традиционным, и основывается на том, что сбережения, формирующие вклады населения, образуются в виде разницы средств, которые остаются на руках у населения после осуществления им всех необходимых обязательных платежей, также обязательного потребления.

Второй подход рассматривает сбережения как средства, которые были недопотреблены. В рамках кейнсианского подхода к экономике это означает отсутствие спроса на товары и услуги, которые могли бы быть получены владельцами сбережений в случае отсутствия сбережений.

Третий подход рассматривает сбережения как источник инвестиций,

---

<sup>7</sup> Гнедков, В. В. Экономическая сущность категории "сбережения населения" // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Т. 8. № 6А. С. 170.

которые осуществляются банками с целью получения от них дохода. Предполагается, что привлечённые от населения средства вкладываются в доходные активы, уровень дохода по которым выше, нежели чем по данным вкладам, что позволяет банкам получать прибыль от данной деятельности.

Значительную роль в формировании вкладов населения в банках формируют мотивы данной деятельности. Наиболее общими мотивами здесь выступают:

1) накопление с целью осуществления крупной покупки;

Данный мотив предполагает, что в случае отсутствия на текущий момент средств на приобретение дорогостоящих товаров, работ и услуг, население может накапливать средства для приобретения их в будущем. В значительной степени это относится к вещам, постоянно присутствующим на рынке, а также к постоянно возникающим потребностям – приобретению жилья, загородной недвижимости, накоплений на летний отдых, приобретение ценных вещей и прочего.

2) формирование резервов средств на непредвиденные случаи;

Особенностью данного мотива является то, что он представляет собой самострахование, при котором возможные негативные последствия наступления тех или иных событий погашаются за счёт имеющихся накоплений. При этом, ввиду случайности непредвиденных случаев данные средства не привязаны к каким-либо срокам.

3) обеспечение текущего уровня и структуры потребления при выходе на пенсию;

Пенсионные накопления выступают в качестве амортизатора, посредством которого у пенсионеров существует возможность обеспечения привычного уровня потребления после выхода на пенсию, когда уровень доходов снижается. Следует отметить, что за рубежом пенсионные накопления являются наиболее важным ресурсом для большинства кредитных организаций, а пенсионные фонды аккумулируют значительные объёмы таких средств, выступая в качестве портфельных инвесторов для многих крупных фирм в

мире.

4) сбережения как запас ликвидных средств;

Данный мотив сбережений населения связан с тем, чтобы обеспечить комфортное проживание, при котором у лиц, обладающих вкладами отсутствуют разрывы в наличии денежных средств.

5) сбережения как привычка;

Данный мотив обуславливается сложившимися стереотипами о необходимости наличия средств для жизни. Данный мотив может быть как подкреплён предыдущим опытом, так и не иметь подобного подкрепления.

б) сбережения с целью получения прибыли.

Получение прибыли как мотив характерен для тех владельцев вкладов, размеры которых значительны, либо характеризуются значительными сроками вложений, при которых банки устанавливают повышенную ставку процента. Следует отметить, то мотив получения прибыли действует на все группы вкладчиков, однако, значение данного мотива существенно разнится. Так, максимальное значение доход имеет в тех случаях, когда не планируется снятие средств и их потребление <sup>8</sup>.

Рассмотрим классификацию депозитов населения. По мнению Г.Е. Панфилова в качестве основных критериев классификации выступают следующие (таблица 1) <sup>9</sup>.

Таблица 1 – Основные критерии классификации депозитов населения

Критерий классификации	Виды депозитов населения
Срок размещения	– срочные – до востребования
Валюта	– в национальной валюте (рублях) – в иностранной валюте – смешанные
Постоянство процентной ставки	– с фиксированной процентной ставкой – с плавающей процентной ставкой

<sup>8</sup> Черкесова, Э. Ю. Направления инвестирования сбережений населения и мотивы их выбора // Наука через призму времени. 2018. № 11. С. 85.

<sup>9</sup> Панфилов, Г. Е. Анализ рынка вкладов в коммерческих банках для физических лиц в Российской Федерации // Цифровая экономика и финансы. Санкт-Петербург: Центр научно-информационных технологий "Астерион", 2020. С. 98.

Следует отметить, что данные критерии классификации используются для продвижения депозитов на рынке. Особенностью классификации по срокам размещения является выделение срочных депозитов, а также депозитов до востребования. Последние должны выдаваться банком по первому требованию, и не предполагают сроков размещения, которые характерны для срочных депозитов. Соответственно, срочные депозиты характеризуются существенно более высоким уровнем процентной ставки на период размещения, в то время, как по депозитам до востребования уровень данной ставки минимальный.

Ещё одним важным критерием классификации депозитов населения является валюта вклада. Наибольшее распространение получили депозиты в национальной валюте (рублях), а также депозиты в иностранных валютах. Существенно реже встречаются депозиты смешанного типа, где присутствует часть в рублях, а часть – в иностранной валюте. Критерий деления по постоянству ставки по депозиту в условиях РФ начал применяться только в последнее время, до того применялась постоянная ставка процента.

Однако, наряду с ними, возможно выделение следующих дополнительных критериев (таблица 2)<sup>10</sup>.

Таблица 2 – Дополнительные критерии классификации депозитов населения

Критерий классификации	Виды депозитов населения
По степени стабильности	– с неснижаемым остатком – без неснижаемого остатка
Резидентность вкладчика	– депозиты резидентов – депозиты нерезидентов
Доступность	– на предъявителя – именные – на двух и более лиц (совместный депозит)
Способ оформления	– оформленные договором – оформленные сберегательной книжкой – оформленные ценными бумагами
Наличие капитализации	– капитализируемые – некапитализируемые
Возможность пополнения	– пополняемые – непополняемые

<sup>10</sup> Землячев, С. В. Классификация и перспективные виды депозитов // Тенденции развития интернет и цифровой экономики. Симферополь-Алушта: ИП Зуева Т.В., 2020. С. 228.

Рассматривая в качестве критериев деления современный банковский учёт, можно классифицировать депозиты населения следующим образом (рисунок 1).

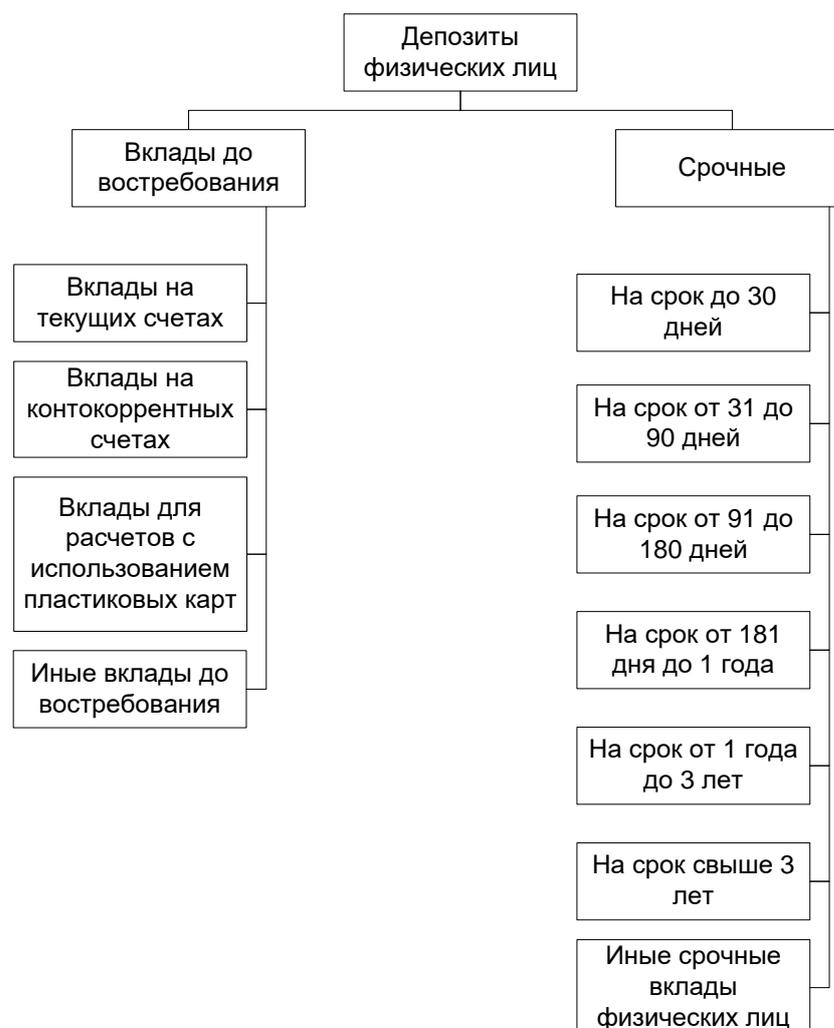


Рисунок 1 – Классификация вкладов на основе данных бухгалтерского учёта

В качестве документа, на основании которого проводится классификация и учёт вкладов населения в банка, выступает Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П (с изм. и доп.) «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В соответствии с данным документом основным критерием деления выступает срочность, в соответствии с которой выделяются вклады до востребования и срочные вклады. В рамках вкладов до востребования выделяются вклады на текущих счетах, вклады на контокоррентных счетах

(счетах, допускающих сальдирование), также вклады для расчётов с использованием пластиковых карт и прочие вклады до востребования.

Срочные вклады делятся по срокам заключения договора по ним. Минимальный период срока договора составляет от 1 до 30 дней, максимальный период начинается от 3 лет и более.

Значимым аспектом работы банка с депозитами населения является то, что они выступают не только в качестве источника ресурсов, но также и в качестве источника комиссионных доходов. В последнем случае формирование комиссионных доходов осуществляется при проведении операций, по которым банком взимаются комиссии за их проведение. Типичной операцией здесь является операция по взиманию комиссионных при оплате владельцем счёта тех или иных платежей. При этом, взимание комиссионных доходов может осуществляться не с плательщика по платежу (население), а с получателя платежа. В наибольшей степени данная схема распространена в отношении платежей с использованием пластиковых карт. Данная схема предполагает взимание комиссионных с получателя средств – торговой точки, в то время, как получателями комиссионных являются банк-эмитент, банк-эквайрер, а также, в случае наличия такой опции, как кэш-бек – сам плательщик (физическое лицо), которому возвращается часть суммы сделанной им оплаты.

Однако, ввиду того, что комиссионные платежи взимаются банками в небольших суммах, данное направление деятельности банков формирует меньшие объёмы доходов, нежели чем размещение средств вкладчиков в кредиты.

По итогам проведённого в пункте 1.1 исследования сформируем следующие выводы:

1) по депозитом (вкладом) понимаются средства, внесённые вкладчиком в банк, с целью их сбережения и получения дохода. При этом, банк обязуется по требованию вкладчика вернуть данные средства ему обратно, а за время пользования данными средствами их владельцу уплачивается процент;

2) для депозитов населения как источника ресурсов характерны

значительные объёмы, более низкая по сравнению с другими источниками ставка, предоставляемая со стороны государства гарантия по возврату депозитов в пределах оговоренной суммы, а также высокий уровень конкуренции за данный источник ресурсов. Вторым направлением использования депозитов населения выступает формирование за счёт их оборота комиссионных доходов. В качестве основных мотивов формирования депозитов населения выступают накопление на крупную покупку, формирование резервов на непредвиденные ситуации, на пенсию, на обеспечение ликвидности, привычка к формированию сбережений, а также получение прибыли;

3) ввиду многообразия депозитов на рынке существует значительное количество критериев их классификации. В качестве основных выступают срок размещения, валюта, постоянство процентной ставки. В качестве дополнительных критериев рассматриваются степень стабильности, резидентность вкладчика, доступность, способ оформления, наличие капитализации, возможность пополнения и некоторые другие. С позиций бухгалтерского учёта основным критерием является срочность. Его применение позволяет выделить срочные депозиты и депозиты до востребования.

## **1.2 Депозитная политика банка как инструмент управления депозитами населения**

Необходимость рассмотрения депозитной политики как инструмента управления депозитами населения состоит в том, что данная политика позволяет сформировать необходимый портфель ресурсов, который используется в дальнейшем в деятельности банка.

Как указывает Е.В. Фетисов, под депозитной политикой понимается неотъемлемая часть кредитной политики банка в целом, которая нацелена на привлечение средств в депозиты и управление данными средствами<sup>11</sup>.

По мнению Н.В. Алентьевой, основными критериями, используемыми

---

<sup>11</sup> Фетисов, Е. В. Терминологический анализ понятия "депозитная политика коммерческого банка" // Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития (Вектор-2018). М.: ФГБОУ ВО «Российский государственный университет имени А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство)», 2018. С. 80.

при разработке депозитной политики банка выступают <sup>12</sup>:

1) необходимость обеспечения связи между депозитными и кредитными операциями;

Привлечение депозитных средств от населения не является для банка самоцелью. Оно осуществляется с целью размещения средств в кредиты и получения на разнице в ставках прибыли. При этом, так как кредитование зависит от имеющихся у банка ресурсов, необходимым условием кредитования выступает вначале формирование как раз финансовых ресурсов путём привлечения средств с рынка.

2) диверсификация ресурсов банка;

Данный критерий обуславливается тем, что с целью минимизации утраты финансовых ресурсов банк должен иметь компетенции для привлечения средств на разных рынках. Не только на рынке депозитов физических лиц, но также и на межбанковском рынке, рынке ценных бумаг, иметь возможность получения средств от Банка России и прочих.

3) сегментирование депозитного портфеля;

Данный критерий состоит в том, чтобы обеспечить возможность привлечения финансовых ресурсов от депозитов в такой структуре, которая удовлетворяла бы банк. Примером здесь является, например, потребность в долгосрочных финансовых ресурсах, за счёт чего возможно проведение долгосрочного кредитования. Другим примером является потребность в валютных средствах, что может быть достигнуто через привлечение валютных вкладов.

4) конкурентоспособность депозитных продуктов.

Суть данного критерия состоит в том, чтобы предлагать на рынке такие депозитные продукты, которые бы позволяли обеспечивать возможность конкурировать с другими банками за ресурсы населения. Предложение более низких ставок по депозитам по сравнению с другими банками может быть

---

<sup>12</sup> Алентьева, Н. В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях // Вестник аграрной науки. 2019. № 1. С. 86.

оправдано только в тех случаях, когда за этим стоят выгоды, воспринимаемые потребителями как компенсирующие низкий уровень ставки.

Основные принципы реализации депозитной политики коммерческого банка представлены в таблице 3<sup>13</sup>.

Таблица 3 – Основные принципы формирования депозитной политики коммерческого банка

Общие принципы	Специфические принципы
Принцип научной обоснованности	Принцип обеспечения надёжности
Принцип единства элементов депозитной политики	Принцип соблюдения безопасности банка
Принцип комплексного подхода	Принцип обеспечения требуемого уровня издержек
Принцип оптимальности и эффективности	

Следует отметить, что общие принципы формирования депозитной политики предполагают системный подход к ней, в результате чего для неё характерны все те принципы, которые характерны для экономических систем.

Специфические принципы предполагают учёт внутренних особенностей депозитной политики как системы. Принцип обеспечения надёжности состоит в том, чтобы её реализация обеспечивала надёжность функционирования банка. Как показывает практика, это выражается, прежде всего, в обеспечении ликвидности и платёжеспособности кредитной организации. Принцип соблюдения безопасности банка состоит в том, чтобы реализация депозитной политики не формировала значимых угроз его деятельности. Принцип обеспечения требуемого уровня издержек проявляется в необходимости привлечения средств посредством депозитов от населения только в тех случаях, когда их стоимость входит в приемлемый диапазон значений. Это обеспечивает отказ от слишком дорогих депозитов, либо депозитов, которые не обеспечивают достижения установленных депозитной политикой целей.

Реализация депозитной политики осуществляется в определённых

<sup>13</sup> Журавлева, А. В. Депозитная политика коммерческого банка: особенности современной реализации // Сборник студенческих работ кафедры "финансы и банковское дело". Тамбов : Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2019. С. 152.

границах, что представлено в таблице 4<sup>14</sup>.

Таблица 4 – Границы депозитной политики

Вид границы	Ограничивающий показатель
Экономические	Спрос и предложение депозитов населения на рынке
Административные	Обязательные экономические нормативы Банка России
Внешние и внутренние	Субъекты депозитных отношений
Временные	Срочность заключаемых депозитных договоров
Территориальные	География мест привлечения депозитов населения
Количественны и качественные границы	Объёмы и структура привлечённых средств

Необходимо отметить, что наибольшую значимость для банка в рамках депозитной политики имеют административные границы, устанавливаемые в виде обязательных экономических нормативов Банка России. Если остальные границы распространения депозитной политики являются опциональными, и могут не соблюдаться банком при необходимости, то административные границы являются «жёсткими», их нарушение может вести к наложению санкций со стороны Банка России, вплоть до отзыва у него лицензии на проведение банковских операций.

Среди других границ следует упомянуть о территориальных границах. Они проявляются в распространении, либо, напротив, отсутствии распространения тех или иных аспектов депозитной политики на определённые территории. Так, например, территории, характеризующиеся высоким уровнем конкуренции со стороны других банков, требуют предоставления более выгодных условий вкладчикам, а на территориях с низким уровнем конкуренции, либо с низким уровнем развития банковских услуг, этого не требуется.

По мнению О.И. Лаврушина, в качестве основных задач депозитной политики в современном банке выступают:

---

<sup>14</sup> Журавлева, А. В. Депозитная политика коммерческого банка: особенности современной реализации // Сборник студенческих работ кафедры "финансы и банковское дело". Тамбов : Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2019. С. 153.

- содействие в формировании прибыли банка, либо создание условий для её формирования в будущем посредством проведения депозитных операций банком;
- поддержание необходимого уровня ликвидности у банка, соответствующего, в том числе, нормативным требованиям Банка России;
- диверсификация видов вносителей средств на депозиты, обеспечение требуемого сочетания разных видов и форм депозитных средств;
- обеспечение соответствия между привлечением средств в депозиты и и размещением средств в виде кредитов и других активов, с учётом сумм и сроков;
- минимизация объёмов свободных (неразмещённых) средств;
- проведение гибкой политики процентных ставок, исходя из потребностей банка в привлечении ресурсов;
- постоянный поиск способов снижения процентных расходов по привлекаемым депозитам населения;
- развитие линейки депозитов населения, а также услуг, связанных с ними;
- постоянное повышение качества услуг по обслуживанию населения в процессе привлечения депозитов <sup>15</sup>.

Порядок разработки депозитной политики представлен на рисунке 2 <sup>16</sup>.

Постановка целей и задач депозитной политики выступает центральным условием её разработки. Определение того, чего хочет достичь банк в процессе её реализации, далее определяет условия, которые будут возникать в процессе размещения привлечённых ресурсов.

Следующим этапом разработки депозитной политики, является распределение полномочий между подразделениями банка. Как правило, непосредственное проведение операций осуществляется одними подразделениями, а обеспечивающие операции, такие, как рекламная или

---

<sup>15</sup> Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2020. С. 38.

<sup>16</sup> Алентьева, Н. В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях // Вестник аграрной науки. 2019. № 1. С. 87.

информационная поддержка, обеспечение необходимыми материалами и прочим – другими.



Рисунок 2 – Порядок разработки депозитной политики

Одним из наиболее важных этапов разработки депозитной политики является определение способов привлечения ресурсов. Данные способы должны согласовываться с текущей рыночной ситуацией, а также с возможностями банка по привлечению данных ресурсов. Кроме того, важным этапом также является контроль проведения депозитных операций, подразумевающий, что данная деятельность должна обеспечивать эффективность данных операций для банка, что требует установления соответствующих критериев.

Следует отметить, что формирование депозитной политики банка происходит под влиянием комплекса факторов, среди которых можно выделить две группы – макро- и микроэкономические факторы (рисунок 3).<sup>17</sup>

<sup>17</sup> Зернова, Л. Е. Факторы, влияющие на депозитную политику коммерческого банка // Вектор экономики. 2021. № 1. С. 34.

