

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, начальник отдела развития бизнеса

_____ А.А. Максимов

« _____ » _____ 2020 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.

_____ И.А. Баев

« _____ » _____ 2020 г.

Анализ и оценка конкурентоспособности депозитного портфеля
ПАО «Росгосстрах банк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА
ЮУрГУ – 38.04.08.2020.(301/1109).ВКР

Руководитель работы, доцент

_____ Л.Г. Нестерова

« _____ » _____ 2020 г.

Автор

студент группы ВШЭУЗ – 361

_____ Ф.С. Суяргулов

« _____ » _____ 2020 г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель

_____ Е.Ю. Куркина

« _____ » _____ 2020 г.

Челябинск 2020

АННОТАЦИЯ

Суяргулов Ф.С. Анализ и оценка конкурентоспособности депозитного портфеля ПАО «Росгосстрах банк». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ- 361, с., 18 ил., 22 табл., библиограф. список – 25 наим., 2 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки рекомендаций по совершенствованию депозитного портфеля ПАО «Росгосстрах банк» для увеличения его конкурентных позиций на банковском рынке.

В рамках данной работы было проведено исследование теоретических аспектов депозитной политики коммерческих банков, была дана оценка текущего положения на рынке ПАО «Росгосстрах банк» и его финансового состояния, в том числе соответствие показателей достаточности капитала и ликвидности, нормативам предъявляемым Центральным банком РФ. После выявления всех недостатков текущего положения на рынке был проведён конкурентный анализ трёх различных видов банковских услуг по размещению денежных средств и выявлена стратегия, которую выбрал банк для развития своей деятельности.

ABSTRACT

Suyargulov F. S. Analysis and assessment of the competitiveness of the Deposit portfolio of PJSC Rosgosstrakh Bank. - Chelyabinsk: SUSU, HSE-361, p., 18 Il., 22 table., bibliographer. list-25 Naim., 2 ADJ.

The final qualification work was carried out in order to develop recommendations for improving the Deposit portfolio of PJSC Rosgosstrakh Bank in order to increase its competitive position in the banking market.

As part of this work, a study of the theoretical aspects of the Deposit policy of commercial banks was conducted, an assessment of the current market position of PJSC Rosgosstrakh Bank and its financial condition was given, including the compliance of capital adequacy and liquidity indicators with the standards set by the Central Bank of the Russian Federation. After identifying all the shortcomings of the current situation in the market, a competitive analysis of three different types of banking services for the placement of funds was conducted and the strategy chosen by the Bank for the development of its activities was identified.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	10
1.1 Определение и цель депозитных операций в банковской деятельности	10
1.2 Законодательное регулирование депозитной деятельности банков.....	17
1.3 Депозитная политика банковского сектора.....	22
2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «РОСГОССТРАХ БАНКА».....	31
И ЕГО ПОЗИЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ.....	31
2.1 Краткая характеристика и оценка положения банка в отрасли	31
2.2 Общая оценка деятельности банка по депозитным и кредитным услугам...	37
2.3 Приоритетные направления деятельности, оценка кредитного риска	42
и риска ликвидности.	42
3 АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА И ОЦЕНКА ЕГО КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ.....	51
3.1 Оценка состояния депозитного портфеля банка.....	51
3.2 Оценка конкурентоспособности депозитного портфеля	61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	78
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	80
ПРИЛОЖЕНИЯ	84
ПРИЛОЖЕНИЕ А	84
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	86

ВВЕДЕНИЕ

Для осуществления максимально эффективного и устойчивого развития основной деятельности банковским организациям необходимо грамотно выстраивать структуру источников денежных средств направленных на формирование активов. Решение данной задачи создаёт актуальную в современных условиях проблему формирования и управления депозитным портфелем банка, так как именно вклады являются главным источником средств для осуществления основной деятельности этих организаций. Примеры последних трёх лет показали что банки в условиях снижающихся возможностей населения по созданию накоплений часто попадают в условия при которых источники их средств ранее состоящие из так называемых «длинных денег» (средств размещённых вкладчиками на длительные сроки) начинают формироваться за счёт займов у других коммерческих банков, а так же центрального банка РФ, или за счёт размещения ценных бумаг и многих других способов, которые создают более рискованные условия для осуществления текущей деятельности, что приводило во многих случаях к решению Центрального банка об приостановлении действия лицензий этих банков. В этой связи банкам становится необходимо более тщательно и проработано подходить к условиям формирования депозитов с целью привлечения большего числа клиентов.

Целью данной работы является рассмотрение теоретических аспектов проведения депозитной политики банков, анализ существующего положения ПАО «Росгосстрах банка», оценка конкурентоспособности его депозитного портфеля и составление рекомендаций по его совершенствованию.

Для достижения цели работы были выполнены следующие задачи:

- Рассмотреть теоретические основы ведения депозитной политики банка
- Проанализировать текущее финансовое положение ПАО «Росгосстрах банка»

- Провести конкурентный анализ услуг размещения денежных средств данного банка
- Разработка рекомендаций по совершенствованию депозитного портфеля

Объектом исследования является отчётность и существующие предложения на рынке банковских вкладов ПАО «Росгосстрах банка», а также его ближайших конкурентов по рейтингам независимых агентств.

Предметом исследования является текущее положение ПАО «Росгосстрах банка» на финансовом рынке, главные преимущества и недостатки его предложения на рынке банковских вкладов, а также предложения его конкурентов, вытекающая из этих обстоятельств конкурентная позиция в данной нише банковских услуг.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1 Определение и цель депозитных операций в банковской деятельности

Привлеченные (заемные) средства покрывают большую часть потребности банка в денежных средствах. За счет привлеченных (заемных) средств формируется основная часть ресурсов кредитной организации.

Депозит (вклад) — это денежные средства (в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.

Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, населения и других банков в форме депозитов (вкладов) и открывать им соответствующие счета. Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, получившие соответствующую лицензию.

Для банков вклады — это основной ресурс для проведения активных операций, приносящих банку доход и первостепенный вид их пассивных операций. Отношения между сторонами регламентирует договор банковского вклада, в соответствии с которым одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

При простой ставке начисление процентов осуществляется в конце срока размещения средств. Основой для начисления процентов служит первоначально размещенная сумма.

Расчет суммы процентов при простой ставке осуществляется по следующей формуле (1):

$$\text{Сумма процентов} = \frac{\text{Сумма вкладов} \cdot \text{Период} \cdot \text{Ставка}}{100 \cdot \text{число дней в году}} \quad (1)$$

где Сумма вклада – сумма денежных средств на счете депозита;

Период – количество дней, за которые начисляется процент;

Ставка – годовая процентная ставка;

Число дней в году – фактическое количество календарных дней в году: 365 или 366.