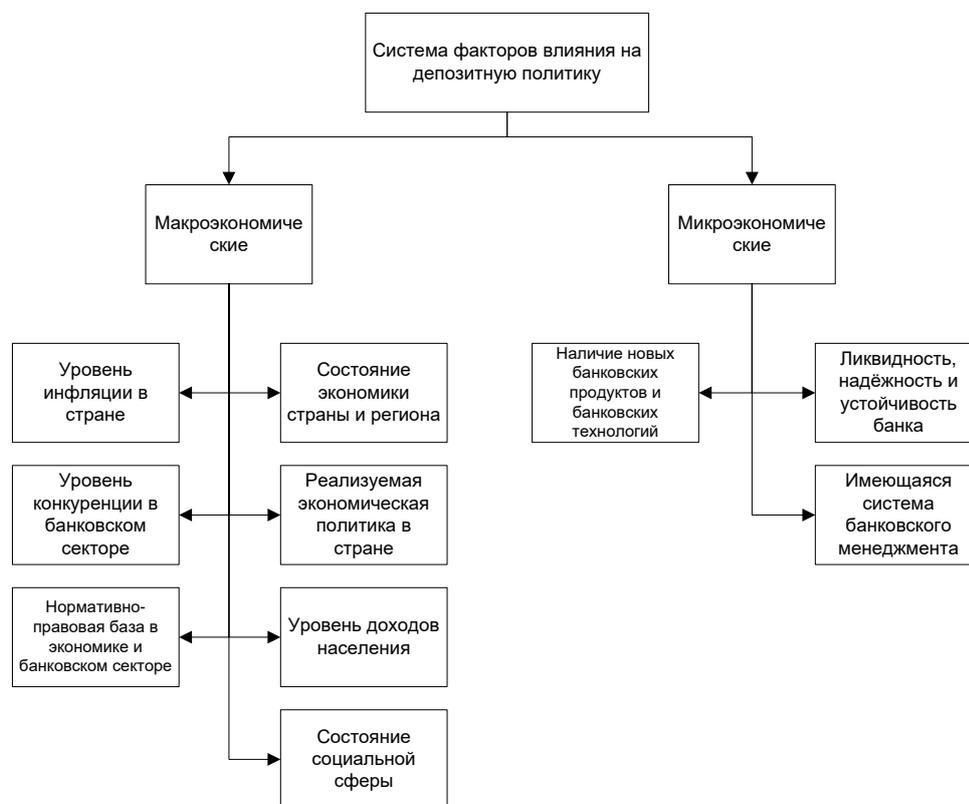


Рисунок 3 – Факторы, оказывающие влияние на формирование депозитной политики банка

Особенностью макроэкономических факторов влияния на депозитную политику банка является отсутствие влияния на них коммерческого банка, либо данное влияние является очень слабым. В отличие от макроэкономических факторов, влияние микроэкономических факторов существенно сильнее, однако, они могут управляться со стороны самого банка.

Следует отметить, что влияние различных факторов на депозитную политику банка неравнозначно. В целом можно выделить следующие уровни влияния (таблица 5).

Максимальный уровень влияния на депозитную политику оказывают факторы финансовой устойчивости и надёжности банка. Они обуславливаются необходимостью соблюдения обязательных экономических нормативов Банка России, и не могут нарушаться на постоянной основе. Несколько меньший уровень значимости имеют факторы, связанные с имиджем банка как места хранения депозитов, а также рейтинги банка.

Таблица 5 – Сила влияния отдельных факторов на депозитную политику банка

Сила влияния	Наименование факторов
Максимальная	– финансовая устойчивость – надёжность банка
Весьма сильная	– имидж банка как места хранения депозитов – рейтинг банка
Умеренная	– организационная структура банка – степень диверсификации операций банка
Слабая	– менеджмент кредитной организации – уровень квалификации персонала
Незначительная	– коммуникационная политика – рекламная политика продвижения депозитных продуктов

Основной причиной силы данных факторов является то, что клиенты-физические лица банка только тогда будут доверять ему средства, когда будут уверены в том, что они смогут получить их обратно в полном объёме. При этом, более высокорейтинговый банк сможет обеспечить им такую возможность с большей вероятностью, нежели чем низкорейтинговый. Следует отметить, что в настоящее время сила данного фактора существенно нивелирована, так как действующая система страхования вкладов в стране обеспечивает полное возмещение вкладов в банках в пределах лимита в размере 1,4 млн. руб. в случае отзыва у банка лицензии на проведение банковских операций.

Умеренный уровень силы приходится на факторы, которые полностью являются внутренними – организационную структуру банка, а также степень диверсификации его операций. Данные факторы хотя и влияют на деятельность банка, однако, данное влияние носит косвенный характер, и проявляется, в основном, в эффективности проведения депозитных операций. Например, в случае, когда все операции с депозитами проводятся внутри одного подразделения, это более эффективно, нежели чем часть операций проводится в одном подразделении, например, а часть – в других (например, заключение договоров – в договорном отделе, а приём и выдача средств в рамках договора – в кассе, либо в операционном отделе).

Слабо влияют на депозитную политику банка такие факторы, как

менеджмент кредитной организации и уровень квалификации персонала. Ещё более слабое влияние на неё оказывают коммуникационная политика и рекламная политика продвижения депозитных продуктов. Они позволяют в той или иной степени влиять на результаты реализации политики, однако, данное влияние не выходит за рамки её отдельных вопросов.

По итогам проведённого в пункте 1.2 исследования сделаем следующие выводы:

1) под депозитной политикой подразумевается часть кредитной политики банка, которая устанавливает основные подходы в его деятельности по привлечению и размещению ресурсов. Основными критериями формирования депозитной политики выступают необходимость обеспечения связи между депозитными и кредитными операциями, диверсификация ресурсов банка, сегментирование депозитного портфеля, а также конкурентоспособность депозитных продуктов;

2) формирование и реализация депозитной политики ведётся как на общих принципах, которые предполагают системный подход к реализации данной политики, так и специфических, среди которых выделены такие, как принцип обеспечения надёжности, принцип соблюдения безопасности банка, а также принцип обеспечения требуемого уровня издержек. Административной границей распространения депозитной политики банка являются обязательные экономические нормативы Банка России, причём данная граница является жёсткой. Остальные границы, такие, как экономические, внутренние, внешние, временные и территориальные, являются мягкими границами, их нарушение допускается в случае необходимости;

3) формирование депозитной политики предполагает постановку целей и задач, распределение полномочий между подразделениями банка, определение способов привлечения ресурсов, а также порядка контроля депозитных операций. Система факторов влияния на депозитную политику состоит из макро- и микроэкономических факторов, при этом максимальную силу имеют факторы, связанные с финансовой устойчивостью и надёжностью банка, а

также определяющие имидж и рейтинг банка. Сила всех остальных факторов на депозитную политику банка существенно ниже.

### **1.3 Текущая практика управления депозитами населения в коммерческих банках**

Необходимость рассмотрения практики управления депозитами населения в банках в российской и зарубежной практике связана с потребностью в заимствовании опыта данной деятельности, с целью её совершенствования.

Особенностью развитых экономически стран с длительным периодом развития банковских систем является наличие значительного нормативно-правового регулирования проведения депозитных операций, что сужает возможности коммерческих банков по их проведению в части установления тех или иных условий. Так, в Великобритании и Германии наиболее общие условия привлечения средств от населения в форме депозитов зафиксированы в законах о центральных банках.

Проводится унификация процентных ставок, заключающаяся в снижении уровня их колебаний между коммерческими банками, что выравнивает условия привлечения средств в банки, а также снижает риски в целом по рынку. Наряду этим в Германии на законодательном уровне закреплено требование об уведомлении индивидуальными вкладчиками банков об изъятии ими средств со своих счетов, что позволяет прогнозировать оттоки данных средств, также снижая риски.

В Великобритании действует схожая с российской практика лицензирования деятельности по привлечению средств в депозиты от населения. В случае отсутствия лицензии на данные операции виновник нарушения подвергается значительному штрафу, либо одновременно с этим – тюремному заключению на срок до двух лет.<sup>18</sup>

Ключевой особенностью депозитных политик и деятельности по

---

<sup>18</sup> Прудникова, Т. В. Зарубежный опыт проведения депозитных операций коммерческими банками // Управление проектами. Севастополь: ФГАОУ ВО "Севастопольский государственный университет", 2017. С. 118.

привлечению средств населения в депозиты в развитых странах является применение комплексного подхода к обслуживанию клиентов. Перечень предлагаемых депозитных операций зависит от клиента и наличия у него того или иного объёма денежных средств. Так, небольшим вкладчикам предлагаются услуги по ведению коммунальных счетов, управлению финансовыми активами, расчётов по потребительскому кредитованию. Лицам, имеющим значительные накопления в дополнение к этим операциям могут предоставляться операции по доверительному управлению, размещению средств в ценные бумаги, консультационные услуги и прочие.

Ещё одной особенностью реализации депозитной политики за рубежом, которая нашла применение и в российских условиях, является увеличение процентной ставки по депозитам в случае увеличения суммы вклада – чем больше вклад, тем больший уровень процента уплачивается вкладчику. Это позволяет привлечь больше средств, при том, что удельные затраты на их привлечение остаются теми же, либо даже снижаются<sup>19</sup>.

Во Франции получили определённое распространение депозитные банки, которые в своей деятельности ориентируются на привлечение средств для проведения краткосрочных кредитных операций.

В банковской системе Великобритании получил распространение депозитный продукт, предусматривающий заблаговременное (за 7 месяцев) уведомление банка о снятии средств с депозитного счёта. Это позволяет банку в случае необходимости заместить выбывающие средства, что ведёт к росту уровня финансовой устойчивости и надёжности кредитной организации<sup>20</sup>.

В Италии и Бельгии для депозитов устанавливается минимальная сумма. Одновременно с этим с ростом срока нахождения средств на счёте увеличивается уровень уплачиваемых процентов. Это ведёт к стимулированию вкладчиков по двум направлениям – в направлении увеличения суммы вклада и

---

<sup>19</sup> Прудникова, Т. В. Зарубежный опыт проведения депозитных операций коммерческими банками // Управление проектами. Севастополь: ФГАОУ ВО "Севастопольский государственный университет", 2017. С. 118.

<sup>20</sup> Петровский, В. В. Зарубежный опыт национальной депозитной политике банков: оценка и перспективы развития // Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы. Воронеж: Издательско-полиграфический центр "Научная книга", 2018. С. 171.

сроков его размещения на счёте. Оба данных параметра положительно сказываются на прибыльности кредитной организации.

Особенностью регулирования работы с депозитными вкладами в США является установление запрета на уплату процентов по счетам до востребования. При этом, данные счета могут содержать значительные объёмы средств. С целью обхода данного ограничения получили распространения так называемые «нау» счета, представляющие собой разновидность депозитов, для по которым возможно совершение платежей в определённых границах. Данный депозит открывается только частным лицам, по которому владелец может осуществлять операции по расходованию средств. При этом, на остаток счёта начисляется проценты.<sup>21</sup>

Вместе с этим, получили распространение так называемые «индексируемые депозиты». Их особенностью является установление по депозиту гарантируемого дохода, который обычно составляет 1,5-2,5 % годовых. При этом, остальной доход от депозита зависит от ситуации, которая складывается на финансовых рынках – фондовом и валютном. При росте данных рынков возможно получение до 15 % годовых. Однако, уровень дохода по таким депозитам обуславливается уровнем квалификации работников банка, которые работают с биржевыми и валютными инструментами. Соответственно, применение подобных депозитов возможно только в тех случаях, когда у банка имеются не только инструменты работы на данных рынках, но также и развитые аналитические средства для того, чтобы извлекать из таких операций прибыль. Для вкладчика же достоинством данного депозита будет являться то, что в отличие от самостоятельной деятельности на бирже, которая не гарантирует дохода, а часто сопровождается значительными убытками, применение подобного депозитного вклада обеспечивает гарантию получения дохода на вложенные средства<sup>22</sup>.

---

<sup>21</sup> Петровский, В. В. Зарубежный опыт национальной депозитной политике банков: оценка и перспективы развития // Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы. Воронеж: Издательско-полиграфический центр "Научная книга", 2018. С. 172.

<sup>22</sup> Векуа, Р. Г. Развитие депозитных операций коммерческого банка: обзор зарубежного опыта // Вектор экономики. 2021. № 9. С. 4.

Ещё одной особенностью работы с депозитами банков США является наличие обязательной платы за открытие и ведение счёта. При этом, часто это сопровождается также и тем, что при росте объёмов остатков на таких счетах банк начинает уплачивать меньший процент на остаток.

Ещё одним направлением деятельности зарубежных банков в части привлечения депозитов является предоставление дополнительных услуг, часто не связанных с банковской деятельностью. По данным Р.Г. Векуа, к таким услугам относятся:

- элементы медицинского обслуживания;
- подписка на периодические издания экономической литературы;
- предложение абонементного обслуживания на экскурсионное обслуживание;
- выплата постоянным клиентам премии за лояльность и прочие.<sup>23</sup>

Следствием подобного подхода является повышение заинтересованности клиентов во взаимодействии с банком, причём не только в операциях с денежными средствами, но и в прочей деятельности. Это позволяет создать заинтересованность во взаимодействии между банком и его клиентами не только по денежным вопросам, но и по вопросам, не касающимся финансов. В результате этого могут формироваться устойчивые партнёрские связи, что повышает уровень лояльности клиентов конкретному банку.

В современных условиях открытой экономики отечественные банки активно используют наработки в депозитной политике, которые были сделаны за рубежом. Как указывает К.А. Глотова, одним из наиболее важных вопросов в отечественной практике применительно к депозитной политике является вопрос установления уровня процентной ставки, так как данный показатель в значительной степени определяет привлекательность банка для клиентов. Выработаны следующие подходы (таблица 6).<sup>24</sup>

---

<sup>23</sup> Векуа, Р. Г. Развитие депозитных операций коммерческого банка: обзор зарубежного опыта // Вектор экономики. 2021. № 9. С. 4.

<sup>24</sup> Глотова, К. А. Адаптация опыта зарубежных банков к решению проблем разработки и совершенствования депозитной политики российских банковских учреждений // Вестник современной науки. 2016. № 4-1. С. 95.

Таблица 6 – Практические подходы к установлению уровня процентной ставки по депозитам

Наименование подхода	Порядок определения ставки
Издержки плюс	Ставка по депозиту определяется как ставка, обеспечивающая выход на безубыточность плюс прибыль
Цена проникновения	Устанавливается в виде ставки, которая позволяет выйти на рынок. Может быть как высокой (в случае активного проникновения), либо низкой (в случае прощупывания рынка)
Рыночное ценообразование	Представляет собой оценку привлекательности банка и установление ставки исходя из этого
Условное ценообразование	Ставка устанавливается в зависимости от минимального остатка на депозитном счёте
Премиальное ценообразование	Установление параметров депозита (например, в виде значительной суммы), что позволяет привлечь клиентов со значительными объёмами средств
Многофакторное ценообразование	Уровень ставки основывается на объёмах и количестве услуг, которые потребляются клиентом. Клиенты, потребляющие значительное количество услуг, поощряются высокими процентными ставками, и наоборот

По мнению Д.У. Емакуловой, в качестве основных особенностей депозитной политики российских банков в текущем моменте выступают:

1) постепенное снижение уровня ставок по депозитам;

Особенностью периода до начала 2022 года являлось постепенное снижение уровня ставок по депозитам. Основной причиной данной динамики было общее снижение уровня ставок в экономике. В результате насыщения экономики ресурсами, прежде всего, по причине внешних поступлений (поступлений от экспорта российских товаров) происходило увеличение предложения на рынке финансов, что толкало ставку вниз.

Следует отметить, что события февраля-марта 2022 года привели к активному росту уровня ставки по вкладам, которая с 4-6 % годовых увеличилась до 20 % годовых и более, что было связано с необходимостью удержания средств населения на счетах, не дав им перелиться на валютный рынок, не допустив, таким образом, ещё большего скачка курса иностранных валют по отношению к рублю.

2) формирование сезонных вкладов;

Особенностью сезонных вкладов является их предложение только в

определённые периоды времени. В российских условиях данные вклады предлагаются клиентам, как правило, в моменты значительных выплат, к которым относятся новогодние праздники, а также период после летних отпусков, когда сохраняется значительный объём средств на руках у населения, оставшихся от них.

Сезонные вклады предлагаются, в основном, крупными банками, которые имеют возможности размещения полученных средств, даже с учётом предложения повышенных ставок по таким вкладам<sup>25</sup>.

3) установление повышенных ставок на депозиты, привлекаемые дистанционно;

Особенностью данной особенности данных депозитов является то, что они характеризуются повышенным уровнем процентной ставки. Возможность установления такой ставки обуславливается тем, что операционные расходы банка на привлечение данных средств в депозиты существенно ниже, нежели чем при очном проведении операции. Так, в последнем случае необходимо содержание штата сотрудников, которые проводят операцию, а также затраты на офисные принадлежности и прочие. Всего этого лишена операция по приёму средств в депозит, проводимая дистанционно, посредством каналов связи и применения либо компьютера, либо смартфона.

Практика показывает, что для ведущих банков в стабильных условиях увеличение уровня ставки по депозитам на годовой срок составляет до 1-1,5 % годовых. Можно предполагать увеличение популярности и усиления продвижения данных депозитов, так как снижение расходов банка при увеличении уровня ставки не будет вести к заметному снижению уровня прибыльности таких операций, как минимум, по причине снижения необходимого количества действий, которые требуются для проведения данной депозитной операции. В случае удалённого привлечения депозитов вся деятельность осуществляется в автоматическом режиме, вообще без участия

---

<sup>25</sup> Емакулова, Д. У. Депозитная политика российских банков: текущее состояние и перспективы развития // Актуальные научные исследования в современном мире. 2022. № 1-3. С. 40-42.

человека.<sup>26</sup>

4) увязка ставки привлечения депозитов к ключевой ставке Банка России.

Как указывает М.Н. Конягина, ключевая ставка Банка России выступает ориентиром, на основании которого российские банки устанавливают ставки привлечения средств населения. При этом, наблюдается следующая зависимость уровня ставок привлечения от ключевой ставки (таблица 7).<sup>27</sup>

Таблица 7 – Коэффициент корреляции между ставкой привлечения и ключевой ставкой Банка России

Срок привлечения	Коэффициент корреляции
До 30 дней, включая «до востребования»	0,60
31-90 дней	0,95
От 181 дня до 1 года	0,97
От 1 года до 3 лет	0,96
Свыше 3 лет	0,81

Как видно из таблицы, наибольшая свобода действий банков РФ в отношении ставки наблюдается по наиболее коротким вкладам (до 30 дней, включая вклады «до востребования»), а также по вкладам на срок свыше 3 лет. Данная ситуация связана с тем, что применительно к коротким вкладам потери банка от завышенной (заниженной) ставки будут невелики, ввиду краткости срока. Применительно к длинным вкладам в процентная ставка учитывает тенденции изменения ключевой ставки, однако, ввиду длины срока не всегда такой учёт является эффективным.

Для вкладов со сроком от 31 дня до 3 лет зависимость ставки привлечения от ключевой ставки Банка России практически полная, что указывает на то, что изменение данных ставок происходит синхронно.

По итогам проведённого в пункте 1.3 исследования зарубежного и отечественного опыта формирования депозитных политик банков сделаем следующие выводы:

<sup>26</sup> Потапов, С. В. Депозитная политика отечественных коммерческих банков: проблемы, инструменты, перспективы // Вектор экономики. 2019. № 12. С. 119.

<sup>27</sup> Конягина, М. Н. Оценка влияния ключевой ставки Банка России на депозитную политику коммерческих банков // Управленческое консультирование. 2020. № 8. С. 108.

1) для зарубежных банков характерен подход, предполагающий, с одной стороны, снижение рисков, связанных с колебаниями объёмов депозитов, а с другой – вовлечение клиентов-вкладчиков в нефинансовые отношения с банками, с целью формирования лояльной клиентуры. Наряду с этим, депозитная политика данных банков предусматривает необходимость получения комиссионных доходов за счёт проведения тех или иных операций, что выражается в установлении платности по используемым счетам населения;

2) в российских условиях депозитная политика направлена на постепенное снижение уровня ставок по депозитам, формирование сезонных вкладов, установление повышенных ставок на депозиты, привлекаемые дистанционно, а также на учёт ключевой ставки Банка России как ориентира стоимости денежных средств, привлекаемых от населения.

По итогам проведённого в главе 1 исследования сделаем следующие выводы обобщающего характера:

1) депозит представляет собой средства, которые были внесены в банк для сбережения и получения дохода по данным средствам. Заинтересованность банков в данных средствах обуславливается их значительными объёмами и относительно низкой стоимостью, однако, требует наличия у банка лицензии на эти операции и определённой технологии работы. Основными классифицирующими признаками депозитов населения являются срок размещения, валюта, а также уровень и постоянство процентной ставки;

2) депозитная политика представляет собой документ, формируемый с целью управления привлечением денежных средств от населения, а также для использования и размещения данных средств. Условием реализации депозитной политики является обеспечение соблюдения обязательных экономических нормативов Банка России, а также ликвидности и платёжеспособности банка. Формирование депозитной политики должно обеспечивать достижение целей развития банка, а также необходимой структуры и состава ресурсов, которые банк формирует;

3) зарубежный опыт формирования и реализации депозитной политики

банков указывает на возможность и необходимость применения как финансовых, так и нефинансовых аспектов во взаимодействии с клиентом, что ведёт к увеличению их лояльности. При этом, важной составляющей зарубежного подхода к депозитной политике является необходимость получения комиссионных доходов от использования средств на депозитных счетах. В российских условиях нефинансовые аспекты депозитной политики развиты слабо, основное направление развития предполагается в виде развития дистанционных каналов оформления, что позволяет банкам не только предлагать повышенные проценты, но также и снижать операционные издержки.

## 2 ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк») создано в 2000 году, и на сегодняшний день является одним из крупнейших российских коммерческих банков. В качестве основной цели создания банка выступала необходимость кредитования сельскохозяйственного сектора экономики. Обладая определённой спецификой, данный сектор требовал особых подходов к кредитованию, в результате чего Правительством РФ его создание рассматривалось как инструмент доведения кредитных средств до экономики. Кроме того, в качестве направлений его деятельности выступает создание на селе необходимой финансовой инфраструктуры, повышение уровня привлекательности сельской местности для проживания населения, увеличение сети кредитно-финансовых учреждений, повышение качества предоставления банковских услуг населению.

В текущее время АО «Россельхозбанк» входит в состав крупнейших российских банков. Будучи универсальным банком, АО «Россельхозбанк» предоставляет услугу как физическим, так и юридическим лицам – клиентам банка. Банк полностью находится в собственности государства.

Миссия банка – обеспечение доступного, качественного и эффективного удовлетворения потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения Российской Федерации в банковских продуктах и услугах, всемерное содействие формированию и функционированию современной национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора России, поддержка развития агропромышленного комплекса и сельских территорий Российской Федерации.

В качестве основных отраслей, которые рассматриваются АО «Россельхозбанк» как приоритетные в его деятельности с позиций взаимодействия с предприятиями, которые в них работают, выступают:

- сельское хозяйство;
- лесопромышленный комплекс;
- рыбохозяйственный комплекс.

Вместе с тем, АО «Россельхозбанк» стремится предоставлять услуги не только предприятиям и организациям данных отраслей экономики, но также и всем другим, которые работают в сельской местности. Банк выступает в качестве полноправного участника федеральных государственных и региональных программ, прежде всего, как кредитующая организация, а также как банк, предоставляющий расчётные услуги.

Наряду с деятельностью по обслуживанию юридических лиц, АО «Россельхозбанк» также предоставляет услуги и по обслуживанию физических лиц, спрос на которые на селе, в силу недостаточной привлекательности сельской местности для крупных банков, высок. Одним из важнейших направлений деятельности банка является кредитование личных подсобных хозяйств, так как посредством этого обеспечивается не только занятость на селе, но также и производство продуктов питания, что является крайне важным в свете обеспечения страны продовольственными ресурсами и решения вопросов продовольственной безопасности.

По состоянию на 01.05.2022 г. АО «Россельхозбанк» располагает следующей сетью своих подразделений:

- 65 филиалов (все располагаются в пределах РФ);
- 4 представительства (все – за рубежом);
- 1337 дополнительных офисов.

В качестве учредителя и соучредителя АО «Россельхозбанк» участвует в капитале следующих организаций:

- АО СК «РСХБ-Страхование», которое во взаимодействии с банком обеспечивает страхование как специфических рисков сельского хозяйства, так и участвует в программах кредитования, связанных с кредитованием физических лиц (например, при страховании ипотеки);

- ООО ТД «Агроторг», которое выступает предприятием,

обеспечивающим управление проблемными активами, включая операции по их хранению, продаже, поиску инвесторов для выкупа и других, с целью возврата средств банку;

- АО «АГРОкредит-информ», которое реализует мероприятия по продвижению услуг банка, а также обеспечивает ему формирование необходимого имиджа;

- АКРА (АО), являющееся центральным рейтинговым агентством на территории РФ. Доля банка в уставном капитале агентства составляет 3,7 %.

Банк активно участвует в профильных ассоциациях, прежде всего, банковских. Среди таких ассоциаций можно указать:

- Ассоциация банков «Россия»;
- Ассоциация развития финансовых технологий (Ассоциация «ФинТех»);
- Ассоциация организаций в сфере наличного денежного обращения, инкассации и перевозки ценностей (Ассоциация «НДО»);
- Национальная финансовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация) и некоторые другие.

Проведём анализ основных показателей деятельности АО «Россельхозбанк», что представлено в следующей таблице 8.

Таблица 8 – Основные показатели деятельности АО «Россельхозбанк» в 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, процент	
				2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Чистые процентные доходы банка, млн руб.	73088,6	72027,7	33721,1	-1060,9	-38307	-1,5	-53,2
Прибыль до налогообложения, млн руб.	10271,1	5709,9	11931,0	-4561,2	6221,1	-44,4	109,0
Средства акционеров, млрд руб.	439,5	470,0	505,0	30,5	35	6,9	7,4
Средняя величина активов, млрд руб.	3279,2	3518,8	4273,5	239,6	754,7	7,3	21,4

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
Средняя величина собственных средств, млрд руб.	243,7	189,7	221,8	-54	32,1	-22,2	16,9
Рентабельность активов, процент	0,31	0,16	0,28	-0,15	0,12	-48,4	75,0
Рентабельность собственных средств, процент	0,97	1,21	2,36	0,24	1,15	24,7	95,0

Анализ представленных в таблице данных даёт право сделать вывод о том, что у АО «Россельхозбанк» наблюдается постепенное снижение объёмов чистых процентных доходов. Данный показатель можно рассматривать как свидетельство снижения его возможностей по формированию прибыли за счёт кредитования. Если в 2019 объёмы данного показателя составляли 73,1 млрд. руб., то по итогам 2020 года показатель сократился на 1,5 % до 72 млрд. руб., а в 2021 году, ввиду существенного снижения уровня ставок в экономике – до 33,7 млрд. руб., или ещё на 53,2 %.

Прибыль банка до налогообложения в рассматриваемом периоде имела тенденцию к разнонаправленным колебаниям. Если в начале анализируемого периода показатель составлял 10,3 млрд. руб., то в 2020 году его значение сократилось до 5,7 млрд. руб., или на 44,4 %. В 2021 году фиксируется восстановительный рост показателя до 11,9 млрд. руб., или в 2,1 раза, что указывает на восстановление возможностей АО «Россельхозбанк» по получению прибыли.

Объём средств акционеров АО «Россельхозбанк» в рассматриваемом периоде имел тенденцию к постепенному росту. Составив на начало периода 439,5 млрд. руб., по итогам 2020 года показатель вырос до 470 млрд. руб., или на 6,9 %, а в 2021 году – ещё на 7,4 % до 505 млрд. руб. Основной причиной данного обстоятельства является потребность в докапитализации банка в связи с низким уровнем отдачи от вложений в сельское хозяйство.

Средняя величина активов в АО «Россельхозбанк» в рассматриваемом периоде имела тенденцию к росту. Однако, данный рост был неравномерным

по годам. Если в 2020 году он составил 7,3 %, то по итогам 2021 года – 21,4 %, в результате чего в целом за период значение показателя выросло с 3,3 до 4,3 трлн. руб., или почти на 1 трлн. руб.

Средняя величина собственных средств банка в рассматриваемом периоде была невелика. При этом по ней наблюдалась неустойчивая динамика. Так, в 2020 году значение показателя сократилось на 22,2 %, а в 2021 году он, напротив, вырос на 16,9 %, в результате чего на конец периода его значение стало составлять 221,8 млрд. руб., что более чем на 20 млрд. руб. меньше, чем на начало периода.

Рентабельность активов банка в рассматриваемом периоде также характеризовалась определённой нестабильностью. Так, максимальный уровень показателя фиксируется в 2019 году, когда его значение составило 0,31 %, после чего, в 2020 году он снизился на 48,4 % по уровню, и составил всего 0,16 %. В 2021 году наблюдается восстановительный рост, однако, его значение всё ещё оставалось ниже, чем на начало периода – 0,28 % при росте уровня на 75 % за год.

По рентабельности собственных средств в АО «Россельхозбанк» наблюдается постепенное увеличение уровня показателя. Минимальное значение по нему фиксировалось в 2019 году, когда он составил 0,97 %, однако, уже в 2020 году он вырос на 24,7 % до 1,21 %, а по итогам 2021 года значение показателя выросло до 2,36 % или почти в 2 раза за год. Данный факт позволяет сделать вывод о том, что банк повысил возможности по получению прибыли за счёт имеющихся в его распоряжении собственных средств.

## **2.2 Анализ финансового состояния АО «Россельхозбанк»**

Необходимость проведения анализа финансового состояния данного банка обуславливается потребностью в выявлении общих особенностей его функционирования в текущих условиях.

Проведем горизонтальный анализ баланса банка. Для этого, вначале рассмотрим имущество банка, исходя из данных, представленных в его балансе (таблица 9).

Таблица 9 – Горизонтальный анализ имущества банка АО «Россельхозбанк» за 2019-2021 гг.<sup>28</sup>

Показатель	2019 г.	2020 г.		2021 г.	
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Темп прироста, %	Сумма, млн. руб.	Темп прироста, %
Денежные средства	60131	66419	10,5	71544	7,7
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	96928	116442	20,1	166989	43,4
Средства в кредитных организациях	27068	6189	-77,1	12142	96,2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	111087	199884	79,9	107449	-46,2
Чистая ссудная задолженность	2436240	2899820	19,0	3332945	14,9
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	226431	255850	13,0	338370	32,3
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	51012	26458	-48,1	14899	-43,7
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	63673	72283	13,5	106361	47,1
ОС, НМА и запасы	49125	63690	29,6	71219	11,8
Прочие активы	96232	112636	17,0	202680	79,9
Всего активов	3217927	3819671	18,7	4424598	15,8

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в банке наблюдалось медленное увеличение объёмов денежных средств. Так, по итогам 2020 года их объём вырос на 10,5 %, а в 2021 году – ещё на 7,7 %. В результате этого, если в начале периода значение показателя составляло 60,1 млрд. руб., то на конец – 71,5 млрд. руб., или более чем на 10 млрд. руб., что указывает на рост потребности в денежных средствах в банке.

Объёмы средств АО «Россельхозбанк» в Банке России также активно увеличивались. По итогам 2020 года фиксируется рост показателя на 20,1 %, а в 2021 году – ещё на 43,1 %, в результате чего наблюдается увеличение статьи с 96,9 до 167,0 млрд. руб. Данный рост свидетельствует также о повышении уровня потребности банка в денежных средствах, которые находятся на его счетах в Банке России.

Объёмы средств в кредитных организациях, которые держит АО «Россельхозбанк» в рассматриваемом периоде были нестабильны в объёме.

<sup>28</sup> Банк России. Информация по кредитным организациям. Россельхозбанк [Электр. источник]. – URL: www.cbr.ru. – 01.05.2022.

Минимальное значение статьи фиксируется в 2020 году в размере 6,2 млрд. руб., максимальное – в 2019 году, когда она составила 27,1 млрд. руб. По итогам 2021 года рост объёмов по статье составил почти 2 раза, однако, она оставалась существенно меньше, нежели чем на начало анализируемого периода.

Объёмы финансовых активов, которые оцениваются по справедливой стоимости в АО «Россельхозбанк» в рассматриваемом периоде изменялись нестабильно. Так, в 2020 году фиксируется рост показателя на 79,9 % – со 111,1 млрд. руб. до 199,9 млрд. руб., а в 2021 году его значение сократилось до 107,4 млрд. руб., или на 46,2 %, вернувшись к уровням начала периода.

Объёмы чистой ссудной задолженности в АО «Россельхозбанк» в связи с ростом потребности в кредитовании, а также по причине изменения масштабов цен в экономике имели выраженную тенденцию к росту. Так, размеры статьи, составлявшие в 2019 году 2,4 трлн. руб., по итогам 2020 года выросли до 2,9 трлн. руб., или на 19 %. По итогам 2021 года фиксируется некоторое снижение темпов прироста статьи, в результате чего она стала составлять 3,3 трлн. руб. при росте на 14,9 %.

Объём вложений в иные ценные бумаги для продажи в периоде в банке постепенно рос – на 13 % и 32,3 % по годам. В результате этого значение показателя, составлявшее на начало периода 226,4 млрд. руб., на конец стало составлять уже 338,4 млрд. руб. Следует отметить, что особенностью ценных бумаг, используемых банком для своей деятельности является перевод в них ликвидности с целью получения дохода в случае, когда основное направление деятельности – кредитование, ограничено спросом.

Объёмы чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в банке постепенно сокращались. Если на начало периода сумма по статье составляла 51,0 млрд. руб., то по итогам 2020 года – 26,5 млрд. руб., или на 48,1 % меньше. В 2021 году фиксируется дальнейшее снижение показателя до 14,9 млрд. руб., или на 43,7 % меньше, что говорит о снижении потребности банка в таких активах.

Объёмы инвестиций в дочерние и зависимые общества в АО «Россельхозбанк» имели тенденцию к постепенному увеличению объёмов, что связано со значительными объёмами потребности в такой деятельности, которая во многом является обеспечивающей для банка. Так, по итогам 2020 года показатель вырос на 13,5 %, а в 2021 году – на 47,1 %. В результате этого, если в начале анализируемого периода значение показателя составляло 63,7 млрд. руб., то на его конец – 106,4 млрд. руб.

Объёмы основных средств, нематериальных активов и запасов, необходимых для функционирования АО «Россельхозбанк» в периоде имели тенденцию к росту, прежде всего, по причине роста их стоимости при приобретении на рынке. В результате этого по статье в 2020 году фиксируется прирост на 29,6 %, а в 2021 году – на 11,8 %, в результате чего за период она выросла с 49,1 до 71,2 млрд. руб. Объёмы прочих активов банка также выросли в периоде – с 96,2 до 202,7 млрд. руб.

В целом объём активов АО «Россельхозбанк» в рассматриваемом периоде имел тенденцию к умеренному росту – на 18,7 % и 15,8 % по годам, в результате чего данный показатель в периоде вырос с 3,2 до 4,4 трлн. руб., что указывает на определённый рост масштабов деятельности банка.

Проведём анализ показателей источников имущества АО «Россельхозбанк», что представлено в таблице 10.<sup>29</sup>

По итогам анализа данных таблицы можно сделать вывод о постоянном наличии у АО «Россельхозбанк» задолженности перед Банком России по кредитам. Однако, объёмы данной задолженности в периоде существенно колебались. Так, в 2020 году по ней наблюдается максимальный уровень – 87,1 млрд. руб., тогда как на начало периода – только 45,3 млрд. руб. В 2021 году фиксируется снижение показателя до 66,5 млрд. руб., или на 23,6 % относительно предыдущего года, что свидетельствует о снижении потребности в данных ресурсах.

---

<sup>29</sup> Банк России. Информация по кредитным организациям. Россельхозбанк [Электр. источник]. – URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). – 01.05.2022.

Таблица 10 – Источники имущества АО «Россельхозбанк» в 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.		2021 г.	
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Темп прироста, %	Сумма, млн. руб.	Темп прироста, %
<b>Привлеченные средства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	45282	87105	92,4	66528	-23,6
Средства кредитных организаций	58395	162949	179,0	42384	-74,0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2608915	3008339	15,3	3406491	13,2
Выпущенные долговые обязательства	312063	329808	5,7	324807	-1,5
Прочие обязательства	17236	25220	46,3	64594	156,1
Резервы на возможные потери	1718	1119	-34,9	284767	в 254 р.
Всего обязательств	3043609	3614540	18,8	4189571	15,9
<b>Собственные средства (капитал)</b>					
Средства участников (акционеров)	439483	469983	6,9	504983	7,4
Резервный фонд	10070	14221	41,2	14282	0,4
Переоценка активов	1872	1025	-45,2	-8535	–
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-277948	-280992	1,1	-282210	0,4
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0	–	6507	–
Всего источников собственных средств	174318	205131	17,7	235027	14,6
Итого пассивов	3217927	3819671	18,7	4424598	15,8

Средства кредитных организаций в АО «Россельхозбанк» существенно колебались в объёмах. Так, если в 2020 году фиксируется рост показателя в 2,8 раза, то по итогам 2021 года его значение сократилось на 74 %, или почти в 4 раза. В целом за период сумма по статье сократилась с 58,4 до 42,4 млрд. руб., что говорит о снижении привлекательности банка как места размещения средств.

Объёмы средств клиентов, которые не являются кредитными организациями в АО «Россельхозбанк» имели тенденцию к умеренному росту, который по годам составил 15,3 % и 13,2 %. В результате этого в целом за период значение показателя выросло с 2,6 до 3,4 трлн. руб., что свидетельствует о популярности банка как места размещения своих средств.

По выпущенным долговым обязательствам АО «Россельхозбанк» наблюдалась определённая стабильность объёмов, которые составляли около 0,3 трлн. руб. При этом, если в 2020 году рост объёмов составил 5,7 %, то в

2021 году фиксировалось небольшое снижение на 1,5 %.

Объём прочих обязательств в банке выросла с 17,2 до 64,6 млрд. руб., или более чем в 3 раза. Объёмы резервов на возможные потери существенно увеличились – с 1,1 до 284,8 млрд. руб., что свидетельствует о принятии консервативного подхода к оценке рисков. В целом объём привлечённых средств в АО «Россельхозбанк» имел тенденцию к росту – на 18,8 % и 15,9 % по годам, что говорит о развитии банка. В результате этого объёмы обязательств банка выросли с 3,0 до 4,2 трлн. руб.

При рассмотрении собственных средств объёмы средств участников имели тенденцию к медленному росту – на 6,9 % и 7,4 % соответственно, в результате чего объёмы статьи выросли с 439,5 до 505 млрд. руб., что связано с активной позицией государства по докапитализации банка.

Объёмы резервного фонда в АО «Россельхозбанк» имели тенденцию к росту, однако, данный рост наблюдался, преимущественно, в 2020 году, когда он вырос на 41,2 %, по итогам 2021 года рост всего на 0,4 %. В целом за период статья выросла с 10,1 до 14,3 млрд. руб.

Объёмы переоценки активов банка были нестабильными. Если в 2019-2020 годах она была положительной по знаку, то по итогам 2021 года фиксируется её отрицательное значение в размере минус 8,5 млрд. руб.

Значительное влияние на размеры собственных средств АО «Россельхозбанк» оказывает нераспределённая прибыль. Её размеры в периоде медленно увеличивались – на 1,1 % и 0,4 % по годам, в результате чего она выросла с 277,9 до 282,2 млрд. руб., снизив на эту же сумму размер собственных средств. Объёмы неиспользованной прибыли за отчётный период наблюдались только в 2021 году в размере 6,5 млрд. руб.

Положительной тенденцией периода в развитии АО «Россельхозбанк» было увеличение объёмов источников собственных средств. Так, составляя на начало периода 174,3 млрд. руб., по итогам 2020 года они выросли на 17,7 %, или до 205,1 млрд. руб., а в 2021 году – ещё на 14,6 % или до 235,0 млрд. руб., что указывает на возобновление банком эффективной и прибыльной

деятельности.

Вертикальный анализ имущества банка представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Вертикальный анализ имущества АО «Россельхозбанк»

Показатель	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	Сумма, млн. руб.	Доля, %	Сумма, млн. руб.	Доля, %	Сумма, млн. руб.	Доля, %
Денежные средства	60131	1,9	66419	1,7	71544	1,6
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	96928	3,0	116442	3,0	166989	3,8
Средства в кредитных организациях	27068	0,8	6189	0,2	12142	0,3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	111087	3,5	199884	5,2	107449	2,4
Чистая ссудная задолженность	2436240	75,7	2899820	75,9	3332945	75,3
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	226431	7,0	255850	6,7	338370	7,6
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	51012	1,6	26458	0,7	14899	0,3
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	63673	2,0	72283	1,9	106361	2,4
ОС, НМА и запасы	49125	1,5	63690	1,7	71219	1,6
Прочие активы	96232	3,0	112636	2,9	202680	4,6
Всего активов	3217927	100,0	3819671	100,0	4424598	100,0

По итогам анализа представленных в таблице данных можно сделать вывод о том, что основной статьёй в активах банка была чистая ссудная задолженность. При этом, её доля стабильно составляла более 75 % в структуре активов, что указывает на постоянную заинтересованность банка в том, чтобы кредитование оставалось основным направлением его деятельности.

Второй по значимости статьёй в периоде была статья чистых вложений в ценные бумаги для продажи. Доля данной статьи колебалась от 6,7 % по итогам 2020 года до 7,6 % в 2021 году. Ещё одной крупной статьёй в структуре активов была статья средств банка в Банке России. Доля данной статьи в целом за период выросла с 3 % до 3,8 %. По прочим активам наблюдается рост доли с 3 % до 4,6 %.

В целом можно сделать вывод об определённой стабильности структуры активов АО «Россельхозбанк», что свидетельствует о наличии у банка устойчивых позиций на том сегменте банковского рынка, на котором он

сосредоточил своё основное внимание – кредитовании сельских предприятий, организаций и частных лиц.

Вертикальный анализ пассивов банка представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Вертикальный анализ пассивов АО «Россельхозбанк»

Показатель	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	Сумма, млн.руб.	Доля, %	Сумма, млн.руб.	Доля, %	Сумма, млн.руб.	Доля, %
<b>Привлечённые средства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	45282	1,4	87105	2,3	66528	1,5
Средства кредитных организаций	58395	1,8	162949	4,3	42384	1,0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2608915	81,1	3008339	78,8	3406491	77,0
Выпущенные долговые обязательства	312063	9,7	329808	8,6	324807	7,3
Прочие обязательства	17236	0,5	25220	0,7	64594	1,5
Резервы на возможные потери	1718	0,1	1119	0,0	284767	6,4
Всего обязательств	3043609	94,6	3614540	94,6	4189571	94,7
<b>Собственные средства (капитал)</b>						
Средства участников (акционеров)	439483	13,7	469983	12,3	504983	11,4
Резервный фонд	10070	0,3	14221	0,4	14282	0,3
Переоценка активов	1872	0,1	1025	0,0	-8535	-0,2
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-277948	-8,6	-280992	-7,4	-282210	-6,4
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0,0	0	0,0	6507	0,1
Всего источников собственных средств	174318	5,4	205131	5,4	235027	5,3
Итого пассивов	3217927	100,0	3819671	100,0	4424598	100,0

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в структуре источников ресурсов для деятельности АО «Россельхозбанк» преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на которых приходится основной объём привлечения. Однако, наблюдается тенденция к снижению данной доли. Если в начале анализируемого периода значение показателя составляло 81,1 %, то по итогам 2020 года – 78,8 %, или на 2,3 % меньше. В 2021 году фиксируется дальнейшее снижение показателя до 77 %, или на 1,8 %, что свидетельствует об опережающем росте других статей источников в банке.