Как видно из формулы (1), сумма простого процента зависит от процентной ставки и срока вклада, при этом периодичность начисления на итоговую доходность не влияет, поскольку проценты к сумме вклада не причисляются. Тем не менее, если по условиям договора проценты начисляются и выплачиваются не в конце срока, а с определенной периодичностью, например, ежемесячно, итоговая доходность депозита формируется из сумм процентов, начисленных за каждый период. Расчет итоговой суммы процентов приведен в формуле (2):

$$\text{Итоговая сумма процентов} = \sum_{i=1}^n \text{Сумма процентов } i \quad (2)$$

где Сумма процентов i – сумма процентов за один период;

n – количество периодов в течение срока депозитного договора.

Расчет итоговой суммы вклада, подлежащей возврату по окончании срока действия депозитного договора, представлен в формуле (3):

$$\text{Итоговая сумма вклада} = \text{Сумма вклада} \cdot \frac{(1 + \text{Срок вклада} \cdot \text{Ставка})}{100 \cdot \text{Число дней в году}} \quad (3)$$

При сложной (капитализированной) ставке после окончания очередного периода начисления доход не выплачивается, а присоединяется к остатку, который имеется на начало этого периода. В последующие периоды проценты начисляются на сумму с прибавленными в предыдущие интервалы времени процентами.

Капитализация процентов — причисление процентов к сумме вклада, позволяющее в дальнейшем осуществлять начисление процентов на проценты. То же, что и сложный процент. Проценты по вкладу с капитализацией могут начисляться ежедневно, ежемесячно, ежеквартально и ежегодно. Если их не выплачивают, то прибавляют к сумме вклада. И в следующем периоде проценты будут начислены уже на большую сумму.[19]

Расчет суммы процентов с учетом капитализации осуществляется по следующей формуле (4):

$$\text{Сумма процентов} = \text{Сумма вклада} \cdot \left(\left(\frac{1 + \text{Период} \cdot \text{Ставка}}{100 \cdot \text{Число дней в году}} \right)^n - 1 \right) \quad (4)$$

где Сумма вклада – сумма денежных средств на счете депозита;
Период – количество дней, за которые начисляется процент;
n – количество периодов в течение срока вклада;
Ставка – годовая процентная ставка;
Число дней в году – фактическое количество календарных дней в году:
365 или 366.

Итоговая сумма вклада с процентами с учетом капитализации определяется следующим образом по формуле (5):

$$\text{Итоговая сумма вклада} = \text{Сумма вклада} \cdot \left(\frac{1 + \text{Период} \cdot \text{Ставка}}{100 \cdot \text{Число дней в году}} \right)^n \quad (5)$$

Из формулы (5) и из определения следует, что обязательным условием вклада с капитализацией является периодичность начисления процентов, т.е. когда срок депозитного договора разбивается на периоды и процент начисляется за каждый период по ставке договора, после чего причисляется к сумме вклада, т.е. капитализируется. Наиболее распространенным периодом капитализации

является месяц, при этом месячный доход рассчитывается по количеству календарных дней, что означает неравенство расчетных периодов (число дней в месяцах разное). Поэтому в жизни итоговая доходность депозита определяется не по вышеприведенной формуле, а как сумма процентов, начисленных за каждый отдельный период. При этом проценты за период рассчитываются по формуле простого процента, после чего прибавляются к сумме вклада.

Сведения о вкладчиках, о вкладах и банковских счетах клиентов и банков-корреспондентов, а также об операциях по счетам составляют банковскую тайну. [14]

Депозиты могут классифицироваться по различным признакам, но основными являются:

- категория вкладчика;
- форма изъятия средств.

В зависимости от категории вкладчика депозиты принято разделить на депозиты физических и юридических лиц.

Банковское законодательство предусматривает возможность открытия юридическим лицам различных видов банковских счетов. Основными видами банковского счета являются расчетный счет и текущий счет.

В зависимости от срока и порядка изъятия депозиты как юридических, так и физических лиц подразделяются на срочные депозиты и депозиты до востребования.

Вклад до востребования — депозит без указания срока хранения, который возвращается по первому требованию вкладчика. Обычно, по сберегательным вкладам начисляются проценты по ставкам ниже, чем для срочных депозитов. Депозитом до востребования могут по соглашению с банком или по законам отдельных государств являться средства на чековом счёте в банке. [18]

Депозиты до востребования обладают следующими признаками:

- цель их использования может быть любая (например, для расчетов);
- они выплачиваются по первому требованию;

- остатки по ним могут меняться ежедневно;
- проценты по ним ниже, чем по другим депозитам.

Депозиты до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов либо выплачивается низкий процент, либо он вообще не выплачивается.

Несмотря на это, депозиты до востребования имеют немаловажное значение для клиентов, поскольку используются для следующих целей:

- осуществления безналичных расчетов;
- обеспечения сохранности денежных средств (хранение наличных денежных средств всегда подвержено большему риску утраты);
- получения дохода (хотя обычно и невысокого).

Для кредитных организаций депозиты до востребования также имеют большое значение. Хотя клиенты и могут потребовать в любой момент возврата вкладов, тем не менее, они создают существенную основу для кредитных операций, так как маловероятно, что отток всех вкладов до востребования произойдет одновременно.

Несмотря на регулярное использование хранящихся средств на счетах клиентов, остаются определенные неиспользованные остатки средств. Наличие остатков на счетах клиентов связано с тем, что средства числятся на пассивных счетах в коммерческих банках в течение некоторого промежутка времени, установить который в момент их поступления практически невозможно.

В обычной ситуации уменьшение остатков на одних счетах компенсируется увеличением остатков на других. Таким образом, колебания по отдельным вкладам до востребования могут выравниваться в целом по всем вкладам вместе взятым. Поскольку кредитным организациям приходится учитывать, что вероятность значительного сокращения остатков по вкладам до востребования всегда существует, использовать средства, привлеченные во вклады до востребования, они могут только, размещая их в краткосрочные и среднесрочные кредитные операции. Это соответствует «золотому банковскому правилу»,

согласно которому краткосрочные деньги можно использовать только на краткосрочные ссуды, а долгосрочные деньги — на долгосрочные и краткосрочные ссуды.

В условиях возросшей конкуренции коммерческие банки стремятся привлечь клиентов и стимулировать прирост депозитов до востребования путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов и повышения качества их обслуживания.