Вторым по значимости видом привлечения в АО «Россельхозбанк» были выпущенные долговые обязательства, доля которых в периоде сократилась с 9,7 % до 7,3 %. Доли прочих статей невелики, и не превышают 5 % в структуре.

В составе собственных средств наибольшее значение имеют средства участников (акционеров). Доля данных средств в периоде сократилась с 13,7 % до 11,4 %, что можно рассматривать как отрицательный фактор деятельности банка. При этом, уровень отрицательного показателя нераспределённой прибыли предыдущих лет снизился с минус 8,6 % до минус 6,4 %. В целом доля источников собственных средств АО «Россельхозбанка» в периоде была достаточно стабильной, составив в периоде 5,3-5,4 %.

Важным информационным источником деятельности банка является отчёт о финансовых результатах, который характеризует эффективность деятельности банка. Результаты горизонтального анализа отчёта АО «Россельхозбанк» представлены в таблице 13<sup>30</sup>.

Таблица 13 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.		2021 г.	
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Темп прироста, %	Сумма, млн. руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	250880	234246	-6,6	255997	9,3
Процентные расходы	177791	162218	-8,8	170278	5,0
Чистые процентные доходы	73089	72028	-1,5	85719	19,0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-24301	-33586	38,2	-26516	-21,1
Чистые процентные доходы	48786	38442	-21,2	59203	54,0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	16495	-10980	–	-1397	-87,3
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для перепродажи	1293	3479	169,1	1684	-51,6
Чистые доходы от операций с инвалютой	6533	1887	-71,1	3010	59,5
Чистые доходы от переоценки инвалюты и драгметаллов	-11843	16938	-243,0	-6688	–

<sup>30</sup> Банк России. Информация по кредитным организациям. Россельхозбанк [Электр. источник]. – URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). – 01.05.2021.

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6
Доходы от участия в капитале других организаций	2199	241	-89,0	698	189,6
Комиссионные доходы	24031	26929	12,1	49744	84,7
Комиссионные расходы	2739	3358	22,6	26040	675,5
Изменение резерва по прочим потерям	333	-114	–	-20274	в 177 р.
Прочие операционные доходы	18739	24002	28,1	42743	78,1
Чистые доходы	98371	93820	-4,6	102683	9,4
Операционные расходы	88100	88111	0,0	90752	3,0
Прибыль до налогообложения	10271	5709	-44,4	11931	109,0
Выплаты из прибыли	6005	4488	-25,3	5424	20,9
Неиспользованная прибыль за отчетный период	4266	1221	-71,4	6507	432,9

По итогам анализа представленных в таблице данных можно сделать вывод о том, что у банка наблюдается неустойчивая тенденция изменения объёмов процентных доходов. Так, составляя на начало периода 250,9 млрд. руб., в 2020 году они снизились на 6,6 %, что связано с общим уменьшением уровня ставок в экономике РФ, что привело к снижению объёмов процентных платежей. В 2021 году фиксируется рост объёмов процентных доходов в АО «Россельхозбанк» на 9,3 %, в результате чего их значение составило 256 млрд. руб., превысив показатели начала периода.

Объёмы процентных доходов в банке имели неустойчивую тенденцию изменения. Так, снизившись в 2020 году на 8,8 %, или со 177,8 до 162,2 млрд. руб., в 2021 году фиксируется рост показателя на 5 % до 170,3 млрд. руб., причём его значение не достигло показателей начала периода, что также обуславливается быстрым снижением уровня ставки по кредитам, что вызвано снижением уровня индикативных ставок на рынке.

В результате этого, если в 2019-2020 годах объёмы чистых процентных доходов АО «Россельхозбанк» в периоде составляли 72-73 млрд. руб., то по итогам 2021 года данный показатель вырос до 85,7 млрд. руб., или на 19 %, что можно рассматривать как положительный фактор его развития. Объёмы резервов на возможные потери по ссудам в банке вели к уменьшению объёмов чистых процентных доходов, и составляли от 24,3 до 33,6 млрд. руб. ежегодно.

Показатель чистых процентных доходов с учётом резервов в АО «Россельхозбанк» изменялся разнонаправленно. Так, по итогам 2020 года его значение сократилось до 38,4 млрд. руб., или на 21,2 %, однако, в 2021 году фиксировался рост на 54 % до 59,2 млрд. руб.

Объёмы чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в банке были нестабильными. Если в 2019 году по ним фиксировалась прибыль в размере 16,5 млрд. руб., то в 2020-2021 гг. – убыток в размере 11 и 1,4 млрд. руб. соответственно. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, для перепродажи стабильно приносили АО «Россельхозбанк» прибыль, которая колебалась от 1,3 млрд. руб. по итогам 2019 года до 3,5 млрд. руб. в 2020 году. Также прибыльными были операции с иностранной валютой во всём периоде исследования. Она составила от 1,9 млрд. руб. в 2020 году до 6,5 млрд. руб. в 2019 году. Тем не менее, чистые доходы от переоценки валюты и драгоценных металлов в банке были нестабильными. Так, по итогам 2019 и 2021 годов фиксировался убыток в размере 11,8 и 6,7 млрд. руб. соответственно, а прибыль фиксировалась только в 2020 году в размере 16,9 млрд. руб.

Ввиду значительных вложений в дочерние организации у банка присутствует прибыль от таких вложений, однако, её размеры невелики. Максимальный размер доходов фиксируется в 2019 году, когда он составил 2,2 млрд. руб., в последующие годы их размер не превышал 0,7 млрд. руб.

Объём комиссионных доходов АО «Россельхозбанк», которые он получает от комиссионных операций в рассматриваемом периоде активно, рос, причём если в 2020 году прирост составил 12,1 %, то в 2021 году – 84,7 %, в результате чего значение показателя выросло с 24,0 до 49,7 млрд. руб.

Объём комиссионных расходов банка был относительно невелик в 2019-2020 гг., а в 2021 году он существенно вырос – в 7,8 раза. Объёмы прочих операционных доходов также существенно выросли в этот период – с 18,7 до 42,7 млрд. руб., причём только за 2021 год на 78,1 %. Объём чистых доходов АО «Россельхозбанк» в рассматриваемом периоде изменялся

разнонаправленно. Так, за 2020 год наблюдалось снижение показателя на 4,6 %, тогда как в 2021 году его значение выросло на 9,4 %, превысив 100 млрд. руб. и составив 102,7 млрд. руб.

Размер операционных расходов банка в 2019-2020 гг. был стабильным, составив около 88 млрд. руб., рост 2021 года очень небольшой, и составляет 3 % – до 90,8 млрд. руб. Объёмы прибыли до налогообложения в АО «Россельхозбанк» имели разнонаправленную динамику. Если в 2020 году она сократилась с 10,3 до 5,7 млрд. руб., или на 44,4 %, то по итогам 2021 года её значение выросло сразу в 2,1 раза и составило 11,9 млрд. руб. Выплаты из прибыли в банке составляли в периоде от 4,5 до 6 млрд. руб. Следствием этого стало существенное колебание объёмов неиспользованной прибыли за период. Если на начало периода данный показатель составлял 4,3 млрд. руб., то в 2020 году – 1,2 млрд. руб., или на 71,4 % меньше. В 2021 году фиксируется активный рост показателя в 5,3 раза до 6,5 млрд. руб., что свидетельствует о повышении возможностей банка по получению прибыли.

В современных российских условиях важное значение для деятельности банка имеет обеспечение соблюдения им обязательных экономических нормативов. Динамика данных нормативов применительно к АО «Россельхозбанк» представлена в таблице 14 <sup>31</sup>.

Таблица 14 – Значения экономических нормативов АО «Россельхозбанк» за 2019-2021 гг.

Норматив	Фактическое значение, %			Абс. отклонение 01.01.2021 г. от 01.01.2020 г.	Абс. отклонение 01.01.2022 г. от 01.01.2021 г.
	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2022 г.		
H1 (min 8,0 %)	15,1	14,4	14,7	-0,7	0,3
H2 (min 15 %)	133,9	90,4	239,1	-43,5	148,7
H3 (min 50 %)	247,7	118,7	365,9	-129	247,2
H4 (max 120 %)	52,1	65,3	59,7	13,2	-5,6
H7 (max 800 %)	208,8	263,8	280,1	55,0	16,3
H12 (max 25 %)	6,7	7,9	8,0	1,2	0,1

<sup>31</sup> Банк России. Информация по кредитным организациям. Россельхозбанк [Электр. источник]. – URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). – 01.05.2022.

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что АО «Россельхозбанк» обеспечивает выполнение всего комплекса обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. При этом, по важнейшему нормативу достаточности капитала Н1 у банка наблюдается определённый запас, так как фактическое значение норматива составляет от 14,4 % до 15,1 %.

По нормативам ликвидности Н2-Н4 у банка также существует значительный запас, что позволяет отнести его к ликвидным банкам, которые могут обеспечить своё функционирование за счёт имеющихся у них ликвидных активов.

Проведённое в пункте 2.2 исследование позволяет сформулировать следующие выводы:

1) основным видом активов в банке выступает ссудная задолженность. Основной причиной данного обстоятельства является получение по ним дохода в виде процентов, который существенно выше, нежели чем по другим видам вложений. Вложения в ценные бумаги осуществляются АО «Россельхозбанк» в тех случаях, когда отсутствует возможность раскредитования данных средств клиентам. Доля ссудной задолженности в активах банка составляет около 75 % и стабильна;

2) основным источником финансовых ресурсов банка являются средства клиентов, которые формируют около 80 % всего объёма ресурсов. Вторым по значимости источником являются собственные средства. Около 10 % всего объёма источников приходится на привлечённые долговые обязательства;

3) основной объём прибыли банком получается за счёт кредитных операций, однако, также им ведутся и другие операции, прежде всего, комиссионные операции, а также операции обмену валют и другие. Наряду с прибыльной деятельностью во всём проведённом периоде исследования, банк также характеризуется выполнением обязательных экономических нормативов Банка России, что позволяет относить его к финансово устойчивым кредитным организациям.

## 2.3 Оценка динамики и структуры привлеченных средств в АО «Россельхозбанк»

Необходимость исследования динамики и структуры привлечённых средств в АО «Россельхозбанк» связана с тем, что посредством этого возможно определить особенности привлечения средств в банк в целом, что даст возможность сформировать обоснованные выводы для дальнейшего исследования.

Рассмотрим динамику объёмов привлечения средств, что представлено в таблице 15.

Таблица 15 – Динамика объёмов привлечения средств в АО «Россельхозбанк» в 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г., млн. руб.	2020 г., млн. руб.	2021 г., млн. руб.	Темп прироста, %	
				2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Прочие средства бюджетов (403)	23	21	0	-8,7	-100,0
Средства государственных и других внебюджетных фондов (404)	1	1	1	0,0	0,0
Средства организаций, находящихся в федеральной собственности (405)	3355	3280	3678	-2,2	12,1
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности (406)	17278	17073	11470	-1,2	-32,8
Счета негосударственных организаций (407)	204029	300022	242563	47,0	-19,2
Прочие счета (408)	126416	258018	351924	104,1	36,4
Счета расчётов (409)	7510	22671	31056	201,9	37,0
Депозиты организаций (410-422)	1103930	1229711	1543633	11,4	25,5
Депозиты населения (423+426)	1070674	1092181	1167221	2,0	6,9
Прочие	75699	85361	54945	12,8	-35,6
Итого	2608915	3008339	3406491	15,3	13,2

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в составе привлечённых средств в АО «Россельхозбанк» находится значительное количество статей. При этом, на счетах бюджетов (403-404) в банке находится крайне небольшие суммы средств, по той причине, что данные средства активно расходуются бюджетами, а также ввиду того, что деятельность АО «Россельхозбанк» по обслуживанию средств бюджета ведётся

только в тех случаях, когда отсутствует возможность переложить данную деятельность на государственные органы.

Существенно большие объёмы средств находятся на счетах в банке у предприятий и организаций. Если по средствам организаций, которые находятся в федеральной собственности (счёт 1-го порядка 405) объёмы средств составляют около 3-4 млрд. руб., то по счетам организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности (счёт 1-го порядка 406) суммы существенно больше, и составляют от 11 до 17 млрд. руб.

По счетам негосударственных организаций (счёт 1-го порядка 407) в банке наблюдается неустойчивая динамика. Если в 2020 году сумма данных средств составляла 300 млрд. руб. и выросла на 47 %, то по итогам 2021 года она сократилась на 19,2 % до 242,6 млрд. руб. против 204,0 млрд. руб. по итогам 2019 года.

Объёмы прочих средств, которые учитываются на счёте 1-го порядка 408, и в которые включаются, в том числе, средства индивидуальных предпринимателей, а также средства на картсчетах, активно росли в периоде, что указывает на развитие деятельности банка по данному направлению. Если на начало периода объём этих средств составлял 126,4 млрд. руб., то в 2020 году – 258,0 млрд. руб., или в 2 раза больше. В 2021 году рост объёмов продолжился, в результате чего объёмы привлечения увеличились на 36,4 % до 351,9 млрд. руб.

Существенные объёмы средств размещены на депозитах организаций в банке. При этом по ним также наблюдается рост объёмов – на 11,4 % и 25,5 % по годам. В результате этого объёмы средств выросли с 1,1 до 1,5 млрд. руб. в периоде, что говорит о привлекательности условий, которые устанавливает банк для своих вкладчиков-организаций при размещении ими депозитов.

Также, существенные объёмы средств в банке привлечены от населения. По ним также наблюдается увеличение остатков средств, однако, темпы прироста по ним существенно меньше. Так, в 2020 году прирост составил всего 2 %, а в 2021 году – 6,9 %, что существенно ниже, нежели чем по депозитам организаций. Следствием указанной динамики стало увеличение объёмов

депозитов населения с 1070,7 до 1167,2 млрд. руб. в периоде. Объёмы прочих привлечённых средств колебались от 54,9 до 85,4 млрд. руб.

В целом по банку наблюдается активное увеличение объёмов привлечения средств от клиентов. Так, составляя на начало периода 2,6 млрд. руб., в 2020 году фиксируется рост показателя до 3,0 млрд. руб., или на 15,3 %. В 2021 году наблюдается дальнейший рост показателя – до 3,4 млрд. руб., или ещё на 13,2 %, что позволяет сделать вывод о привлекательности условий, которые предлагает банк своим клиентам в ходе привлечения у них средств.

Рассмотрим структуру привлечённых средств, что представлено в таблице 16.

Таблица 16 – Структура привлечённых средств в АО «Россельхозбанк» в 2019-2021 гг.

в процентах

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп прироста, %	
				2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Прочие средства бюджетов (403)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Средства государственных и других внебюджетных фондов (404)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Средства организаций, находящихся в федеральной собственности (405)	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности (406)	0,7	0,6	0,3	-0,1	-0,2
Счета негосударственных организаций (407)	7,8	10,0	7,1	2,2	-2,9
Прочие счета (408)	4,8	8,6	10,3	3,8	1,7
Счета расчётов (409)	0,3	0,8	0,9	0,5	0,2
Депозиты организаций (410-422)	42,3	40,9	45,3	-1,4	4,4
Депозиты населения (423+426)	41,0	36,3	34,3	-4,7	-2,0
Прочие	2,9	2,8	1,6	-0,1	-1,2
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что основной объём привлечения средств от клиентов в АО «Россельхозбанк» осуществляется в пределах двух статей – депозитов организаций и депозитов населения. По депозитам организаций в банке наблюдается общее увеличение

доли в периоде – с 42,3 % в начале до 45,3 % – в конце периода. Данный факт свидетельствует о повышении уровня привлекательности банка для предприятий и организаций, разместивших в нём средства.

По депозитам населения напротив, наблюдается динамика снижения их доли. Если в начале анализируемого периода она составляла 41 % и почти равнялась доле депозитов организаций, то на конец периода данная доля составляла всего 34,3 %, показав по годам снижение на 4,7 % и 2,0 % соответственно.

В совокупности две данные статьи формируют около 80 % всего объёма привлечения средств, что говорит о том, что основные усилия банка по направлены именно на них.

Среди прочих статей привлечения средств клиентов можно выделить статью счетов негосударственных организаций. Доля данной статьи была нестабильной. Если в 2020 году по ней фиксировалось увеличение доли с 7,8 % до 10 %, или на 2,2 %, то по итогам 2021 года она сократилась на 2,9 % до 7,1 %, что вызвано опережающим ростом других статей.

Также крупная доля средств в привлечении приходится на прочие счета. При этом, наблюдается активное наращивание их доле в структуре привлечения. Если в начале анализируемого периода она составляла 4,8 %, то по итогам 2020 года – уже 8,6 %, или на 3,8 % больше, а в 2021 году – 10,3 %, или на 1,7 % больше, что говорит об активной работе банка по привлечению средств от индивидуальных предпринимателей и на картсчета.

Доля прочих привлечённых средств сократилась в периоде с 2,9 % до 1,6 %. Прочие статьи привлечения не оказывали существенного влияния на структуру привлечённых средств АО «Россельхозбанк», ввиду того, что доля каждой из них не превышала 1 %.

Важной составляющей анализа привлечённых средств клиентов является анализ стоимости данных ресурсов. От него зависит минимальная стоимость кредитов, которые банк может выдавать своим клиентам. Кроме того, на основании данной стоимости необходимо формировать доходы, для покрытия

ими расходов по выплате процентов клиентам.

Рассмотрим уровень стоимости привлечения в АО «Россельхозбанк», что представлено в таблице 17.

Таблица 17 – Расчёт стоимости привлечения средств клиентов в АО «Россельхозбанк» в 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп прироста, %	
				2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Среднегодовой объём привлечения средств, млн. руб.	2567986	2808627	3207415	9,4	14,2
Процентные расходы по привлечённым средствам, млн. руб.	85261	132061	133246	54,9	0,9
Ставка привлечения средств, % годовых	3,32	4,70	4,15	41,6	-11,7

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в целом по банку наблюдается постепенное увеличение объёмов привлечения средств. Так, за 2020 год относительно предыдущего, 2019 года показатель вырос на 9,4 %, а в 2021 году – на 14,2 %, в результате чего среднегодовой объём привлечения вырос с 2,6 до 3,2 трлн. руб.

Объёмы процентных расходов, которые необходимо выплатить АО «Россельхозбанк» в анализируемом периоде также увеличивались. При этом, если в 2020 году прирост объёмов составил 54,9 %, то в 2021 году – только 0,9 %. Данная динамика обуславливалась, прежде всего, снижением уровня стоимости средств на рынке. В результате этого, при росте объёмов привлечения объёмы расходов по ним почти не выросли.

Уровень ставки привлечения средств в целом по банку имел разнонаправленную динамику. Так, если в 2019 году стоимость привлечения составляла 3,32 % годовых, то в 2020 году – уже 4,70 % годовых, или на 41,6 % больше. В 2021 году рост стоимости привлечения сменился снижением, в результате чего ставка привлечения составила 4,15 % годовых, что на 11,7 % меньше, чем годом ранее.

Проведём анализ сроков привлечения средств в АО «Россельхозбанк»

(таблица 18).

Таблица 18 – Динамика объёмов привлечения средств в АО «Россельхозбанк» в 2019-2021 гг. по срокам

Показатель	2019 г., млн. руб.	2020 г., млн. руб.	2021 г., млн. руб.	Темп прироста, %	
				2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
До востребования	467495	720622	724911	54,1	0,6
До 30 дней	159285	131534	135518	-17,4	3,0
31-90 дней	133471	270715	349408	102,8	29,1
91-180 дней	236203	282223	465220	19,5	64,8
181 день - 1 год	409890	326282	641122	-20,4	96,5
1-3 года	1088732	1117642	899927	2,7	-19,5
Свыше 3 лет	113838	159321	190385	40,0	19,5
Итого	2608915	3008339	3406491	15,3	13,2

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в рассматриваемом периоде наблюдалось увеличение объёмов средств до востребования, привлечённых от клиентов банка – с 467,5 до 724,9 млн. руб. Объёмы средств, которые были привлечены банком на сроки до 30 дней, 31-90 дней, а также 91-180 дней. При этом, по средствам на срок 31-90 и 91-180 дней наблюдается рост объёмов средств в периоде – со 133,5 до 349,4 млрд. руб. и с 236,2 до 465,2 млрд. руб. соответственно.