Срочный вклад — депозит под проценты, внесённый на определённый срок и изымаемый полностью по истечении обусловленного срока. Срочные депозиты менее ликвидны, чем сберегательные вклады до востребования, но приносят более высокий процент дохода. [18]

Внесение средств на срочный депозит оформляется специальным договором банковского вклада (депозита), который обязательно должен составляться в письменной форме. Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая по каждому отдельному виду вклада (депозита) носит типовой характер. В договоре предусматриваются: сумма депозита, срок его действия, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия договора, порядок их начисления и выплаты, обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров.

Многие банки устанавливают минимальный размер срочного депозита (вклада), величина которого зависит от ориентации банка на мелкого, среднего или крупного клиента. Со своей стороны, банк обязуется своевременно исполнять все условия договора и нести ответственность за их нарушение, что может выражаться в установлении пеней или штрафов за несвоевременную выдачу средств владельцам депозитов или выплату процентов.

Споры, возникающие между банком и вкладчиком, должны решаться в арбитражном или судебном порядке (если вкладчиком является физическое лицо).

Сумма срочного депозита, как правило, устанавливается круглыми суммами и должна быть неизменна в течение всего срока действия договора, если иное не оговорено в договоре. Если вкладчик (юридическое лицо) желает изменить сумму вклада или его срок, то он должен расторгнуть действующий договор, изъять и переоформить свой вклад на новых условиях. Однако при досрочном изъятии вкладчиком средств по вкладу он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по депозитам до востребования.

Вклады физических лиц (до востребования и срочные) могут привлекать только те коммерческие банки, которые имеют на это специальную лицензию Центрального Банка Российской Федерации. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц выдается коммерческим банкам лишь после двух лет их успешной и устойчивой работы на рынке банковских услуг. Официально физическими лицами — вкладчиками коммерческих банков могут выступать граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства. Банки принимают от физических лиц вклады, как в рублях, так и в иностранной валюте. Вклады могут быть именными и на предъявителя.

Именной вклад — это вклад на имя одного конкретного физического лица. Вклад может быть внесен как лично самим вкладчиком, так и через его представителя, т.е. доверенным лицом. В отношении физических лиц Гражданский кодекс Российской Федерации предусматривает открытие им вкладов третьими лицами (например, предприятиями, организациями для перечисления заработной платы во вклады граждан). Вклады населения привлекаются на такие же сроки, что и депозиты юридических лиц.

Вклад на предъявителя — это депозит, права распоряжения которым могут быть переданы вкладчиком третьему лицу путем вручения последнему договора на предъявителя. Новый владелец вклада в свою очередь имеет право таким же образом передать права распоряжения вкладом иному физическому лицу. Денежные средства на таком депозите можно разместить под проценты.

Разнообразие видов вкладов ориентировано на разные потребности и возможности экономических субъектов к сбережению временно свободных из хозяйственного оборота денежных средств.

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

1.2 Законодательное регулирование депозитной деятельности банков

Как и любой другой вид деятельности в Российской Федерации, банковские операции, в том числе и депозитные операции, регулируются законодательством, обычаями делового оборота и внутренними документами банков. Условно систему правового регулирования депозитных операций можно разделить на несколько уровней.

Первый – высший уровень – федеральные законы Российской Федерации, постановления Правительства, указы Президента Российской Федерации.

Основными нормативными актами первого уровня, регулирующими депозитные операции, являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.[3]
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» № 395-1.[1]
3. Федеральный закон от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ.[2]

Согласно Гражданскому кодексу вклады физических лиц оформляются договором банковского вклада, который в соответствии с ГК РФ является публичным договором.

Публичным договором признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполненных работ, услуг, которые такая организация должна по характеру своей деятельности осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится (ст. 426 ГК РФ). Эти вклады, независимо от их вида, могут удостоверяться и сберегательной книжкой (или книжкой денежного вклада), которая может быть именной и на предъявителя.

Гражданским кодексом Российской Федерации предусмотрено, что вклады граждан должны возвращаться им по их первому требованию. Условие договора, предусматривающее отказ от получения гражданином своего вклада по первому требованию, считается ничтожным. При этом если вклад был срочным, то при досрочном его изъятии вкладчиком в договоре должна предусматриваться возможность выплаты ему процентов не ниже, чем по вкладу до востребования. Основанием для заключения договора банковского вклада является письменное заявление вкладчика, но договор банковского вклада считается заключенным с момента внесения вклада в банк. Вклад может быть внесен гражданином в кассу банка наличными или поступить на его счет в безналичной форме.

Форма договора считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом, либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим установленным требованиям.

Договор банковского депозита – это то же самое, что и договор банковского вклада, но обладающий некоторыми особенностями. Договором банковского депозита обычно называют:

- 1) договор, в котором вкладчиком выступает юридическое лицо;

2) договор, в котором сумма депозита вносится на строго определенный и не подлежащий изменению срок;

3) договор, в котором сумма депозита вносится на уже существующий в банке счет вкладчика и «депонируется» на нем, что может быть связано с ограничением права владельца счета распоряжаться этой суммой.

По договору банковского вклада (депозита) банк, принявший поступившую от вкладчика сумму денег, обязуется возвратить сумму вклада и выплачивать проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных в договоре.

Договор вклада (депозита) – реальный договор, т.е. считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк согласованной суммы. Внести сумму можно путем передачи наличных денег в кассу банка либо путем безналичного перечисления денег на обусловленный счет. Всякий вариант внесения суммы вклада (депозита) предполагает наличие предварительного соглашения потенциального вкладчика с банком о сумме вклада, а вариант безналичного внесения суммы – также и договоренности о счете, на который должна быть зачислена сумма.

В случае внесения суммы наличными в кассу банк по желанию клиента обязан открыть ему счет, либо зачислить суммы на уже имеющийся счет. При перечислении денег безналичным путем клиента также может распорядиться о депонировании суммы на имеющемся у него счете, либо открыть для этого вклада особый счет.

Договор заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования), либо на условиях возврата вклада по истечении определенного в договоре срока (срочный вклад). Банк обязан выдать вклад любого вида или его часть по первому требованию вкладчика, за исключением вклада, внесенного юридическим лицом на иных (предусмотренных в договоре) условиях.

Если вкладчик не требует возврата срочного вклада по истечении срока, либо вклада, внесенного на иных условиях, при наступлении предусмотренных в

договоре обязательств, то договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не будет предусмотрено в договоре. Банк платит вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определенном в договоре.

Всякий договор банковского вклада (депозита) представляет собой договор возмездный. В ГК (ст. 838) это выражено правилом о том, что банк обязан выплатить вкладчику проценты в размере, определяемом в договоре, а если в договоре размер процентов не определен, - в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК, т.е. в размере ставки рефинансирования Центрального банка.