По средствам на срок 181 день-1 год наблюдается разнонаправленная динамика изменения показателя – снижение на 20,4 % по итогам 2020 года и рост почти в 2 раза в 2021 году. По средствам, которые размещены в банке на 1-3 года также фиксируется неустойчивая динамика объёмов – небольшой рост на 2,7 % по итогам 2020 года и снижение на 19,5 % по итогам 2021 года, в результате чего в целом за период наблюдалось снижение показателя с 1088,7 до 899,9 млрд. руб. Объём средств, размещённых в банке на срок свыше 3 лет невелик в объёмах, однако, по ним наблюдается устойчивый рост во всём периоде – на 40 % в 2020 году и на 19,5 % – в 2021 году, в результате чего фиксируется общий рост привлечённых средств со 113,8 до 190,4 млрд. руб.

Рассмотрим структуру привлечённых средств, что представлено в

таблице 19.

Таблица 19 – Структура привлечённых средств АО «Россельхозбанк» по срокам в 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г., %	2020 г., %	2021 г., %	Изменение, %	
				2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
До востребования	17,9	24,0	21,3	6,0	-2,7
До 30 дней	6,1	4,4	4,0	-1,7	-0,4
31-90 дней	5,1	9,0	10,3	3,9	1,3
91-180 дней	9,1	9,4	13,7	0,3	4,3
181 день - 1 год	15,7	10,8	18,8	-4,9	8,0
1-3 года	41,7	37,2	26,4	-4,6	-10,7
Свыше 3 лет	4,4	5,3	5,6	0,9	0,3
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что наибольшая доля в привлечении средств клиентов приходится на средства на 1-3 года. Однако, наблюдается снижение данной доли – с 41,7 % до 26,4 %. Существенная доля приходится также на средства до востребования, которые колебались в периоде от 17,9 % до 24 %. Также, крупная доля в структуре привлечённых средств приходится на средства, размещённые на срок от 181 день-1 год, которая колебалась в периоде с 15,7 % до 18,8 %. Доли прочих статей размещения средств в банке несколько меньше. Наблюдается постоянное увеличение доли средств со сроком от 91 дня до 180 дней. Если на начало периода данная доля составляла 9,1 %, то на конец периода – 13,7 %. Доля размещённых в банке средств со сроком 31-90 дней в рассматриваемом периоде также выросла – с 5,1 % до 10,3 %. Доля средств, которые были размещены на срок до 30 дней, сократилась с 6,1 % до 4 %. Следует отметить, что доля средств на срок свыше 3 лет в банке имела тенденцию к медленному росту доли. Если на начало периода данная доля составляла 4,4 %, то на конец – 5,6 %, показав увеличение на 0,9 % и 0,3 % по годам.

Таким образом, можно сделать вывод о некотором сокращении сроков размещения средств в АО «Россельхозбанк».

По итогам проведённого в пункте 2.3 исследования сформируем следующие выводы:

1) для банка характерно постепенное увеличение объёмов привлечения средств клиентов. Если в 2019 году они составляли 2,6 трлн. руб., то по итогам 2021 года – уже 3,4 трлн. руб., что указывает на привлекательность банка как места размещения. При этом, около 80 % размещённых средств приходится на депозиты организаций и населения. Характерной особенностью периода выступает снижение доли депозитов населения с 41 % до 34,3 %, что свидетельствует об усилении конкуренции на рынке за данные средства;

2) стоимость привлечения в банке в рассматриваемый период колебалась от 3,32 % годовых в 2019 году до 4,70 % в 2020 году. При этом, совокупный объём процентных расходов по привлечённым средствам стабилизировался в 2020-2021 гг. в размере около 130 млрд. руб.;

3) в структуре привлечённых средств преобладают средства, размещённые в банке на срок от 1 до 3 лет, а также на срок от 181 дня до 1 года. Наряду с этим, значительные объёмы средств в банке размещены до востребования (около 20 %), что обуславливается их применением для расчётов с контрагентами. Наблюдается тенденция к сокращению сроков размещения средств в банке.

По итогам проведённого в главе 2 исследования сформулируем следующие выводы обобщающего характера:

1) АО «Россельхозбанк» является универсальной кредитной организацией, основное направление деятельности которой – комплексное финансовое обслуживание сферы сельского хозяйства в РФ. Особенностью деятельности банка является постоянное увеличение её уставного капитала со стороны государства, ввиду участия банка в реализации значительного количества программ, предусматривающих выдачу льготных кредитов населению и сельскохозяйственным организациям, что ведёт к формированию у банка убытков;

2) в активах у банка преобладает ссудная задолженность, основным

источником средств банка выступают средства населения, формирующие около 80 % их объёма. Дополнительным направлением формирования активов банка выступают ценные бумаги, а привлечения – долговые обязательства. Основной объём прибыли банком получается за счёт кредитования. Наряду с этим банком также проводится широкий круг комиссионных операций. Несмотря на значительный объём накопленных банком убытков он характеризуется требуемым уровнем финансовой устойчивости, что проявляется в выполнении установленных Банком России обязательных экономических нормативов;

3) банком наращивается объём привлечения средств клиентов с 2,6 до 3,4 трлн. руб. в периоде. Около 80 % привлечения приходится на депозиты организаций и населения, при некотором снижении последней статьи в структуре. Стоимость привлечения клиентских средств в банке составляет от 3,3 % до 4,7 % годовых. По срокам размещения средств преобладают средства на срок от 1 до 3 лет, однако, их доля снижается. Значительны также доли средств на срок 181 день - 1 год, а также до востребования. В целом, наблюдается тенденция к снижению сроков привлечения средств в банке.

### 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ДЕПОЗИТАМИ НАСЕЛЕНИЯ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

#### 3.1 Особенности депозитной политики в АО «Россельхозбанк»

Необходимость изучения особенностей депозитной политики в АО «Россельхозбанк» обуславливается тем, что посредством этого возможно выявить основные направления и аспекты её реализации в банке, прямо или косвенно влияющие на деятельность банка.

Рассмотрим место депозитной политики АО «Россельхозбанк» в структуре его деятельности (рисунок 4).

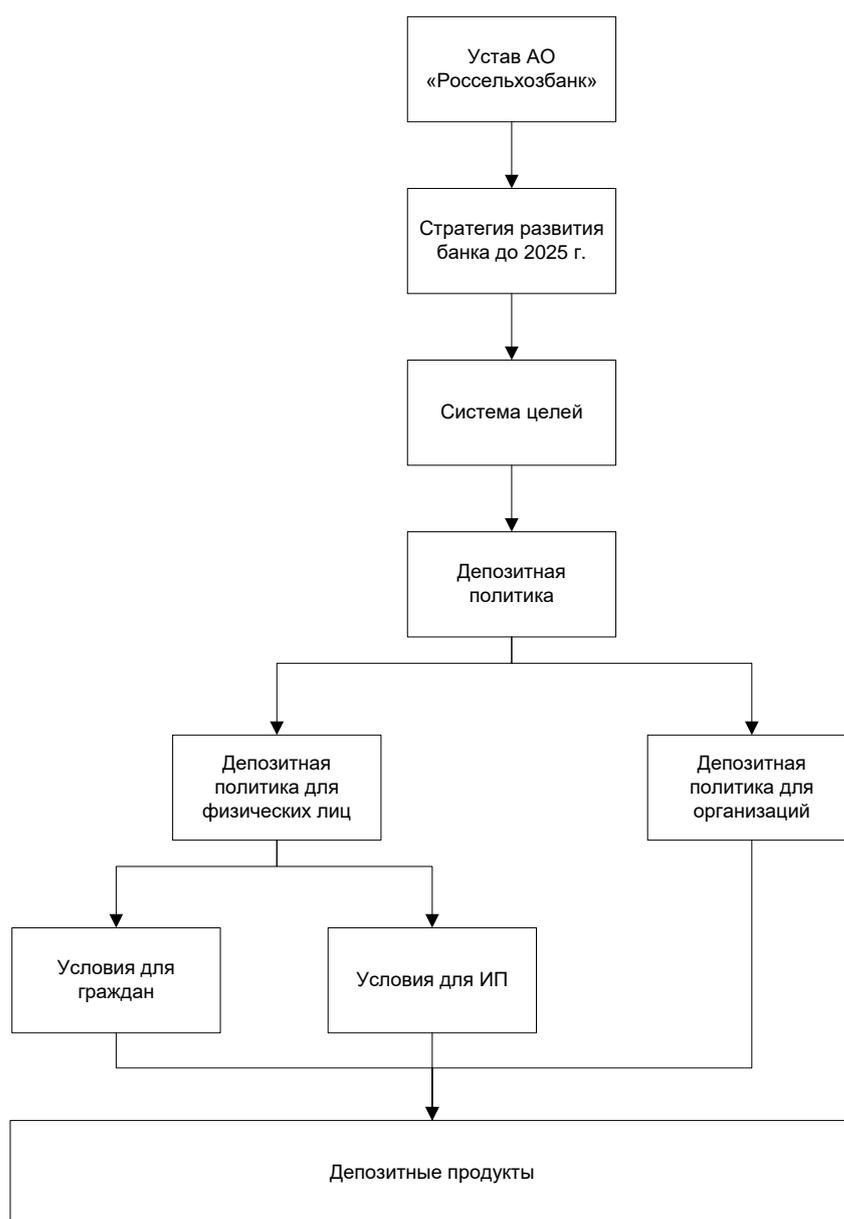


Рисунок 4 – Место депозитной политики АО «Россельхозбанк» в структуре его деятельности

Верхним уровнем регулирования депозитной политики в АО «Россельхозбанк» выступает Устав банка, в котором регламентируются особенности его деятельности. При этом, банком устанавливается возможность привлечения средств от клиентов – физических и юридических лиц для обеспечения своей деятельности.

Второй уровень регулирования депозитной политики в АО «Россельхозбанк» представляет Стратегия развития АО «Россельхозбанк» на период до 2025 г. (утв. 15.10.2020 г. Наблюдательным советом АО «Россельхозбанк») <sup>32</sup>.

Основными целями данной стратегии, непосредственно влияющими на формирование депозитной политики банка выступают:

1) АО «Россельхозбанк» как опорный банк для АПК и сельских территорий;

Исходя из данной цели постулируется активная политика банка в отношении использования возможностей, которые предоставляются рынком, для всех категорий клиентов, обслуживаемых банком, исходя из необходимости развития сельских территорий РФ.

2) Банк выступает как эффективный конкурентный высокотехнологичный финансовый институт;

В рамках данной цели устанавливается диверсификация доходов и ресурсов, что требует обеспечения значительного количества источников данных ресурсов. При этом, размещение данных ресурсов обеспечивается качественным кредитным портфелем. Достижение данной цели невозможно без формирования необходимой структуры депозитного портфеля. Предполагается, что реализация данных целей связана с широким внедрением цифровизации и новых информационных технологий, как в деятельности банка, так и на территориях его присутствия.

На основании установленных целей Стратегии установлен АО «Россельхозбанк» установлена цель депозитной политики банка – повышение

---

<sup>32</sup> Россельхозбанк. Стратегия [Электр. источник]. – URL: <https://www.rshb.ru/about/strategy/>. – 01.05.2022.

доходности, рентабельности и ликвидности АО «Россельхозбанк», удержание банком стабильных позиций на рынке банковских услуг.

Задачами депозитной политики АО «Россельхозбанк» являются:

– привлечение необходимого и достаточного объёма денежных средств от населения, которые требуются для реализации целей кредитной политики АО «Россельхозбанк», а также для производства других вложений, которые формируют необходимый уровень прибыли;

– диверсификация привлечённых средств по двум сферам – субъектам (физическим и юридическим лицам), а также по отраслям национальной экономики;

– диверсификация привлечённых средств по срокам их привлечения, исходя из потребностей банка.

В качестве мероприятий, реализуемых АО «Россельхозбанк» для достижения данных целей депозитной политики, выступают:

– постоянный мониторинг текущего состояния депозитного портфеля и его координация относительно других источников финансовых ресурсов;

– анализ депозитного рынка, изучение особенностей депозитов, предлагаемых другими банками;

– реализация на практике новых условий привлечения средств от населения, исходя из особенностей тех или иных сегментов рынка;

– разработка комплексных продуктов, одной из составляющих которого является размещение средств в депозит в банке;

– расширение способов привлечения средств, исходя из применения информационных технологий.

На основании депозитной политики АО «Россельхозбанк» сформированы следующие внутренние документы банка:

– Порядок осуществления операций по депозитам юридических лиц;

– Порядок совершения операций по вкладам населения.

Система целей, установленных Стратегией АО «Россельхозбанк» устанавливает особенности его депозитной политики. К ним можно отнести

следующие аспекты:

1) установление низкого размера первоначального взноса;

Необходимость установления минимального размера первоначального взноса связана с тем, что особенностью сельскохозяйственной деятельности является её крайняя сезонность. Так, основные выплаты осуществляются по итогам уборочной, в результате чего в течение всего остального года, особенно для растениеводства в зимний период выплаты средств работникам в сфере АПК существенно ограничены. В результате этого такие клиенты банка не имеют значительных возможностей по открытию срочных вкладов, в результате чего АО «Россельхозбанк» принято решение о снижении минимального размера первоначального взноса. Для значительного количества вкладов данные суммы не превышают 500 руб., и только для отдельных вкладов они составляют 10 тыс. руб.

2) отсутствие ограничений по сумме вклада;

Максимальная сумма вклада в банке не ограничена, что связано с тем, что общий уровень доходов населения в сельских регионах невысокий по сравнению с населением в городах. При этом, установление предельных ограничений на сумму вклада способствовало бы оттоку средств в другие банки, которые для АО «Россельхозбанк» являются конкурентами, в результате чего часть конкурентных преимуществ банком может быть утрачена.

3) возможность выбора направлений использования начисленных процентов;

В рамках депозитной политики банком предусматривается как возможность капитализации полученных процентов по вкладам, так и их расходование в сумме начисления. Это позволяет удерживать средства клиентов на срочных депозитах в тех случаях, когда им потребовались средства для проведения тех или иных платежей.

4) ориентация на все группы клиентов банка;

Депозитная политика АО «Россельхозбанк» предусматривает предложение вкладных продуктов для всех категорий граждан – как имеющих

высокий, так и низкий доход, работающих и находящихся на пенсии. Это необходимо для обеспечения комплексного обслуживания населения, проживающего на сельских территориях РФ. Более того, реализуя такой подход АО «Россельхозбанк» также реализует и социальную функцию банка, которая состоит в том, что доступ к финансовым услугам должен быть предоставлен всем категориям граждан без исключения. На сельской территории это проблематично по той причине, что в отличие от городов сельская местность характеризуется меньшей плотностью населения, а следовательно, меньшей удельной потребностью в проведении финансовых операций. В этой связи рациональность содержания офисов банком существует только в наиболее крупных населённых пунктах, например, районных центрах, в результате чего доступ к банковским услугам у граждан, которые проживают в меньших по размеру населённых пунктах может быть ограничен.

Соответственно, отказываясь от концентрации на какой-либо группе клиентов АО «Россельхозбанк» обеспечивает возможность получения всеми жителями сельской местности банковских услуг, что одновременно позволяет создать конкурентные барьеры для входа на данный рынок других банков, что возможно в случае увеличения уровня доходов населения в сельской местности в стране в целом.

5) установление значительных градаций сроков в пределах одного вклада.

Ввиду вышеобозначенной проблемы с обеспечением населения в сельской местности доступа к банковским услугам, АО «Россельхозбанк» установил значительный срок градаций для своих депозитных продуктов, предлагаемых населению. Так, для наиболее востребованных вкладов градация сроков идёт в пределах 1 года, а для отдельных вкладов сроки варьируются с градацией 3 месяца до 4 лет включительно. Это обуславливается тем, что ввиду невозможности оперативного управления вкладами для большинства населения сельских районов страны выгоднее минимизировать количество обращений в банк по вопросам перевложения средств, что одновременно снижает и нагрузку на персонал АО «Россельхозбанк», и увеличивает постоянную сумму

привлечённых средств.

Следует отметить, что депозитная политика в АО «Россельхозбанк» по отношению к физическим лицам распадается на:

- депозитную политику по отношению к гражданам, не являющимся индивидуальными предпринимателями;
- депозитную политику по отношению к индивидуальным предпринимателям.

Применительно к последней категории клиентов АО «Россельхозбанк» применяет те же подходы, с учётом того, что суммы средств, которые могут быть привлечены от них, существенно выше. При этом, применяются и особые способы удержания средств таких клиентов, например, в виде учёта необходимости постоянных выплат для них, что реализуется, например, в виде депозитного продукта «Проценты авансом», в результате чего средства, которые были внесены таким лицом, частично вернутся ему в первый рабочий день действия депозитного договора, а остаток суммы будет составлять постоянную депозитную базу банка. Следует отметить, что для организаций депозитная политика формируется отдельно. При этом, все виды депозитных политик, формируемых в АО «Россельхозбанк» нацелены на формирование условий депозитных договоров в банке.

По итогам проведённого в пункте 3.1 исследования особенностей депозитной политики АО «Россельхозбанк» можно сделать следующие выводы:

- 1) депозитная политика банка является составной частью стратегии его развития как банка, ориентированного на комплексное обслуживание населения в сельской местности и обеспечивающего доступность данных услуг для широких масс граждан;
- 2) депозитная политика банка направлена на формирование необходимого объёма ресурсов для кредитования, и исходит из необходимости диверсификации данных ресурсов по субъектам, отраслям и срокам. Она предполагает постоянный мониторинг депозитного портфеля, анализ рынка,

реализацию новых услуг и способов привлечения средств. В качестве основных проявлений депозитной политики банка выступают установление низкого размера первоначального взноса, отказ от установления максимальных размеров депозитов, возможность выбора направлений использования начисленных процентов, ориентация на все группы клиентов банка, а также установление значительных градаций сроков в пределах одного вклада.

### 3.2 Анализ системы депозитов и результативности управления депозитами в АО «Россельхозбанк»

Необходимость проведения анализа системы депозитов и её результативности связана с потребностью выявления недостатков и формировании направлений совершенствования деятельности банка по формированию портфеля депозитов.

Рассмотрим систему вкладов, которые предлагаются АО «Россельхозбанк» по состоянию на 01.05.2022 г. В рамках данной системы можно выделить следующие группы вкладов:

1) срочные вклады;

Банком предлагаются следующие виды срочных вкладов (таблица 20).

Таблица 20 – Срочные вклады АО «Россельхозбанк»

Наименование	Срок, дни	Ставка, %		Прочие условия
		рубли	\$/€	
Растущий доход	180	6,50	–	Мин. сумма – 10 тыс. руб. Выплата процентов в конце срока
	181-360	8,50	–	
	361-540	11,00	–	
Доходный	91-1460	7,95-12,50	0,25-1,25 0,10-1,00	Мин. сумма – 3000 руб., 50\$, 50€/ Выплата процентов – ежемесячно или капитализация
Пополняемый	91-1095	5,60-11,30	0,10-0,25	Мин. сумма – 10000 руб., 50\$. Выплата процентов – ежемесячно или капитализация
Комфортный	91-1095	8,50-10,30	0,10-0,25	Сумма - 10-10000 тыс. руб., 150-300000\$. Выплата процентов – ежемесячно или капитализация
Доходный пенсионный	91-1460	9,90-12,50	–	Мин. сумма – 500 руб.
Пенсионный Плюс	395,730,1095	5,50-8,30	–	До 10 млн. руб. Ежемесячная капитализация

Как видно из данной таблицы, особенностью срочных вкладов АО «Россельхозбанк» является значительный максимальный срок по депозитам населения. Так, в отдельных случаях, например, по вкладу «Доходный пенсионный», срок вклада составляет 1460 дней, такие же сроки у вклада «Доходный». При этом, следует отметить тот факт, что уровень ставок по валютным вкладам в банке крайне низкий, и, как правило, не превышает 1 % годовых, в то время, как вклады в рублях существенно более доходны по ставке – 10 % годовых и более.

Условия привлечения вкладов максимально либерализованы, так как требуемая минимальная сумма для открытия вклада в отдельных вкладах, например, по вкладу «Доходный пенсионный», не установлена вовсе, а по другим вкладам составляет от 500 руб., и только в отдельных случаях составляет 10 тыс. руб. Установлена ограничение по максимальной сумме вклада только по вкладам «Комфортный» и «Пенсионный плюс» в размере 10 млн. руб.

Уровень процентной ставки по вкладам, ввиду особенностей текущего состояния дел в экономике, наибольший для вкладов на короткие сроки, и наименьший – для наиболее длинных по срокам вкладов, ввиду резкого скачка ключевой ставки в начале марта 2022 года.

## 2) бессрочные вклады;

Система вкладов, которые принимаются АО «Россельхозбанк» на бессрочной основе, представлен в таблице 21.

Таблица 21 – Бессрочные вклады АО «Россельхозбанк»

Наименование	Капитализация	Ставка, %		Прочие условия
		рубли	\$/€	
Накопительный счёт «Моя выгода»	Ежемесячно	14,00-15,00	0,01-0,15	Сумма – 10-10000 тыс. руб. Ставка растёт по мере увеличения срока.
Накопительный счёт «Моя копилка»	Ежемесячно	14,00-15,00	0,01-0,10	Минимальный размер вклада не установлен. Размер ставки зависит от суммы
До востребования	Ежеквартально	0,01	0,01	Минимальная сумма – 10 руб., 5\$/€

Особенностью условий бессрочных вкладов АО «Россельхозбанк» является отсутствие у данных вкладов конечного срока действия. При этом, для накопительных счетов действует подход, при котором можно повышать ставку как за счёт увеличения срока (накопительный счёт «Моя выгода»), так и суммы (накопительный счёт «Моя копилка»). В результате этого у вкладчика появляется возможность выбора того варианта вклада, который для него является более приемлемым. Также, для данных вкладов установлена высокая процентная ставка – от 14 % годовых для значимых сумм.