Банк не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия соответствующих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных в федеральном законе или договоре с клиентом, а в случае вклада, внесенного физическим лицом на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных в договоре обстоятельств, банк не вправе в одностороннем порядке сократить срок действия такого договора, уменьшить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных в федеральном законе.

Если иное не оговорено в договоре, то проценты платятся вкладчику по его требованию после каждого причисления процентов отдельно на сумму вклада, а не востребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты. Банк обязан обеспечивать возврат вкладов граждан путем обязательного страхования, а в предусмотренных в законе случаях – и иными способами. Способы обеспечения возврата вкладов (депозитов) юридических лиц определяется в договоре. Уже при заключении договора банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата его вклада.

Юридическое лицо не вправе перечислять находящиеся во вкладе (депозите) средства другим лицам.

В Законе «О банках и банковской деятельности» в ст. 36 вклад определен как денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода, выплачиваемого в денежной форме в виде процентов.[1]

Право привлечения во вклады средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты регистрации которых прошло не менее двух лет. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату регистрации. При преобразовании банка указанный срок не пересчитывается.

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создана система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках. Участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках являются организация, осуществляющая функции обязательного страхования вкладов, и банки, привлекающие средства граждан.

Порядок создания, формирования и использования средств системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках определяется в ФЗ от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».[2]

Конкретные правила соответствующей работы, включая правила определения процентных ставок по вкладам (депозитам), должны быть регламентированы в каждом банке внутренними документами, адекватно отражающими его политику на данном рынке.

Эти документы и будут являться последней ступенью нормативного регулирования при выполнении депозитных операций в банке.

Величина процента, устанавливаемая банком по привлеченным средствам, должна быть реальной, верно учитывать уровень процентов по активным операциям.

Так договор банковского вклада с физическим лицом может предусматривать право вкладчика распоряжаться его вкладом по доверенности, право выплаты третьему лицу, право завещать вклад в установленном порядке, право на невозможность изменения банком в одностороннем порядке процентной ставки по срочному вкладу. Вклады граждан должны возвращаться им по их первому требованию. Если вклад был срочным, то при досрочном его изъятии вкладчиком ему выплачиваются проценты, как правило, как по вкладу до востребования.

Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении (списании) денежных средств со счета по вкладу осуществляется банком при предъявлении вкладчиком документа, удостоверяющего его личность, сберегательной книжки или договора, который всегда составляется в двух экземплярах, один из которых хранится в банке, а другой предъявляется вкладчику.

1.3 Депозитная политика банковского сектора

В условиях конкуренции между банками за денежные средства вкладчиков каждый банк должен разрабатывать свою депозитную политику, которая будет являться основой его депозитной деятельности и учитывать конкурентные преимущества, которые есть у каждого банка.

Депозитная политика коммерческого банка представляет собой банковскую политику по привлечению денежных средств вкладчиков в депозиты и эффективному управлению процессом привлечения. Это стратегия и тактика банка по привлечению банковских ресурсов.

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

Процесс планирования начинается с определения целей, после которого производится конкретизация действий, направленных на достижение этих целей и установление контрольных показателей.

Депозитная политика банка должна соответствовать его стратегическим целям. Поэтому при формировании депозитной политики банка чрезвычайно важен выбор генеральной линии. Банк может выбрать в качестве своих потенциальных клиентов либо частных вкладчиков — «розничных» клиентов, либо коммерческие фирмы и другие юридические лица, либо тех и других. Если банк не привлекает широко депозиты населения, то он может заменить постоянные издержки процентными. При работе с населением банк на начальном этапе вырабатывает стратегию проникновения по рынкам, клиентам и продуктам, затем — стратегию развития и диверсификации.

Стратегию конкурента, направленную на достижение конкурентного преимущества на рынке путем развития филиальной сети, разработки и внедрения у них видов продуктов и услуг по всем направлениям банковской деятельности, установления привлекательных процентов по вкладам и осуществления больших затрат на рекламу могут избирать только крупные банки.

Стратегия специалиста подразумевает, что банк не конкурирует с лидером по всем направлениям деятельности, а специализируется на одной или нескольких видов услуг (например, оказание услуг по телефону или через Интернет).

Стратегия догоняющего предполагает, что банк не разрабатывает новых продуктов и услуг, а внедряет в жизнь те из них, которые хорошо себя зарекомендовали в других банках и по которым ясно, что затраты окупятся. Этой стратегии придерживается большинство средних и мелких банков

Немаловажное значение имеет разработка тактических вопросов. Для привлечения клиентов необходимы создание имиджа надежного и устойчивого банка, а также гибкая процентная политика, удобные условия обслуживания и дополнительные услуги, сопровождающие вкладные операции.

При осуществлении пассивных операций коммерческие банки ориентируются на следующие принципы:

- при формировании ресурсной базы должны соблюдаться законодательные и нормативные требования, а также выполняться установленные ограничения по пассивным операциям;
- пассивные операции должны содействовать получению банком прибыли либо создавать условия для получения прибыли в перспективе;
- операции по привлечению ресурсов должны обеспечивать ликвидность банка, поэтому особое внимание следует уделять привлечению срочных ресурсов, а также взаимосвязи и согласованности пассивных и активных операций.
- при осуществлении пассивных операций для обеспечения стабильности ресурсной базы следует максимально дифференцировать привлеченные ресурсы как по субъектам, так и по видам привлеченных ресурсов;
- следует принимать меры к поддержанию положительного имиджа банка, развитию банковских услуг и повышению качества обслуживания, что способствует привлечению ресурсов.

Депозитная политика банка предполагает, что особое внимание должно уделяться управлению рисками в области пассивных операций. Ее основу составляет постоянное поддержание необходимого уровня диверсификации депозитных ресурсов, а также обеспечение возможности привлечения денежных средств из других источников и поддержание сбалансированности пассивов банка с активами по срокам и процентным ставкам.

Задачами депозитной политики могут быть:

- соблюдение ликвидности баланса банка;
- привлечение ресурсов с минимальными расходами;
- привлечение в депозиты необходимого количества ресурсов на более длительный срок;
- создание в перспективе условий для устойчивости привлеченных средств.

Поддержание стабильных остатков на счетах клиентов может стимулироваться, например, путем установления более высокой ставки процента, но на минимальный остаток средств на счете, либо посредством дифференциации процента в зависимости от размера минимального остатка.

Депозитная политика банка должна быть оформлена документально. Она может быть зафиксирована в виде отдельного раздела в документе по кредитной политике банка, либо в виде самостоятельного документа, либо представлена отдельными положениями о порядке привлечения денежных средств во вклады и открытии и ведении клиентских счетов.

Положение о депозитной политике банка может содержать следующие разделы:

- общие положения;
- цели ресурсной политики банка;
- взаимодействие структурных подразделений банка:
- структура ресурсов банка;
- сроки привлечения денежных средств и порядок становления условий договоров;
- перечень документов и порядок оформления операций по продаже банком собственных векселей и банковских сертификатов;
- порядок привлечения и оформления операций по привлечению средств кредитных организаций;
- порядок начисления и уплаты процентов по пассивным операциям;
- отчисления в фонд обязательного резервирования ЦБ РФ, контроль за соблюдением экономических нормативов;
- порядок хранения документов.

Кроме того, в целях организации работы по открытию и закрытию банковского счета, счета по вкладу (депозиту) кредитная организация принимает банковские правила.

Банковские правила являются внутренним документом кредитной организации и включают в себя следующие положения:

- о распределении между структурными подразделениями банка компетенции в области открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), в том числе порядок ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов клиентов;

- о процедурах установления наличия по местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- о порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам);

- об организации работы по подготовке и направлению сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) банковских счетов, об изменении номеров банковских счетов;

- о порядке учета и хранения документов (в том числе в электронной форме), полученных при открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам);

- о порядке доступа к юридическим делам клиентов;

- иные положения, регулирующие открытие и закрытие банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам).

Банковские правила не могут содержать положения, противоречащие законодательству Российской Федерации.

В банке должна быть разработана и утверждена программа идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей.

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

1. Определение целей и задач банка в данной области.

2. Разработка правил совершения операций по вкладам.

3. Определение оптимального сочетания различных видов вкладов и предельных сроков их хранения.

4. Разработка правил открытия и закрытия счетов по вкладам.

5. Определение режима пользования счетом.

Основные факторы, которые воздействуют на приобретение сбережений населения, следующие:

- величина денежных доходов и склонность к сбережениям;
- организация приобретения сбережений путем широкой банковской сети и эффективного ее использования;
- качество предоставляемых населению услуг;
- организация информационной службы (для информирования льготных условий вложений для граждан);
- техническая оснащенность отдела банка по работе с населением;
- хорошие знания региональных особенностей распределения финансовых сил, интенсивность потребности использования депонированных в банке средств, надежность и выполнение обязательств, возможности обеспечения и другие факторы, на основе которых можно создать реальное представление о приливе и отливе средств населения.

Депозитные ресурсы несут в себе возможность получения максимальной прибыли только при их эффективном размещении. Наибольшая эффективность размещения привлеченных средств может быть достигнута в определенных обстоятельствах при условии знания и объективной оценки рынка, на котором осуществляется деятельность и используются финансовые инструменты, необходимого соотношения доходности и риска, формирования приемлемого резерва ликвидности, сбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и процентным ставкам.

Депозитная политика должна базироваться на данных анализа привлеченных ресурсов, для ее успешного проведения в жизнь необходимы выбор и применение эффективных методов управления процессом привлечения ресурсов.

Депозитной политики, единой для всех банков, не существует, поскольку все они находятся под влиянием экономических, политических и социальных условий, факторов, характерных для экономики определенного региона и располагают собственными конкурентными преимуществами. Поэтому разработке депозитной политики должно предшествовать проведение анализа указанных условий и обстоятельств как характеристики среды, в которой осуществляется депозитная деятельность конкретного банка.

Депозитная политика ПАО «Росгосстрах банк» направлена на привлечение, распределение и удержание денежных средств физических и юридических лиц [14].

В условиях конкуренции банки вынуждены проводить агрессивную политику. На рынке частных вкладов стратегию лидера проводит, безусловно, Сбербанк России.

Основными конкурентами ПАО «Росгосстрах банка» являются такие коммерческие банки, как ПАО "Челиндбанк", ПАО "Челябинвестбанк", ПАО «СКБ Приморья «Примсоцбанк», АО «БКС Банк» и ПАО «СКБ-Банк».

Общий объем размещенных в российских банках средств физлиц за декабрь 2019 года вырос на 2,2% (без учета фактора валютной переоценки данный показатель продемонстрировал рост на 3,9%) и составил порядка 24,2 трлн рублей. Всего же с начала года объем депозитов населения в абсолютном выражении продемонстрировал рост на 4,2% (или 9,2% без учета валютной переоценки), свидетельствует информация на сайте Банка России.

Лидером прироста средств физических лиц в абсолютном выражении среди всех кредитных организаций, стал Сбербанк, увеличивший свой портфель вкладов за 2016 год более чем на 604,8 млрд рублей, или 5,7%. Депозитный портфель ВТБ Банка Москвы показал прирост по итогам года на 494,8 млрд рублей (в основном

данный рост объясняется завершением сделки по присоединению Банка Москвы). «ФК Открытие» нарастил свой портфель вкладов физических лиц на 264,8 млрд рублей (+106,9%). Четвертую и пятую строчку занимают Бинбанк и Промсвязьбанк, показавшие рост вкладов населения за прошедший год на 261,2 и 122 млрд рублей соответственно.

Наибольшее сокращение депозитов физлиц в абсолютном выражении по итогам 2019 года показал БМ-Банк, все средства физических лиц которого перешли на баланс ВТБ (-420,3 млрд рублей). Далее располагается Бинбанк Кредитные Карты, объем вкладов которого сократился на 40,3 млрд рублей (-63,4%). На третьем месте по объему оттока средств физических лиц находится банк «Международный Финансовый Клуб», который по итогам года лишился 28,3 млрд рублей средств физических лиц (-51,8%). Замыкают пятерку Балтийский Банк и Хоум Кредит Банк. Снижение средств физлиц в вышеуказанных банках составило 56,7 и 14,9 млрд рублей соответственно.

Если рассматривать динамику изменения вкладов физических лиц за последний месяц 2019 года, то здесь лидерами по росту средств населения выступают следующие кредитные организации: Сбербанк России (+355,6 млрд рублей, или +3,3%), Альфа-Банк (+24,8 млрд, или +3,9%), Россельхозбанк (+22,3 млрд, или +3,9%), ВТБ Банк Москвы (+14,5 млрд, или +2,8%) и Газпромбанк (+14,2 млрд, или +2,3%).

При этом максимальное снижение средств физических лиц в абсолютном выражении по итогам декабря 2019 года продемонстрировали следующие банки: Юниаструм Банк (-11,7 млрд рублей, или -17%), Бинбанк Кредитные Карты (-5,2 млрд, или -18,2%), «Экспресс-Волга» (-5,1 млрд, или -27%), «Международный Финансовый Клуб» (-4,8 млрд, или -15,5%) и Бинбанк (-4,1 млрд, или -0,8%).

Выводы по разделу один.