3) вклады «Премимум»;

Основные характеристики вкладов «Премимум» от АО «Россельхозбанк» представлены в таблице 22.

Таблица 22 – Вклады «Премимум» АО «Россельхозбанк»

Наименование	Срок, мес.	Ставка, %		Прочие условия
		рубли	\$/€	
Премимум Доходный	3-60	9,40- 12,40	0,15-1,40 0,10-0,90	На срок 4-5 лет ставка – 0,01 % годовых во всех валютах. Мин. сумма - 500 тыс. руб./7000\$/€
Премимум Комфортный	3-60	5,60- 10,90	0,10-0,35	На срок 4-5 лет ставка – 0,01 % годовых во всех валютах. Мин. сумма - 500 тыс. руб./7000\$
Премимум Пополняемый	3-60	6,10- 11,40	0,05-0,35	На срок 4-5 лет ставка – 0,01 % годовых во всех валютах. Мин. сумма - 500 тыс. руб./7000\$
Накопительный счёт	Бессрочно	14,00- 15,00	0,01-0,30	Полная ставка на сумму более 50 тыс. руб./500\$. Пополняемый, максимальная сумма вклада не ограничена

Особенностью данных вкладов является то, что они входят в состав пакета услуг. Наряду с вкладами, в состав пакета также входят:

- начисление бонусов за покупки;
- услуги доверительного управления средствами, инвестиционные услуги;
- премиальные пластиковые карты;
- предоставление дополнительных привилегий.

Следует отметить, что вклады «Премиум» банка ориентированы на крупных вкладчиков, в результате чего повышение уровня ставки по данным вкладам требует значительных объёмов вкладов (от 500 тыс. руб. и более). Кроме того, в рамках удержания клиентов банком вкладчикам предоставляется значительный объём привилегий.

Следует отметить, что стоимость обслуживания в рамках пакета услуг составляет 750 руб. в месяц.

#### 4) вклады «Ультра».

Основные характеристики вкладов «Ультра» от АО «Россельхозбанк» представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Вклады «Ультра» АО «Россельхозбанк»

Наименование	Срок, мес.	Ставка, %		Прочие условия
		рубли	\$/€	
Ультра Доходный	3-60	9,40-12,50	0,25-1,50 0,10-1,00	На срок 4-5 лет ставка – 0,01 % годовых во всех валютах. Мин. сумма - 1,5 млн. руб./20000\$/€
Ультра Комфортный	3-60	5,80-11,10	0,15-0,50	
Ультра Пополняемый	3-60	6,30-11,60	0,15-0,50	
Накопительный счёт	Бессрочно	14,00-15,00	0,01-0,30	Полная ставка на сумму более 50 тыс. руб./500\$. Пополняемый, максимальная сумма вклада не ограничена

Ключевой особенностью вкладов «Ультра» от АО «Россельхозбанк» является то, что они ориентированы на вкладчиков, собственные средства которых составляют более 1,5 млн. руб. для размещения в банке. При этом, если вклад «Ультра Доходный» ориентирован на внесение суммы без пополнения, то вклад «Ультра Комфортный» предполагает наличие пополнения в течение срока действия договора. В результате этого уровень ставки по первому вкладу выше, нежели чем по второму.

Также, следует отметить, что вклады «Ультра» унифицированы по условиям с вкладами «Премиум», однако, в отличие от последних предъявляют

повышенные требования к сумме договора вклада для выплаты полного процента по нему.

Следует отметить, что стоимость обслуживания в рамках пакета услуг составляет 29900 руб. в год.

Проведём анализ привлечения депозитов населения в АО «Россельхозбанк» как результат управления ими. Состав депозитов по срокам привлечения представлен в таблице 24.

Таблица 24 – Состав депозитов населения в АО «Россельхозбанк» в 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г., млн. руб.	2020 г., млн. руб.	2021 г., млн. руб.	Темп прироста, %	
				2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
До востребования	2751,3	2969,6	3437,7	7,9	15,8
31-90 дней	9837,5	4713,1	0,0	-52,1	-100,0
91-180 дней	76276,9	47341,9	108304,4	-37,9	128,8
181 день-1 год	14697,4	10052,8	170891,8	-31,6	в 17 раз
1-3 года	931259,4	967140,6	795537,9	3,9	-17,7
Свыше 3 лет	35851,5	59963,0	89049,2	67,3	48,5
Итого	1070674,0	1092181,0	1167221,0	2,0	6,9

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что объёмы средств до востребования, которые есть в АО «Россельхозбанк» очень невелики, хотя и выросли в периоде с 2,8 до 3,4 млрд. руб. Средств на срок до 30 дней банком не привлекалось от населения, а на срок от 31 до 90 дней сумма привлекаемых средств быстро снижалась – с 9,8 млрд. руб. на начало периода до нуля – в его конце.

Значительные объёмы средств наблюдаются в привлечении на срок от 91 до 180 дней в банке. При этом, по ним фиксируется разнонаправленная динамика. Если в 2019 году они составляли 76,3 млрд. руб., то по итогам 2020 года – 47,3 млрд. руб., что на 37,9 % меньше. В 2021 году фиксируется значительный рост показателя – до 108,3 млрд. руб., или в 2,3 раза, что говорит о росте спроса населения на такие услуги.

По вкладам населения на срок от 181 дня до 1 года в банке фиксировалась

крайняя нестабильность объёмов. Если на начало периода сумма по ним составляла 14,7 млрд. руб., то по итогам 2020 года она сократилась до 10,1 млрд. руб., или на 31,6 %. Однако, уже в 2021 году фиксируется рост данной суммы в 17 раз – до 170,9 млрд. руб.

По вкладам населения на срок от 1 до 3 лет также наблюдается смешанная динамика объёмов данных вкладов. Если на начало периода их сумма составляла 931,3 млрд. руб., то по итогам 2020 года – на 3,9 % больше, или 967,1 млрд. руб. Однако, уже в 2021 году фиксируется снижение объёмов данной статьи более чем на 170 млрд. руб., в результате чего статья стала составлять 795,5 млрд. руб., или на 17,7 % меньше. Следует отметить, что примерно на ту же сумму увеличились вклады на срок 181 день - 1 год.

Положительной тенденцией характеризуются суммы вкладов на срок свыше 3 лет. Особенностью данных вкладов для банка является то, что их можно использовать как ресурсы для долгосрочного кредитования, следовательно, они являются для банка наиболее привлекательными. Сумма по ним выросла с 35,9 млрд. руб. в 2019 году до 60,0 млрд. руб. в 2020 году, а в 2021 году фиксируется дальнейший рост суммы до 89,1 млрд. руб., по годам прирост составил 67,3 % и 48,5 % соответственно.

В целом по банку наблюдается медленное увеличение объёмов вкладов населения. По годам прирост составил 2,0 % и 6,9 % соответственно, в результате чего составляя на начало периода 1070,7 млрд. руб. вкладов, на конец периода показатель стал составлять 1167,2 млрд. руб., увеличившись, таким образом, более чем на 95 млрд. руб.

Рассмотрим структуру вкладов населения в АО «Россельхозбанк», что представлено в таблице 25.

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что основной статьёй в структуре вкладов населения, привлечённых банком, являются вклады на срок 1-3 года. При этом, в целом за период наблюдается снижение их доли – с 87,0 % в начале до 68,2 % в конце периода. Несмотря на данное снижение доля данных вкладов в структуре привлечения средств от

населения в банке остаётся определяющей, так как существенно превосходит 50 %.

Таблица 25 – Структура вкладов населения в АО «Россельхозбанк» в 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г., %	2020 г., %	2021 г., %	Изменение, %	
				2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
До востребования	0,3	0,3	0,3	0,0	0,0
31-90 дней	0,9	0,4	0,0	-0,5	-0,4
91-180 дней	7,1	4,3	9,3	-2,8	4,9
181 день-1 год	1,4	0,9	14,6	-0,5	13,7
1-3 года	87,0	88,6	68,2	1,6	-20,4
Свыше 3 лет	3,3	5,5	7,6	2,2	2,1
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Второй по значимости статьёй сроков привлечения по состоянию на конец периода является статья вкладов от 181 дня до 1 года. При этом, если в 2019-2020 годах её доля была крайне небольшой, не превышая 1,5 %, то по итогам 2021 года наблюдается значительный рост показателя – на 13,7 % в доле до 14,6 %. В целом вклады на срок от 181 дня до 3 лет включительно формируют почти 90 % всего объёма в 2019-2020 годах и более 80 % в 2021 году.

Среди других сроков вкладов значительное место занимают вклады на срок от 91 до 180 дней. Их доля в рассматриваемом периоде колебалась от 4,3 % до 9,3 % с ростом доли к концу периода. Кроме того, значительная доля вкладов приходится на вклады со сроком более 3 лет. При этом, наблюдается активное наращивание данной доли. Если в начале анализируемого периода она составляла 3,3 %, то в 2020 году – на 2,2 % больше, или 5,5 %. В 2021 году темпы прироста доли сохранились, а она сама стала составлять 7,6 %, что говорит об определённом росте популярности данного вида сроков размещения средств в банке.

Доля других сроков в структуре существенно меньше, и не превосходит 1 %. Так, на долю вкладов до востребования приходится 0,3 % привлечения, а

вклады сроком 31-90 дней в балансе банка имели тенденцию к активному сокращению доли, в результате чего она снизилась с 0,9 % в начале до нуля – по итогам анализируемого периода.

Рассмотрим валютную структуру вкладов, что представлено на рисунке 5.

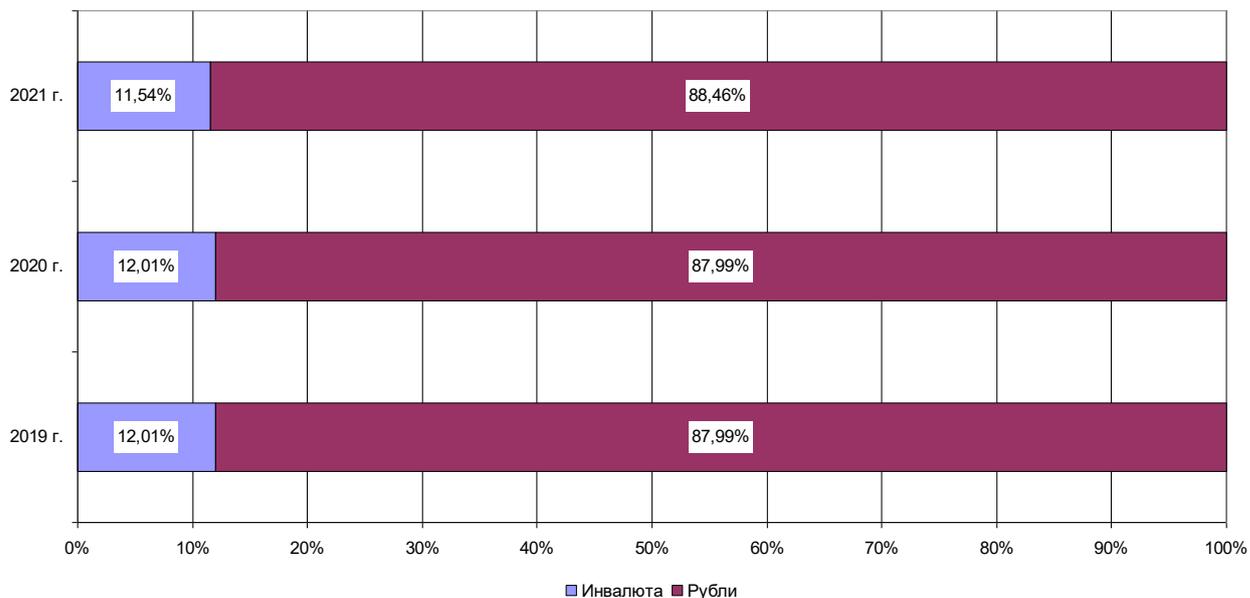


Рисунок 5 – Валютная структура вкладов населения в АО «Россельхозбанк» в 2019-2021 гг.

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в целом по банку наблюдается устойчивая валютная структура вкладов населения. Так, в 2019-2021 годах доля данных вкладов в балансе банка составила 12,01 %. В 2021 году фиксируется некоторое снижение данной доли до 11,54 %, что связано с тем, что уровень доходности по данным вкладам стал крайне невысоким. В результате этого часть валютных вкладов была конвертирована клиентами в рублёвые вклады.

Следует отметить, что доля рублёвых вкладов в балансе АО «Россельхозбанк» остаётся определяющей, формируя около 88 % всего объёма привлечённых средств населения. В этой связи можно сделать вывод о том, что несмотря на значимость валютных вкладов для банка, основной объём операций идёт по рублёвым вкладам, ввиду их существенно большей распространённости на территории деятельности банка.

Проведём анализ доли нерезидентов в структуре вкладов, что представлено в таблице 26.

Таблица 26 – Доля нерезидентов в структуре вкладов населения в АО «Россельхозбанк» в 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г., млн. руб.	2020 г., млн. руб.	2021 г., млн. руб.	Темп прироста, %	
				2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Сумма средств нерезидентов во вкладах (426)	3809,0	3529,5	3301,0	-7,3	-6,5
Общий объём средств во вкладах населения	1070674,0	1092181,0	1167221,0	2,0	6,9
Доля нерезидентов, %	0,36	0,32	0,28	-9,2	-12,5

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что доля нерезидентов в структуре вкладов населения, которые были привлечены АО «Россельхозбанк», была крайне небольшой. При этом, по ней наблюдается снижение доли. Если на начало периода она составляла 0,36 %, то по итогам 2020 года – 0,32 %, а в 2021 году – 0,28 %, ежегодное снижение доли составило 0,04 %. Данное снижение позволяет сделать вывод о снижении популярности банка для размещения средств физическими лицами нерезидентами.

Также, следует указать на тот факт, что наблюдается и снижение суммы размещённых нерезидентами средств. Если на начало периода она составляла 3,8 млрд. руб., то по итогам 2020 года – 3,5 млрд. руб., или на 7,3 % меньше, а в 2021 году – 3,3 млрд. руб., или ещё на 6,5 % меньше.

Важным направлением анализа является рассмотрение стоимости привлечения средств. Она является базой для установления размера процентной ставки по кредитам.

При этом, наличие возможности у банка привлекать дешёвые кредитные ресурсы позволяет формировать ему большие объёмы прибыли. Анализ стоимости привлечения вкладов в АО «Россельхозбанк» представлен в таблице 27.

Таблица 27 – Анализ стоимости привлечения вкладов в АО «Россельхозбанк» в 2019-2021 гг.

Показатель	Сумма, млн. руб.			Темп прироста, %	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
<b>В рублях</b>					
Среднегодовой размер вкладов, млн. руб.	892131,7	951591,6	996780,3	6,7	4,7
Сумма уплаченных процентов, млн. руб.	58753,1	58883,8	54763,8	0,2	-7,0
Средний уровень ставки привлечения, % годовых	6,59	6,19	5,49	-6,0	-11,2
<b>В иностранной валюте</b>					
Среднегодовой размер вкладов, млн. руб.	114643,0	129835,9	132920,7	13,3	2,4
Сумма уплаченных процентов, млн. руб.	3804,0	3183,9	2514,0	-16,3	-21,0
Средний уровень ставки привлечения, % годовых	3,32	2,45	1,89	-26,1	-22,9
<b>В целом по всем валютам</b>					
Среднегодовой размер вкладов, млн. руб.	1006774,7	1081427,5	1129701,0	7,4	4,5
Сумма уплаченных процентов, млн. руб.	62557,1	62067,6	57301,2	-0,8	-7,7
Средний уровень ставки привлечения, % годовых	6,21	5,74	5,07	-7,6	-11,6

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что средний уровень ставки привлечения по рублям в АО «Россельхозбанк» имеет тенденцию к постепенному снижению. Если на начало периода данный показатель составлял 6,59 %, то по итогам 2020 года фиксируется его снижение до 6,19 % годовых, а в 2021 году – до 5,49 % годовых, снижение уровня показателя по годам составило 6 % и 11,2 %.

По вкладам в иностранной валюте также наблюдается активный процесс снижения уровня ставки. Если на начало периода она составляла 3,32 % годовых, то на конец периода – 1,89 % годовых, показав по годам снижение уровня на 26,1 % и 22,9 % соответственно.

В целом по всей совокупности вкладов в АО «Россельхозбанк» наблюдается постепенное снижение уровня ставки, как и по составляющим. Если на начало периода она составляла 6,21 %, то в 2020 году – только 5,74 %, а в 2021 году – 5,07 %.

что на 7,6 % от уровня меньше. В 2021 году наблюдается дальнейшее снижение уровня показателя – до 5,07 % годовых, что ещё на 11,6 % по уровню ниже, чем за год до этого. Данные факты свидетельствуют о способности банка обеспечивать привлечение необходимых объёмов ресурсов от населения.

По итогам проведённого в пункте 3.2 исследования сделаем следующие выводы:

1) в составе системы вкладов населения, которые АО «Россельхозбанк» предлагает вкладчикам, выделены такие группы, как срочные вклады, бессрочные вклады, вклады «Премиум» и «Ультра». Срочные вклады заключаются банком на определённый срок, бессрочные вклады – без указания срока окончания, а вклады «Премиум» и «Ультра» являются частью пакетов услуг, которые предоставляются банком в рамках комплексного обслуживания клиентов. При этом, текущая политика банка предполагает снижение ставки процента, начиная с 4-год года вклада и далее. Для вкладов пакетного обслуживания установлены повышенные ставки процентов, что связано со значительным минимальным остатком по ним в размере 500 тыс. руб. и более;

2) банк наращивает объёмы привлечения средств – 1070,6 до 1167,2 млрд. руб. в периоде. В структуре преобладают вклады на срок от 1 до 3 лет, при этом, в 2021 году получили популярность также вклады на срок 181 день - 1 год, растёт популярность вкладов на срок более 3 лет. Доля валютных вкладов в структуре их привлечения достаточно стабильна и составляет около 12 %. Тенденцией периода является снижение уровня ставки по вкладам, в результате чего средний уровень ставки привлечения в целом по всей совокупности вкладов снизился с 6,21 % до 5,07 % годовых. Совокупность представленных данных позволяет сделать вывод об эффективности управления депозитами в АО «Россельхозбанк».

### **3.3 Предложения по совершенствованию управления депозитами в АО «Россельхозбанк»**

Необходимость рассмотрения предложений по управлению депозитами в банке нацелена на совершенствование данной деятельности, следствием чего

будет являться повышение уровня конкурентоспособности банка.

В качестве основных недостатков в деятельности банка по управлению депозитами можно указать:

1) вкладные продукты ориентированы на использование одним лицом;

Суть данного недостатка состоит в том, что имеющиеся вклады рассчитаны на то, что их использование осуществляется одним лицом. При этом, в большинстве случаев организация финансов домашних хозяйств подразумевает, что распоряжение денежными средствами в пределах получаемых доходов осуществляется всеми членами семьи в целом, в результате чего банк вынужден открывать несколько счетов членам семьи. Следствием этого становится ситуация, при которой в семье существует несколько счетов, на каждом из которых может содержаться сумма средств, что неудобно с позиций управления данными средствами.

В результате этого, для осуществления какой-либо достаточно крупной покупки вначале необходимо консолидировать средства на отдельном счёте, и лишь затем – оплатить ту или иную покупку, что не всегда удобно. Так, например, в тех случаях, когда счёт одного члена семьи находится в одном банке, а у другого – в другом, при подобном перечислении банки могут взимать комиссионные за такую операцию, в результате чего доступная к использованию сумма может уменьшаться.

2) отсутствуют долгосрочные целевые вклады, кроме пенсионных.

Особенностью текущей линейки вкладов в АО «Россельхозбанк» является наличие бессрочных вкладов, которые принимаются без ограничения срока их действия, а уровень ставки по ним определяется банком исходя из текущей рыночной ситуации. При этом, в своём большинстве данные вклады являются нецелевыми, исключений здесь банком не предусматривается. При этом, пенсионные вклады, являющиеся целевыми, в банке являются срочными. Очевидно, что накопление той или иной суммы денег в большинстве случаев преследует цель их дальнейшей траты. При этом, банк в данной ситуации выступает лишь в качестве инструмента получения дохода на вложенные

средства и сохранения средств, не учитывая дальнейшую судьбу данных денег. В результате отсутствия у банка дополнительной информации относительно использования данных средств он не может предложить вкладчику дополнительных услуг и условий, которые бы помогли ему в дальнейшем эффективно использовать имеющиеся средства.