Для осуществления деятельности банки используют сторонние источники средств, что всегда было одним из качеств кредитных организаций. От объема и

структуры заёмных средств банка зависят перспективы его развития, так как рост за счёт исключительно собственных средств будет несоразмерно меньшим.

Одной из главных услуг банковского сектора являются операции по вкладам. Для банков вклады — это основной источник пассивов (то есть средств направленных на формирование активов) и основной ресурс для проведения операций, направленных на достижения прибыли.

Так как от грамотного функционирования банковских учреждений зависит финансовое положение не малого количества физических и юридических лиц, государство занимается активным регламентированием деятельности кредитных организаций.

В условиях масштабной конкурентной борьбы между банками каждый из них разрабатывает свой депозитный портфель, который будет отвечать запросам рынка и быть основной депозитной политики банка.

Основным моментом при разработке депозитной политики является её связь со стратегией развития банка и его целей.

Целью депозитной политики банка является привлечение необходимого объёма денежных средств при наименьших издержках, создание такой структуры пассивов, которая позволит банку максимально эффективно развивать свою деятельность.

2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «РОСГОССТРАХ БАНКА» И ЕГО ПОЗИЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2.1 Краткая характеристика и оценка положения банка в отрасли

По состоянию на 2019 год «Росгосстрах банк» состоит в следующих профессиональных ассоциациях:

- Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»),
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)
- Российская национальная ассоциация СВИФТ.

Региональная сеть банка представлена 141 представительствами в населенных пунктах России от Калининграда до Владивостока, в том числе:

- Восемью филиалами;
- 73 дополнительными офисами;
- 60 операционными офисами.

По итогам 2019 года наблюдается положительная динамика активов банковского сектора как в номинальном, так и в реальном выражении. Номинальный рост объема активов за прошедший год составил 10,4% против роста на 6,4% по итогам 2018 года. Значительное влияние на динамику показателей банковского сектора в прошедшем году оказывал фактор валютной переоценки – номинальный курс рубля к иностранным валютам снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2018 год. Темпы роста активов с исключением влияния валютной переоценки в 2019 году составили 6,2% против 7,7% в 2018 году. В абсолютных величинах объем активов российских банков за год увеличился на 8,9 трлн рублей до 94,1 трлн рублей на 1 января 2019 года.

Ссудный портфель банковского сектора по итогам 2019 года демонстрировал положительную динамику, темп прироста в сравнении с 2018 годом ускорился. Кредитный портфель российских банков с исключением валютной переоценки вырос на 10,7% по итогам прошедшего года, против роста на 6,2% в 2019 году. В абсолютных величинах объем кредитов, выданных физическим лицам и

нефинансовым организациям, за 2019 год вырос до 48,2 трлн рублей с 42,4 трлн рублей на начало 2019 года. Основным драйвером роста кредитования экономики в 2019 году было розничное кредитование, отмечается постепенный рост потребительской активности на фоне снижения процентных ставок в среднем. Рост розничного кредитного портфеля за год составил 22,8%, при этом ускоренные в сравнении с 2018 годом темпы роста наблюдались как в залоговом кредитовании, так и по необеспеченным ссудам. Корпоративное кредитование выросло на 5,8%, тогда как годом ранее рост составил 3,7%. Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 8,4% (за 2018 г. – прирост на 14,8%); портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 16,5% (за 2018 г. – сокращение на 7,7%).

Объем просроченной задолженности в российской банковской системе за 2019 год по корпоративному портфелю увеличился на 6,7%, по розничному портфелю – сократился на 10,0%. При этом удельный вес просроченной задолженности в ссудном портфеле банковского сектора продолжает снижаться как в корпоративном, так и в розничном сегменте. Это обусловлено, прежде всего, увеличением темпов роста кредитования экономики. За 2019 год доля просрочки в корпоративном кредитном портфеле снизилась с 6,4% до 6,3% (-0,1%).

По итогам 2019 года наблюдался рост объема привлеченных клиентских средств (вкладов физических лиц и средств организаций). С исключением влияния валютной переоценки портфель привлеченных средств увеличился на 5,5% и достиг 56,5 трлн рублей. Темпы роста вкладов физических лиц в 2019 году замедлились и составили 5,5%, тогда как годом ранее объем портфеля вырос на 8,6%. В качестве факторов к замедлению динамики отмечается, в том числе, постепенный уход населения от сберегательной модели поведения. Объем средств организаций по итогам 2019 года достиг 28,0 трлн рублей, рост портфеля составил 5,6%.

За 2019 год прибыль банковского сектора составила 1 345 млрд рублей, превысив результат 2018 года в 1,7 раза. Наблюдалась положительная динамика

показателей рентабельности. По итогам 2019 года рентабельность активов составила 1,5% против 1,0% на начало года, рентабельность капитала выросла с 8,3% до 13,8%.

Благодаря взвешенной розничной политике Банк подтверждает свои рейтинги и сохраняет свои позиции на рынке. Банк работает над повышением эффективности бизнес-процессов, особенное внимание уделяя развитию процессов и процедур, способствующих повышению качества клиентского сервиса, эффективности работы и минимизации операционных рисков. Деятельность Банка продолжает выстраиваться с учетом новых вызовов времени.

Согласно рэнкингам по итогам 2019 года банк находится на 75-м месте по нетто-активам. По объему кредитного портфеля физических лиц банк занимает 74-е место в рэнкинге. По объему привлеченных средств населения банк занимает 47-ю позицию.

Далее необходимо рассмотреть приоритетные направления деятельности банка. Для этого рассмотрим следующий спектр информации: общие данные по привлеченным средствам (вклады, остатки на текущих счетах, остатки на картах) и размещенным средствам (ссуды и приравненная к ней задолженность и кредитные карты) физических лиц и общие данные по привлеченным (депозиты, остатки на счетах) и размещенным средствам (кредиты, банковские гарантии и др.) юридических лиц. Перечисленные пункты представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Данные по привлеченным и размещенным средствам физических и юридических лиц по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2020 г.