Исходя из выявленных недостатков в деятельности АО «Россельхозбанк» по управлению вкладами населения предлагаются к реализации следующие мероприятия:

1) реализация текущего счёта «Семейный»;

Суть данного предложения состоит в том, чтобы заменить вклад «До востребования», который сейчас открывается всем клиентам АО «Россельхозбанк» без исключения для проведения текущих операций в расчёте на одно лицо, на вклад, который будет являться консолидирующим, и на котором будет возможность одновременно учитывать общую сумму средств, которыми располагает семья. В рамках действующего законодательства, п. 5 ст. 845 Гражданского Кодекса установлена возможность открытия совместного счёта владельцами счёта, средства которого принадлежат им совместно. В результате этого, распоряжение средствами счёта может осуществляться, исходя из распределения полномочий в семье, включая возможность предоставления такой возможности её несовершеннолетним детям.

Исходя из этого можно выделить следующие преимущества при использовании счёта «Семейный» относительно действующего счёта «До востребования»:

- возможность одновременного доступа к счёту нескольким членам семьи;
- возможность консолидации на одном счёте всех средств семьи;
- возможность установления определённых ограничений и лимитов, исходя из пользователя счёта, например, в отношении несовершеннолетних детей, либо лиц, которые не получают доход.

Предлагаемые условия вклада до востребования «Семейный» представлены в таблице 28.

Таблица 28 – Основные параметры счёта вклада «Семейный»

Показатель	Значение
Количество лиц, перечисляющих заработную плату и другой постоянный доход	1 и более
Количество карт, привязанных к счёту	
– в рамках бесплатного обслуживания	По числу членов семьи
– в рамках текущего обслуживания отдельных карт	Свыше установленного лимита бесплатного обслуживания
Остаток на счёт, % годовых	0,5
Лимит овердрафта	В размере до 3 месячных перечислений на счёт в течение предыдущего года
Режим использования привязанных пластиковых карт	
– лицам, получающим доход	Устанавливается индивидуально
– прочим лицам	Устанавливается лицами, получающими доход
Льготы при наличии	
– по депозитам	Увеличение процентной ставки на 0,2 %
– по кредитам	Снижение процентной ставки на 0,5 %

В рамках данного счёта предполагается установление по нему возможности прикрепления достаточного количества пластиковых карт для совершения операций. Это необходимо по той причине, что расчёты по текущим платежам, например, при покупках необходимых вещей, как правило, осуществляются членами семьи по договорённости. В результате этого предполагается, что все члены семьи могут иметь пластиковую карту как инструмент оплаты. При этом, установление режима доступа к счёту должно осуществляться совершеннолетними членами семьи по договорённости друг с другом. Соответственно, в рамках предлагаемого вклада предполагается, что возможно установление отдельных лимитов на расходование средств на те или иные нужды конкретными лицами. Следует отметить, что с технической точки зрения возможности прикрепления нескольких карт (основной и дополнительных) к одному счёту предоставляются большинством банков. Применительно к вкладу «Семейный», ввиду того, что он используется для расчётов, предполагается, что выдача карт членам семьи будет осуществляться по решению совершеннолетних лиц, а количество прикреплённых карт будет соответствовать количеству членов семьи.

Дадим оценку экономической эффективности предложенных мероприятий. Для этого, будем исходить из того, что целевая доля вклада «Семейный» будет составлять 5 % относительно общих объёмов средств, которые размещаются на счетах до востребования, что составит:

$$V_c = 3437,7 \times 10 \% = 343,8 \text{ млн. руб.}$$

Будем исходить из того, что ввиду новизны для российского рынка, достижение данного показателя в банке будет достигнуто в течение 3 лет реализации. Определим ставку размещения средств. По итогам 2021 года сумма доходов, полученных банком от кредитования составила 166786 млн. руб. При этом, средний размер кредитных вложений банка составил 3116382 млн. руб., что даёт среднюю ставку размещения в размере годовых:

$$C_p = \frac{166786}{3116382} \times 100\% = 5,35\%$$

Результаты расчётов представлены в таблице 29.

Таблица 29 – Оценка эффективности реализации вклада «Семейный» в АО «Россельхозбанк»

Период	Сумма привлечения, млн. руб.			Ставка привлечения, % годовых	Сумма уплаченных процентов, тыс. руб.	Полученные проценты, млн. руб.	Прибыль, млн. руб.
	На начало периода	На конец периода	Средняя				
1 кв. 2023	0,0	28,7	14,3	0,50	0,018	0,192	0,174
2 кв. 2023	28,7	57,3	43,0	0,50	0,054	0,575	0,521
3 кв. 2023	57,3	86,0	71,6	0,50	0,090	0,958	0,868
4 кв. 2023	86,0	114,6	100,3	0,50	0,125	1,341	1,216
Итого за 1 год	-	-	-	-	0,287	3,066	2,779
1 кв. 2024	114,6	143,3	128,9	0,50	0,161	1,724	1,563
2 кв. 2024	143,3	171,9	157,6	0,50	0,197	2,108	1,911
3 кв. 2024	171,9	200,6	186,2	0,50	0,233	2,491	2,258
4 кв. 2024	200,6	229,2	214,9	0,50	0,269	2,874	2,605
Итого за 2 год	-	-	-	-	0,860	9,197	8,337
1 кв. 2025	229,2	257,9	243,5	0,50	0,304	3,257	2,953
2 кв. 2025	257,9	286,5	272,2	0,50	0,340	3,640	3,300
3 кв. 2025	286,5	315,2	300,8	0,50	0,376	4,024	3,648
4 кв. 2025	315,2	343,8	329,5	0,50	0,412	4,407	3,995
Итого за 3 год	-	-	-	-	1,433	15,328	13,895
Всего за 3 года	-	-	-	-	2,579	27,590	25,011

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в целом по банку при реализации предлагаемого вклада будет получена процентная прибыль в размере более 25 млн. руб. в течение первых 3-х лет реализации.

2) реализация целевого жилищного вклада;

Суть данного мероприятия состоит в том, чтобы предложить вкладчикам вкладной продукт, который бы учитывал особенности процесса накопления средств для покупки жилья. Особенностью данного процесса является:

- длительный срок накопления средств;
- наличие периодических поступлений;
- снятие денежных средств происходит при проведении сделки;
- одним из важных критериев выбора является уровень ставки и надёжность банка размещения средств.

Предлагается следующий комплекс условий для жилищного вклада, что представлено в таблице 30.

Таблица 30 – Условия по вкладу «Жилищный вклад»

Показатель	Значение
Срок вклада	До 10 лет
Ставка по вкладу	В размере ключевой ставки Банка России
Периодичность пополнения	Не реже 1 раза в квартал
Сумма пополнения, руб., не менее	3000
Капитализация процентов	Ежегодно
Возможность снятия части вклада	Не более суммы начисленных процентов за последний полный год
Расходование средств	– первоначальный взнос по ипотеке – покупка жилья
Расторжение договора	Выплата процентов осуществляется за каждый полный год нахождения средств на счёте

В рамках данного вклада предлагается заключение договора на срок до 10 лет, при котором уровень ставки будет привязан к ключевой ставке Банка России. Это позволит банку обеспечивать достаточный уровень доходности вклада, чтобы на нём в длительном периоде времени находились средства

вкладчика. При этом, ввиду длительности нахождения средств на данном вкладе предполагается, что снятие без потери процентов возможно только в отношении средств, которые начислены в виде процентов. Кроме того, предлагается установить минимальную сумму пополнения в размере 3 тыс. руб. для того, чтобы стимулировать вкладчиков к увеличению сумм остатков средств на счёте.

Преимуществами размещения средств на вкладе «Жилищный вклад» для вкладчиков можно считать:

- долгосрочный характер вклада, что позволяет обеспечить возможность накопления требуемой суммы без перезаключения договора, либо без перевода кредита в другой банк;

- возможность получения высокого уровня процентов по вкладу;

- наличие возможности пополнения вклада.

Оценим эффективность данного вклада. Для этого, будем исходить из того, что он будет интересен только лицам, настроенным на долгосрочное накопление средств. Определим их размер в 2 % относительно общего объёма долгосрочных вкладов населения, что по итогам 2021 года составило 89049,2 млн. руб. Целевая сумма составляет:

$$CB = 89049,2 \times 2\% = 1781 \text{ млн. руб.}$$

В расчётах будем исходить из того, что ключевая ставка Банка России в периоде будет снижаться с темпом 0,5 % в квартал от уровня 14 % на начало 2022 года. Это позволит учесть стабилизацию экономики нашей страны в периоде. Кроме того, установим процентный спред в размере 2 % годовых относительно ставки по вкладу, так как выдача кредитов должна приносить АО «Россельхозбанк» прибыль.

С учётом представленных предложений расчёт эффективности данного мероприятия в трёхлетней перспективе представлен в следующей таблице 31.

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в целом по мероприятию ожидается получение процентной прибыли в размере 53,4 млн. руб. в течение трёхлетнего срока реализации вклада.

Таблица 31 – Оценка эффективности реализации вклада «Жилищный» в АО «Россельхозбанк»

Период	Сумма привлечения, млн. руб.			Ставка привлечения, % годовых	Сумма уплаченных процентов, тыс. руб.	Полученные проценты, млн. руб.	Прибыль, млн. руб.
	На начало периода	На конец периода	Средняя				
1 кв. 2023	0,0	148,4	74,2	14,0	2,597	2,968	0,371
2 кв. 2023	148,4	296,8	222,6	13,5	7,514	8,627	1,113
3 кв. 2023	296,8	445,3	371,0	13,0	12,059	13,914	1,855
4 кв. 2023	445,3	593,7	519,5	12,5	16,233	18,830	2,597
Итого за 1 год	-	-	-	-	38,403	44,339	5,937
1 кв. 2024	593,7	742,1	667,9	12,0	20,036	23,376	3,339
2 кв. 2024	742,1	890,5	816,3	11,5	23,468	27,550	4,081
3 кв. 2024	890,5	1038,9	964,7	11,0	26,529	31,353	4,824
4 кв. 2024	1038,9	1187,3	1113,1	10,5	29,220	34,785	5,566
Итого за 2 год	-	-	-	-	99,254	117,064	17,810
1 кв. 2025	1187,3	1335,8	1261,5	10,0	31,539	37,846	6,308
2 кв. 2025	1335,8	1484,2	1410,0	9,5	33,487	40,536	7,050
3 кв. 2025	1484,2	1632,6	1558,4	9,0	35,063	42,855	7,792
4 кв. 2025	1632,6	1781,0	1706,8	8,5	36,269	44,803	8,534
Итого за 3 год	-	-	-	-	136,358	166,041	29,683
Всего за 3 года	-	-	-	-	274,014	327,444	53,430

На основании проведённых расчётов сформируем следующую таблицу, в которую сведём все данные относительно предлагаемых мероприятий (таблица 32).

Таблица 32 – Выявленные проблемы и направления их решения по совершенствованию управления депозитами в АО «Россельхозбанк»

Мероприятие	Реализация текущего счёта «Семейный»	Введение долгосрочных вкладов на накопление средств на жилище с привязкой к ключевой ставке Банка России
Решаемая проблема	Имеющиеся вкладные продукты ориентированы на использование одним лицом	Отсутствие целевых долгосрочных вкладов в банке
Плановый объём привлечения, млн. руб.	343,8	1706,8
Сумма процентных расходов, млн. руб.	2,579	274,014
Чистый процентный доход, млн. руб.	25,011	53,430

По итогам проведённого в пункте 3.3 исследования сделаем следующие выводы:

1) в качестве недостатков в управлении депозитами населения в АО «Россельхозбанк» выделены отсутствие целевых долгосрочных вкладов в банке, а также то, что имеющиеся вкладные продукты ориентированы на использование одним лицом. Первый недостаток ведёт к невозможности учёта особенностей накопления средств на жильё, а второй – не учитывает совместность доступа к средствам семьи;

2) в качестве первого мероприятия выступает реализация текущего счёта «Семейный», что регламентировано ст. 845 ГК РФ, и позволяет обеспечить консолидацию средств семьи на одном счёте, что позволяет как уменьшить количество счетов, так и повышает эффективность использования средств. В трёхлетней перспективе сумма привлечения вкладов составит 343,8 млн. руб., чистый процентный доход составит 25,0 млн. руб.;

3) в качестве второго мероприятия выступает введение долгосрочных вкладов на накопление средств на жилище с привязкой к ключевой ставке Банка России. Данный вклад открывается на срок до 10 лет, ставка по нему соответствует ключевой ставке Банка России, возможно пополнение, расходование средств возможно на первоначальный взнос по ипотеке или на покупку недвижимости. Привлекаемая сумма оценена в 1706,8 млн. руб., чистый процентный доход по мероприятию ожидается в размере 53,4 млн. руб.

По итогам проведённого в главе 3 исследования сделаем следующие обобщающие выводы:

1) депозитная политика АО «Россельхозбанк» в значительной степени направлена на привлечение и удержание клиентов, которые проживают в сельской местности. В результате этого она характеризуется низким размером первоначального взноса, отказом от установления максимальных размеров депозитов, возможностью выбора направлений использования начисленных процентов, ориентацией на все группы клиентов банка, а также установление значительных градаций сроков в пределах одного вклада;

2) банком сформированы 4 группы вкладов населения – срочные, бессрочные, «Премиум» и «Ультра». Бессрочные вклады принимаются без ограничения срока размещения, однако, начиная с 4-го года ставка по ним снижается. Вклады «Премиум» и «Ультра» являются частью пакетов комплексного обслуживания и предполагают значительный минимальный остаток при высоком уровне ставок. Банк в привлечении ориентируется на вклады от 1 до 3 лет, предпочитая привлекать рублёвые вклады. Доля валютных вкладов не превышает 12 %. Тенденцией периода является постепенное снижение уровня процентной ставки по вкладам с 6,21 % до 5,07 % годовых;

3) выявлены такие недостатки в управлении депозитами населения в банке, как отсутствие целевых долгосрочных вкладов в банке, а также то, что имеющиеся вкладные продукты ориентированы на использование одним лицом. Первым предлагаемым мероприятием является внедрение вклада до востребования «Семейный», которым устанавливается совместный доступ к единому счёту членов семьи с установлением тех или иных лимитов и разрешений, а также привязкой пластиковых карт для совершения операций. Ожидается привлечение дополнительно 343,8 млн. руб. вкладов, чистый процентный доход составит 25,0 млн. руб. Вторым мероприятием является реализация долгосрочного вклада на накопление средств на жильё «Жилищный». Вклад предусматривает срок 10 лет и ставку в размере ключевой ставки Банка России, что позволит обеспечить привлечение клиентов, которые хотят накопить на решение жилищных вопросов. Сумма привлечения по вкладу оценена в 1706,8 млн. руб., чистый процентный доход ожидается в размере 53,4 %. Полученные результаты свидетельствуют об эффективности предложенных мероприятий и возможности их реализации в банке.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Под депозитом (вкладом) понимаются средства, внесённые вкладчиком в банк, с целью их сбережения и получения дохода. При этом, банк обязуется по требованию вкладчика вернуть данные средства ему обратно, а за время пользования данными средствами их владельцу уплачивается процент.

Для депозитов населения как источника ресурсов характерны значительные объёмы, более низкая по сравнению с другими источниками ставка, предоставляемая со стороны государства гарантия по возврату депозитов в пределах оговоренной суммы, а также высокий уровень конкуренции за данный источник ресурсов. Вторым направлением использования депозитов населения выступает формирование за счёт их оборота комиссионных доходов. В качестве основных мотивов формирования депозитов населения выступают накопление на крупную покупку, формирование резервов на непредвиденные ситуации, на пенсию, на обеспечение ликвидности, привычка к формированию сбережений, а также получение прибыли.

Ввиду многообразия депозитов на рынке существует значительное количество критериев их классификации. В качестве основных выступают срок размещения, валюта, постоянство процентной ставки. В качестве дополнительных критериев рассматриваются степень стабильности, резидентность вкладчика, доступность, способ оформления, наличие капитализации, возможность пополнения и некоторые другие. С позиций бухгалтерского учёта основным критерием является срочность. Его применение позволяет выделить срочные депозиты и депозиты до востребования.

Под депозитной политикой подразумевается часть кредитной политики банка, которая устанавливает основные подходы в его деятельности по привлечению и размещению ресурсов. Основными критериями формирования депозитной политики выступают необходимость обеспечения связи между депозитными и кредитными операциями, диверсификация ресурсов банка, сегментирование депозитного портфеля, а также конкурентоспособность

депозитных продуктов.

Формирование и реализация депозитной политики ведётся как на общих принципах, которые предполагают системный подход к реализации данной политики, так и специфических, среди которых выделены такие, как принцип обеспечения надёжности, принцип соблюдения безопасности банка, а также принцип обеспечения требуемого уровня издержек. Административной границей распространения депозитной политики банка являются обязательные экономические нормативы Банка России, причём данная граница является жёсткой. Остальные границы, такие, как экономические, внутренние, внешние, временные и территориальные, являются мягкими границами, их нарушение допускается в случае необходимости.

Формирование депозитной политики предполагает постановку целей и задач, распределение полномочий между подразделениями банка, определение способов привлечения ресурсов, а также порядка контроля депозитных операций. Система факторов влияния на депозитную политику состоит из макро- и микроэкономических факторов, при этом максимальную силу имеют факторы, связанные с финансовой устойчивостью и надёжностью банка, а также определяющие имидж и рейтинг банка. Сила всех остальных факторов на депозитную политику банка существенно ниже.

Для зарубежных банков характерен подход, предполагающий, с одной стороны, снижение рисков, связанных с колебаниями объёмов депозитов, а с другой – вовлечение клиентов-вкладчиков в нефинансовые отношения с банками, с целью формирования лояльной клиентуры. Наряду с этим, депозитная политика данных банков предусматривает необходимость получения комиссионных доходов за счёт проведения тех или иных операций, что выражается в установлении платности по используемым счетам населения.

В российских условиях депозитная политика направлена на постепенное снижение уровня ставок по депозитам, формирование сезонных вкладов, установление повышенных ставок на депозиты, привлекаемые дистанционно, а также на учёт ключевой ставки Банка России как ориентира стоимости

денежных средств, привлекаемых от населения.

АО «Россельхозбанк» является универсальной кредитной организацией, основное направление деятельности которой – комплексное финансовое обслуживание сферы сельского хозяйства в РФ. Особенностью деятельности банка является постоянное увеличение её уставного капитала со стороны государства, ввиду участия банка в реализации значительного количества программ, предусматривающих выдачу льготных кредитов населению и сельскохозяйственным организациям, что ведёт к формированию у банка убытков.

Основным видом активов в банке выступает ссудная задолженность. Основной причиной данного обстоятельства является получение по ним дохода в виде процентов, который существенно выше, нежели чем по другим видам вложений. Вложения в ценные бумаги осуществляются АО «Россельхозбанк» в тех случаях, когда отсутствует возможность раскредитования данных средств клиентам. Доля ссудной задолженности в активах банка составляет около 75 % и стабильна.

Основным источником финансовых ресурсов банка являются средства клиентов, которые формируют около 80 % всего объёма ресурсов. Вторым по значимости источником являются собственные средства. Около 10 % всего объёма источников приходится на привлечённые долговые обязательства.

Основной объём прибыли банком получается за счёт кредитных операций, однако, также им ведутся и другие операции, прежде всего, комиссионные операции, а также операции обмену валют и другие. Наряду с прибыльной деятельностью во всём проведённом периоде исследования, банк также характеризуется выполнением обязательных экономических нормативов Банка России, что позволяет относить его к финансово устойчивым кредитным организациям.

Для банка характерно постепенное увеличение объёмов привлечения средств клиентов. Если в 2019 году они составляли 2,6 трлн. руб., то по итогам 2021 года – уже 3,4 трлн. руб., что указывает на привлекательность банка как

места размещения. При этом, около 80 % размещённых средств приходится на депозиты организаций и населения. Характерной особенностью периода выступает снижение доли депозитов населения с 41 % до 34,3 %, что свидетельствует об усилении конкуренции на рынке за данные средства.

Стоимость привлечения в банке в рассматриваемый период колебалась от 3,32 % годовых в 2019 году до 4,70 % в 2020 году. При этом, совокупный объём процентных расходов по привлечённым средствам стабилизировался в 2020-2021 гг. в размере около 130 млрд. руб. В структуре привлечённых средств преобладают средства, размещённые в банке на срок от 1 до 3 лет, а также на срок от 181 дня до 1 года. Наряду с этим, значительные объёмы средств в банке размещены до востребования (около 20 %), что обуславливается их применением для расчётов с контрагентами. Наблюдается тенденция к сокращению сроков размещения средств в банке.

Депозитная политика банка является составной частью стратегии его развития как банка, ориентированного на комплексное обслуживание населения в сельской местности и обеспечивающего доступность данных услуг для широких масс граждан. Она направлена на формирование необходимого объёма ресурсов для кредитования, и исходит из необходимости диверсификации данных ресурсов по субъектам, отраслям и срокам. Она предполагает постоянный мониторинг депозитного портфеля, анализ рынка, реализацию новых услуг и способов привлечения средств. В качестве основных проявлений депозитной политики банка выступают установление низкого размера первоначального взноса, отказ от установления максимальных размеров депозитов, возможность выбора направлений использования начисленных процентов, ориентация на все группы клиентов банка, а также установление значительных градаций сроков в пределах одного вклада.

В составе системы вкладов населения, которые АО «Россельхозбанк» предлагает вкладчикам, выделены такие группы, как срочные вклады, бессрочные вклады, вклады «Премиум» и «Ультра». Срочные вклады заключаются банком на определённый срок, бессрочные вклады – без указания

срока окончания, а вклады «Премиум» и «Ультра» являются частью пакетов услуг, которые предоставляются банком в рамках комплексного обслуживания клиентов. При этом, текущая политика банка предполагает снижение ставки процента, начиная с 4-го года вклада и далее. Для вкладов пакетного обслуживания установлены повышенные ставки процентов, что связано со значительным минимальным остатком по ним в размере 500 тыс. руб. и более.

Банк наращивает объёмы привлечения средств – 1070,6 до 1167,2 млрд. руб. в периоде. В структуре преобладают вклады на срок от 1 до 3 лет, при этом, в 2021 году получили популярность также вклады на срок 181 день - 1 год, растёт популярность вкладов на срок более 3 лет. Доля валютных вкладов в структуре их привлечения достаточно стабильна и составляет около 12 %. Тенденцией периода является снижение уровня ставки по вкладам, в результате чего средний уровень ставки привлечения в целом по всей совокупности вкладов снизился с 6,21 % до 5,07 % годовых. Совокупность представленных данных позволяет сделать вывод об эффективности управления депозитами в АО «Россельхозбанк».

В качестве недостатков в управлении депозитами населения в АО «Россельхозбанк» выделены отсутствие целевых долгосрочных вкладов в банке, а также то, что имеющиеся вкладные продукты ориентированы на использование одним лицом. Первый недостаток ведёт к невозможности учёта особенностей накопления средств на жильё, а второй – не учитывает совместность доступа к средствам семьи.

В качестве первого мероприятия выступает реализация текущего счёта «Семейный», что регламентировано ст. 845 ГК РФ, и позволяет обеспечить консолидацию средств семьи на одном счёте, что позволяет как уменьшить количество счетов, так и повышает эффективность использования средств. В трёхлетней перспективе сумма привлечения вкладов составит 343,8 млн. руб., чистый процентный доход составит 25,0 млн. руб.

В качестве второго мероприятия выступает введение долгосрочных вкладов на накопление средств на жилище с привязкой к ключевой ставке

Банка России. Данный вклад открывается на срок до 10 лет, ставка по нему соответствует ключевой ставке Банка России, возможно пополнение, расходование средств возможно на первоначальный взнос по ипотеке или на покупку недвижимости. Привлекаемая сумма оценена в 1706,8 млн. руб., чистый процентный доход по мероприятию ожидается в размере 53,4 млн. руб.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Алентьева, Н. В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях / Н. В. Алентьева // Вестник аграрной науки. – 2019. – № 1(76). – С. 85-90.

2 Антонова, М. В. Актуальные направления повышения эффективности деятельности банков по привлечению ресурсов / М. В. Антонова, В. В. Мишенин // Актуальные проблемы экономики в условиях глобальных вызовов : Материалы Международной научно-практической конференции. В 2-х частях, Белгород, 16–19 марта 2021 года. – Белгород: АНО ВО «Белгородский университет кооперации, экономики и права», 2021. – С. 189-199.

3 Бадмаева, Б. С. Развитие региональных банков в условиях пандемии коронавируса / Б. С. Бадмаева // Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях : Сборник научных статей Международной научно-практической конференции. Научное издание, Курск, 28–29 апреля 2021 года. – Курск: Курский государственный университет, 2021. – С. 16-20.

4 Банковское дело / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2020. – 800 с.

5 Белоусова, Е. М. Современные тенденции развития депозитного рынка в России / Е. М. Белоусова, И. Н. Третьякова // Проблемы развития современного общества : сборник научных статей 7-й Всероссийской национальной научно-практической конференции, курск, 20–21 января 2022 года / Юго-Западный государственный университет. – курск: Юго-Западный государственный университет, 2022. – С. 60-62.

6 Беляева, О. В. Привлеченные ресурсы коммерческого банка / О. В. Беляева // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2021. – № 3(84). – С. 26-34.

7 Беспалов, Р. А. Современная оптимизация политики депозитных операций российских кредитных организаций / Р. А. Беспалов, Г. Р. Мартышова // Экономика. Социология. Право. – 2022. – № 1(25). – С. 16-21.

8 Борозенец, В. Н. Основные направления совершенствования депозитной политики коммерческого банка / В. Н. Борозенец, С. Ю. Майер // Цифровая экономика, менеджмент и финансы: развитие профессиональных навыков современного менеджера : сборник научных трудов V Международной бизнес-школы, Ставрополь, 22–28 апреля 2021 года. – Ставрополь: ООО «СЕКВОЙЯ», 2021. – С. 44-47.

9 Векуа, Р. Г. Развитие депозитных операций коммерческого банка: обзор зарубежного опыта / Р. Г. Векуа, Т. В. Ермошина // Вектор экономики. – 2021. – № 9(63). – С. 1-9.

10 Гаврилов, В. А. Процентная политика коммерческого банка: особенности ее формирования в современных условиях / В. А. Гаврилов, Е. С. Кандаракова, Е. С. Новикова // Современный специалист-профессионал: теория и практика : Материалы 13-ой международной научной конференции студентов и магистрантов, Барнаул, 22–24 апреля 2021 года / Под общей редакцией В.А. Ивановой, Ю.М. Ильиных. – Барнаул: ИП Колмогоров И.А., 2021. – С. 312-315.

11 Ганиева, З. Х. Анализ депозитной политики и депозитной базы физических лиц АО «forte bank» / З. Х. Ганиева // От синергии знаний к синергии бизнеса:цифровая трансформация : сборник статей и тезисов докладов VII Международной научнопрактической конференции студентов, магистрантов и преподавателей, Омск, 30 марта 2020 года / Омский филиал Негосударственного образовательного частного учреждения высшего образования «Московский финансово-промышленный университет «Синергия». – Омск: ООО «Издательский центр КАН», 2020. – С. 119-122.

12 Глотова, К. А. Адаптация опыта зарубежных банков к решению проблем разработки и совершенствования депозитной политики российских банковских учреждений / К. А. Глотова // Вестник современной науки. – 2016. – № 4-1. – С. 93-97.

13 Гнедков, В. В. Экономическая сущность категории "сбережения населения" / В. В. Гнедков // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2018. – Т. 8. – № 6А. – С. 165-175.

14 Голайдо, И. М. Депозитная политика коммерческого банка: проблемы и перспективы / И. М. Голайдо, Н. В. Сухорукова, А. А. Цвырко // Вестник ОрелГИЭТ. – 2021. – № 2(56). – С. 115-122.

15 Дин, М. Направления совершенствования депозитной политики банка / М. Дин, Д. В. Шпарун // Банковский бизнес и финансовая экономика: глобальные тренды и перспективы развития : Материалы VI Международной научно-практической конференции молодых ученых, магистрантов и аспирантов, Минск, 21 мая 2021 года / Редколлегия: А.А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. – Минск: Белорусский государственный университет, 2021. – С. 83-86.

16 Евграфова, Ю. А. Показатели эффективности депозитной политики коммерческого банка / Ю. А. Евграфова // Бухгалтерский учет, анализ, налогообложение и аудит: методология познания, перспективы развития и цифровая образовательная среда : сборник материалов II Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 18–19 июня 2020 года. – Чебоксары: Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, 2020. – С. 137-141.

17 Емакулова, Д. У. Депозитная политика российских банков: текущее состояние и перспективы развития / Д. У. Емакулова // Актуальные научные исследования в современном мире. – 2022. – № 1-3(81). – С. 40-42.

18 Ермакова, А. О. Статистический анализ динамики вкладов (депозитов) юридических и физических лиц Ставропольского края / А. О. Ермакова, А. В. Чернявская // Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределенности : сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Тюмень, 17 января 2018 года. – Тюмень: ООО «Агентство международных исследований», 2018. – С. 114-118.

19 Журавлева, А. В. Депозитная политика коммерческого банка: особенности современной реализации / А. В. Журавлева, К. М. Евсеев // Сборник студенческих работ кафедры "финансы и банковское дело" / Отв. ред. Я.Ю. Радюкова. – Тамбов : Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2019. – С. 152-163.

20 Зайнуллина, Д. Ш. Анализ состава, структуры и динамики депозитных операций коммерческого банка / Д. Ш. Зайнуллина // Цифровизация образования: теоретические и прикладные исследования современной науки : Материалы XXVII Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х частях, Ростов-на-Дону, 25 января 2021 года. – Ростов-на-Дону: Южный университет (ИУБиП), ООО "Издательство ВВМ", 2021. – С. 231-236.

21 Землячев, С. В. Классификация и перспективные виды депозитов / С. В. Землячев // Тенденции развития интернет и цифровой экономики : Труды III Всероссийской с международным участием научно-практической конференции, Симферополь- Алушта, 04–06 июня 2020 года. – Симферополь-Алушта: ИП Зуева Т.В., 2020. – С. 227-229.

22 Зернова, Л. Е. Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка / Л. Е. Зернова // Modern Science. – 2021. – № 1-1. – С. 53-57.

23 Зернова, Л. Е. Факторы, влияющие на депозитную политику коммерческого банка / Л. Е. Зернова // Вектор экономики. – 2021. – № 1(55). – С. 28-36.

24 Ибрагимов, И. М. Анализ депозитных операций в коммерческих банках / И. М. Ибрагимов, О. Ф. Омарова // Вестник научной мысли. – 2020. – № 4. – С. 108-111.

25 Иваненко, А. А. Повышение эффективности депозитной политики банка за счет проведения временной акции / А. А. Иваненко, Д. В. Шпарун // Банковский бизнес и финансовая экономика: глобальные тренды и перспективы развития : Материалы VI Международной научно-практической конференции молодых ученых, магистрантов и аспирантов, Минск, 21 мая 2021 года / Редколлегия: А.А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. – Минск: Белорусский государственный университет, 2021.

26 Ивина, Е. С. Проблемы и перспективы развития сберегательных операций ПАО «Сбербанк» / Е. С. Ивина // От синергии знаний к синергии бизнеса : Сборник статей и тезисов докладов IX Международной научно-

практической конференции студентов, магистрантов и преподавателей, Омск, 08 апреля 2022 года. – Омск: ООО «Издательский центр КАН», 2022. – С. 54-58.

27 Индейкина, В. В. Управление привлеченными ресурсами коммерческими банками / В. В. Индейкина, А. Ф. Савдерова // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : сборник научных статей двенадцатой международной научно-практической конференции по вопросам банковской экономики, Пинск, 29 октября 2021 года. – Пинск: Полесский государственный университет, 2021. – С. 77-81.

28 Кабиржанов, Г. М. Депозитная политика банков второго уровня / Г. М. Кабиржанов, В. Д. Заболотникова // Экономика: вчера, сегодня, завтра : Сборник статей преподавателей и студентов ко дню Российской науки по материалам I Всероссийской конференции (с международным участием), Москва, 08 февраля 2020 года. – Москва: Московский финансово-юридический университет МФЮА, 2020. – С. 203-206.

29 Караваева, Ю. С. Депозитная политика коммерческих банков / Ю. С. Караваева, А. О. Антюхова, М. С. Чернова // Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 2(127). – С. 1038-1043.

30 Климовских, Н. В. Банковские вклады физических лиц в России / Н. В. Климовских, Л. В. Юдина // Modern Science. – 2020. – № 11-2. – С. 111-115.

31 Князева, М. И. Актуальные вопросы в сфере банковских депозитов физических лиц в рублях в Российской Федерации / М. И. Князева // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2021. – № 16. – С. 156-161.

32 Конягина, М. Н. Оценка влияния ключевой ставки Банка России на депозитную политику коммерческих банков / М. Н. Конягина, И. Р. Меурмишвили, А. А. Дочкина // Управленческое консультирование. – 2020. – № 8(140). – С. 99-111.

33 Масленников, В. В. Зарубежные банковские системы / В.В. Масленников. – М.: Элит, 2020. – 391 с.

34 Медведев, С. А. Основные направления депозитной политики ПАО Сбербанк в современных условиях / С. А. Медведев, Е. Г. Любовцева // Проблемы повышения конкурентоспособности региона : сборник материалов Международной научно-практической конференции, Чебоксары, 03 декабря 2020 года. – Чебоксары: Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, 2020. – С. 171-177.

35 Омаров, М. З. Значение сбережений населения для формирования депозитной политики банков / М. З. Омаров // Тенденции развития науки и образования. – 2020. – № 58-5. – С. 38-40.

36 Оселедец, В. М. Роль вкладов физических лиц в формировании ресурсов кредитной организации / В. М. Оселедец, Е. И. Вильгельм // Алтайский вестник Финансового университета. – 2018. – № 3. – С. 181-190.

37 Пальгуева, С. Д. Разработка методики оценки эффективности депозитной политики коммерческого банка / С. Д. Пальгуева // XXV Нижегородская сессия молодых ученых (технические, естественные, гуманитарные науки) : материалы тезисов и докладов, Нижний Новгород, 10–13 ноября 2020 года. – Нижний Новгород: ГБУ ДПО "Нижегородский научно-информационный центр", 2020. – С. 271-275.

38 Панфилов, Г. Е. Анализ рынка вкладов в коммерческих банках для физических лиц в Российской Федерации / Г. Е. Панфилов // Цифровая экономика и финансы : Материалы III Международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 19–20 марта 2020 года / Под научной редакцией Е.А. Синцовой [и др.]. – Санкт-Петербург: Центр научно-информационных технологий "Астерион", 2020. – С. 97-101.

39 Петровский, В. В. Зарубежный опыт национальной депозитной политике банков: оценка и перспективы развития / В. В. Петровский // Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы : Сборник материалов II Международной научной конференции студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры, Воронеж, 30 ноября 2017 года / Под редакцией С.П. Федосовой. – Воронеж: Издательско-

полиграфический центр "Научная книга", 2018. – С. 170-173.

40 Потапов, С. В. Депозитная политика отечественных коммерческих банков: проблемы, инструменты, перспективы / С. В. Потапов, Ю. В. Хуторова // Вектор экономики. – 2019. – № 12(42). – С. 108-121.

41 Прудникова, Т. В. Зарубежный опыт проведения депозитных операций коммерческими банками / Т. В. Прудникова // Управление проектами : Материалы Всероссийской конференции студентов, аспирантов и молодых учёных, Севастополь, 10–11 апреля 2017 года. – Севастополь: ФГАОУ ВО "Севастопольский государственный университет", 2017. – С. 117-119.

42 Рабаданова, Д. А. Депозитная политика банка и ее роль в повышении эффективности банковской деятельности / Д. А. Рабаданова, Д. Б. Ибрагимова, М. З. Пирова // Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 2(127). – С. 1448-1452.

43 Рождественская, О. М. Анализ эффективности использования привлеченных ресурсов и депозитной политики ПАО "Росгосстрах банк" / О. М. Рождественская // Политика, экономика и инновации. – 2021. – № 1(36). – С. 12-18.

44 Строганова, И. А. Выбор стратегии при разработке депозитной политики коммерческого банка / И. А. Строганова // Современный менеджмент: проблемы, анализ тенденций, перспективы развития : материалы II международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов, Волгоград, 12 декабря 2019 года / Волгоградский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова. – Волгоград: ООО "Сфера", 2020. – С. 196-198.

45 Талышева, М. С. Депозитная политика коммерческого банка / М. С. Талышева // Управление социально-экономическим развитием предприятий, отраслей, регионов : сборник статей по материалам XII Международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков, Пенза, 28 октября 2021 года. – Пенза: Пензенский государственный университет, 2021. – С. 159-161.

46 Тертычная, Н. В. Теоретические аспекты формирования и реализации депозитной политики банков / Н. В. Тертычная // Тенденции экономического развития в XXI веке : Материалы III Международной научной конференции, Минск, 01 марта 2021 года / Редколлегия: А.А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. – Минск: Белорусский государственный университет, 2021. – С. 511-514.

47 Тюленева, А. А. Депозитная политика коммерческого банка / А. А. Тюленева // Актуальные аспекты финансово-кредитного регулирования экономики: теория и практика : Сборник статей Международной научно-практической конференции молодых ученых, Ставрополь, 07–08 сентября 2020 года. – Ставрополь, 2020. – С. 203-207.

48 Фетисов, Е. В. Терминологический анализ понятия "депозитная политика коммерческого банка" / Е. В. Фетисов, Л. Е. Зернова // Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития (Вектор-2018) : материалы Всероссийской научной конференции молодых исследователей, Москва, 23 мая 2018 года / Министерство образования и науки Российской Федерации; Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство). – М.: ФГБОУ ВО «Российский государственный университет имени А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство)», 2018. – С. 80-82.

49 Чепурнова, А. И. Совершенствование депозитной политики коммерческого банка / А. И. Чепурнова // Сборник студенческих работ кафедры "Финансы и банковское дело" : Сборник статей / Отв. редактор Я.Ю. Радюкова. – Тамбов : Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2020. – С. 234-239.

50 Черкесова, Э. Ю. Направления инвестирования сбережений населения и мотивы их выбора / Э. Ю. Черкесова, А. А. Чернуха // Наука через призму времени. – 2018. – № 11(20). – С. 85-88.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Годовая финансовая отчётность АО «Россельхозбанк»

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	17	66 419 199	60 130 916
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	17	116 441 547	96 928 229
2.1	Обязательные резервы	17	24 998 963	22 334 156
3	Средства в кредитных организациях	17	6 188 718	27 068 176
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18, 19	199 883 594	111 087 050
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19	2 899 820 137	2 436 240 036
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	255 850 328	226 431 271
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18	26 458 010	51 011 844
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	72 282 585	63 672 603
9	Требование по текущему налогу на прибыль		211	1 079
10	Отложенный налоговый актив		16 684 576	17 691 631
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22	63 690 395	49 124 854
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 356 117	994 890
13	Прочие активы	23	94 595 660	77 544 689
14	Всего активов	7	3 819 671 077	3 217 927 268
<b>II. Пассивы</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24, 47	87 104 642	45 282 167
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24, 47	3 171 287 505	2 667 309 734
16.1	средства кредитных организаций	24, 47	162 948 957	58 394 843
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25, 47	3 008 338 548	2 608 914 891
16.2.1	вклады (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 376 166 253	1 209 818 675
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45	5 416 476	4 782 329
17.1	вклады (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	26	329 807 790	312 063 011
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	26	329 807 790	312 063 011
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		414 435	415 788
20	Отложенные налоговые обязательства		330 093	467 820
21	Прочие обязательства	27	19 060 416	11 569 621
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44	1 118 524	1 718 281
23	Всего обязательств	7	3 614 539 881	3 043 608 951
<b>III. Источники собственных средств</b>				
24	Средства акционеров (участников)	28	469 983 000	439 483 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход			
27	Резервный фонд		14 221 331	10 070 039
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-288 644	556 663
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 313 959	1 314 614
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		893 283	841 642
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	-280 991 733	-277 947 641
36	Всего источников собственных средств	37	205 131 196	174 318 317

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	29	234 245 625	250 879 997
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	29	6 928 849	10 781 801
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29	203 898 549	211 621 363
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги	29	23 418 227	28 496 833
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29	162 217 903	177 791 423
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	29	5 883 015	5 225 946
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	29	131 536 558	147 343 347
2.3	по выпущенным ценным бумагам	29	24 798 330	25 222 130
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29	72 027 722	73 088 574
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:	18, 30	-33 586 121	-24 301 073
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	18, 30	-6 626 670	-10 236 456
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		38 441 601	48 787 501
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-10 980 089	16 495 341
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	3 440 315	1 182 383
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	18	38 763	111 363
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33	1 887 395	6 532 573
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	34	16 083 697	-11 860 540
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		854 224	17 953
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		241 031	2 199 296
14	Комиссионные доходы	31	26 929 291	24 031 087
15	Комиссионные расходы	31	3 357 871	2 739 062
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18, 30	-64 896	425 832
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	18, 30	-48 741	-92 753
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	30	-3 647 041	-5 458 628
19	Прочие операционные доходы	32	24 002 314	18 738 666
20	Чистые доходы (расходы)	7	93 819 993	98 371 002
21	Операционные расходы	32	88 110 677	88 099 877
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	36	5 709 316	10 271 125
23	Возмещение (расход) по налогам	36	4 488 368	6 005 380
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 281 307	4 377 283
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-60 359	-111 538
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 41	1 220 948	4 265 745

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие  
заимствования

## СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа  
на наличие заимствований

Амурский государственный университет

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Иващенко Светлана Витальевна  
Самоцитирование  
рассчитано для: Иващенко Светлана Витальевна  
Название работы: Итоговый диплом.pdf  
Тип работы: Выпускная квалификационная работа  
Подразделение:

### РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

ЗАИМСТВОВАНИЯ	22.91%	ЗАИМСТВОВАНИЯ	22.91%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	73.74%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	73.74%
ЦИТИРОВАНИЯ	3.35%	ЦИТИРОВАНИЯ	3.35%
САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 14.06.2022

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 22.06.2022 04:50

Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации НББ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Цепелев Олег Анатольевич

ФИО проверяющего

Дата подписи: 14.06.2022

Подпись проверяющего



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

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