Показатели	01.01.2019 г., тыс. руб.	01.01.2020 г., тыс. руб.
Привлеченные средства от физических лиц	72 672 496	49 262 443
остатки на текущих счетах	1 180 726	867 044
остатки на картах	5 785 427	5 984 336
вклады	65 706 343	42 411 063

Окончание таблицы 1

Показатели	01.01.2019 г., тыс. руб.	01.01.2020 г., тыс. руб.
Размещенные средства физическим лицам	10 933 657	6 179 878
кредиты (в т. ч. приравненная задолженность и карты)	10 933 657	6 179 878
Привлеченные средства от юридических лиц (кроме кред. организаций)	13 641 727	13 741 719
остатки на счетах**	7 373 951	3 688 770
депозиты (в т.ч. субординированные депозиты)	6 267 776	10 052 949
Размещенные средства юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8 188 726	8 031 063
кредиты (в т. ч. приравненная задолженность и карты)	8 188 726	8 031 063
РЕПО	0	0
Привлеченные средства от кредитных организаций	10 708 744	6 022 054
остатки на кор/счетах	304 474	20
депозиты	5 760 000	5 860 000
РЕПО	4 644 270	162 034
Размещенные средства в кредитных организациях	33 199 731	8 552 095
остатки на кор/счетах	27 202 697	256 920
депозиты	0	0
РЕПО	5 997 034	4 695 175

Стратегия развития розничного блока в 2019 года основывалась на переходе банка на цифровые каналы обслуживания (интернет-банк, мобильный банк), сокращении продаж непрофильных и мало доходных продуктов и также на повышении эффективности управления и деятельности точек продаж в регионах присутствия Банка. Самым масштабным проектом стало закрытие совместного с

Росгосстрахом направления бизнеса «Союз-Аполлон». В связи с этим основными драйверами в продажах стали инвестиционные и страховые продукты партнеров банка. Рассмотрим динамику депозитного портфеля Росгосстрах банка при помощи рисунка 1.

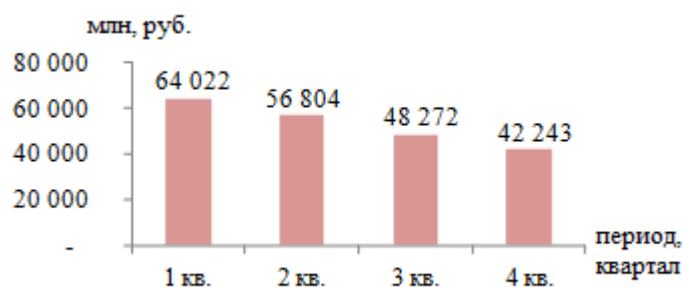


Рисунок 1 - Динамика депозитного портфеля Росгосстрах банка

Портфель депозитов сократился на 35% с начала года (64 612 млн руб. на конец января 2019 года – 42 243 млн руб. на 31.12.2019 г. (без учета вкладов до востребования)).

В июле был запущен новый вклад совместно с партнером Банка страховой компанией ООО «Макс-Жизнь», позволяющий клиентам Банка получить повышенный по сравнению с классической линейкой вкладов доход, страховую защиту здоровья и жизни, а также опыт инвестирования.

К концу года удалось нарастить портфель по данному виду вклада почти в 10 раз с 79 млн руб. после первого месяца страта продаж до 738 млн руб. на конец 2019 года. Данные представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика объёма депозитного портфеля

	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Портфель «двойная выгода», млн руб.	79	150	203	359	518	738

В течение года Банк проводил снижение ставок по всей линейке банковских депозитов: средневзвешенная ставка по привлечению средств в рублях с января по декабрь 2019 года была снижена с 7,04% до 5,47%.

Далее необходимо рассмотреть инвестиционные программы банка. Помимо запуска совместного вклада банк принимал активное участие в развитии партнерских проектов по продаже продуктов инвестиционного и накопительного страхования жизни и индивидуальных инвестиционных счетов. Динамика продаж приведена на рисунке 2.

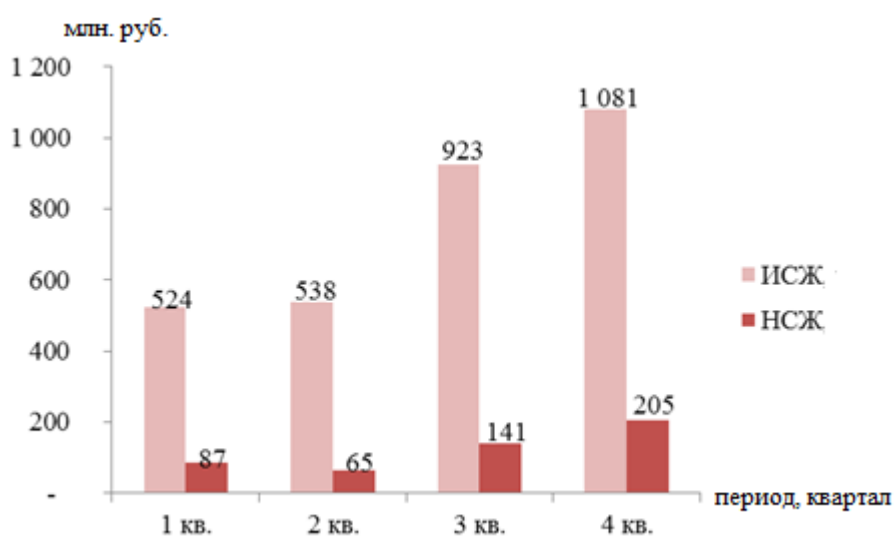


Рисунок 2 – Динамика продаж инвестиционных продуктов

Объем продаж продуктов инвестиционного и накопительного страхования жизни составил 3,6 млрд руб., что дало возможность получить доход в размере 401 млн руб. Дополнительно банк получил 31 млн руб. дохода от продажи продуктов УК «Открытие».

Рассмотрим результаты деятельности банка по развитию картсчетов, доходов от комиссии и кредитования. В 2019 году банк не запускал новых карточных продуктов. Портфель средств клиентов на карточных счетах оставался практически неизменным и составил 6 млрд руб. на конец года. Объем платежей и переводов составил 39 млрд руб.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, принятие решений о выдаче кредитных средств осуществляется по индивидуальной процедуре, с учетом наличия обеспечения или проверенной и подтвержденной информации о платежеспособности клиента.

2.2 Общая оценка деятельности банка по депозитным и кредитным услугам

С 2018 года банк находится в процессе преобразований – он вошел в состав банковской группы, головной организацией которой является Финансовая корпорация Банк «Открытие», в которой в течение второй половины 2019 года также происходила смена акционеров и руководства.

В результате преобразования в структуре акционеров и менеджмента банк начал внедрять корпоративные процедуры головной организации.

Основные изменения по привлеченным и размещенным средствам юридических лиц приведены в таблице 3.

Таблица 3 - Данные по привлеченным и размещенным средствам

	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.	Изменения
Привлечение юр. лиц	8 396 480	10 496 306	2 099 826
Остатки на расчетных счетах	7 307 798	3 472 444	- 3 835 354
Депозиты (без учета субординированных)	1 088 682	7 023 861	5 934 762
Кредиты юр. лиц	7 753 785	7 495 392	- 258 392

В 2019 году банк продолжил придерживаться установленной в 2016 году консервативной кредитной политики, в части корпоративного кредитования и кредитования СМБ, а также работы с документарным лимитом клиентов, в сторону ужесточения требований к заемщикам и усиления процедур проверки клиентов, в связи с чем кредитный портфель банка не демонстрирует динамики

роста, характерной для предыдущих периодов/лет и позволяет поддерживать адекватное качество кредитно-документарного портфеля.

По состоянию на 01.01.2019 г. совокупный кредитный портфель корпоративного, среднего и малого бизнеса составил 7 495 392 тыс. руб., что по сравнению с аналогичным периодом прошлого года меньше на 258 393 тыс. руб. или на 3,4 %.

Портфель просроченной задолженности по итогам 2019 года составил 1 821 161 тыс. руб., и практически не изменился по сравнению с данными прошлого года (на 01.01.2019 портфель просроченной задолженности составил 1 884 939 тыс. руб.).

Портфель гарантий на 01.01.2019 составил 331 109 тыс. руб. Наибольшая доля в портфеле банковских гарантий приходится на Головной офис.

По состоянию на 01.01.2019 портфель депозитов юридических лиц составил 7 023 861 тыс. руб. и более чем в 6 раз превысил объем портфеля депозитов на 01.01.2019 (1 088 682 тыс. руб.).

Значительный рост объемов депозитов юридических лиц произошел в 4-м квартале 2019 года, в основной массе в результате привлечения пассивов компаний группы «МАКС» и ООО «УК «Навигатор». Данные по портфелю депозитов представлены на рисунке 3.

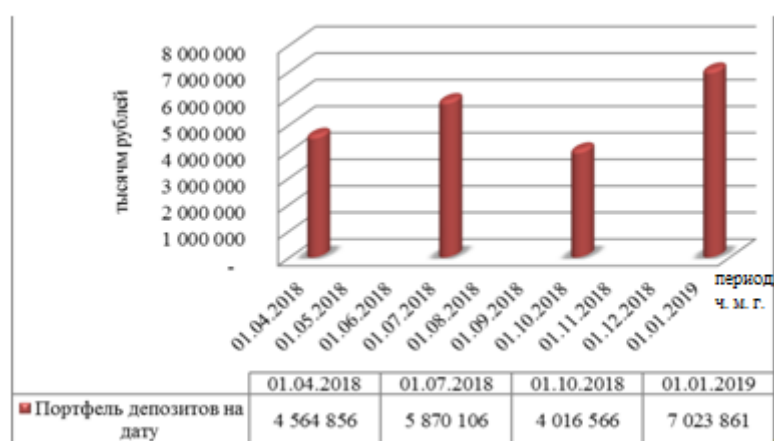


Рисунок 3 – Состояние портфеля депозитов на даты

Общий доход по банковским операциям юридических лиц в 2019 г. (без учета дохода от зарплатных проектов) составил 580 556 тыс. руб., из которых:

- объем доходов БАНКА по кредитному портфелю составил 88 016 тыс. руб.;
- 188 749 тыс. руб. составили доходы по гарантийному портфелю (с учетом комиссионного дохода за выдачу гарантии ПАО БАНК «ОТКРЫТИЕ» 184 073 тыс. руб.);

Доход по РКО и конверсионным операциям (без учета дохода от зарплатных проектов) составил 303 791 тыс. руб. Для оценки структуры доходов банка обратимся к рисунку 4.



Рисунок 4 – Структура банковского дохода

В результате разработки стратегии и целевых планов банка для реализации поставленных задач, в т.ч. в части освоения новых рынков, продвижения новых видов банковских услуг, развития подразделений региональной сети - банк реализовывает задачи по усовершенствованию процедур по привлечению и обслуживанию рыночных клиентов (юридических лиц) сегмента «автобизнес», по разработке и утверждению новых банковских продуктов. Выстроены более эффективные схемы работы с действующими и потенциальными клиентами банка. Данные мероприятия, как ожидается, позволят увеличить объем

привлеченных на банковское обслуживание юридических лиц, как следствие увеличить объемы кредитного и гарантийного портфелей, а также улучшить качество обслуживания на всех этапах жизненного цикла услуг.

Далее необходимо рассмотреть деятельность на межбанковском рынке услуг. На протяжении 2019 года банк выступал в основном в роли нетто-заемщика на денежном рынке. Средства привлекались для поддержания ликвидности и обеспечения расчетов по обязательствам банка. Основным объемом ликвидности банк привлекал через операции РЕПО с Центральным контрагентом на Московской Бирже: средневзвешенный объем привлеченных средств через операции прямого РЕПО составил 9,6 млрд рублей; средневзвешенный объем размещенных средств через обратное РЕПО составил 1,95 млрд рублей. Основным инструментом для банка на межбанковском рынке было размещение средств в Банке России со средним ежедневным объемом сделок 1,9 млрд руб.

Валютные операции на финансовом рынке в 2019 году совершались БАНКОМ как для обеспечения клиентских операций, так и регулирования ликвидности и валютного риска. С учетом сделок SWAP средневзвешенный объем конверсионных операций на биржевом и межбанковском рынках составил более 47 млн рублей.

Деятельность банка на рынке ценных бумаг активна и имеет большую роль в формировании источников осуществления деятельности. В отчетном году инвестиционная политика банка на рынке ценных бумаг основывалась на стратегии максимизации доходности при сохранении низкого уровня риска и высокой ликвидности портфеля.

Приоритетными направлениями работы банка на фондовом рынке стали диверсификация портфеля ценных бумаг в целях поддержания высокого уровня ликвидности, снижение принимаемых рисков и повышение доходности активов. Благодаря консервативной структуре портфеля принимаемый банком кредитный риск незначителен по сравнению с объемом капитала банка.

Для решения поставленных задач в отчетном периоде основное внимание банка было сосредоточено на операциях с ценными бумагами российских эмитентов, включая субфедеральные и корпоративные облигации.

При формировании облигационного портфеля предпочтение отдается бумагам первоклассного кредитного качества. Ценные бумаги являются не только объектом инвестирования, но и средством возможного рефинансирования, что предоставляет БАНКУ дополнительные возможности поддержания ликвидности и извлечения дополнительной прибыли за счет пополнения оборотных средств. Необходимо более подробно оценить структуру портфеля ценных бумаг, располагаемых банком, для этого обратимся к таблице 4.

Таблица 4 - Структура портфеля ценных бумаг

Вид ценных бумаг	01.12.2019 г.	доля в портфеле ценных бумаг, в %
Рублевые облигации	48 351 708 816	92,1
из них:		
облигации субъектов федерации и ОФЗ	38 685 856 402	73,6
корпоративные облигации	11 531 278 636	22,0
Еврооблигации	2 043 470 317	3,9
ПИФы	264 891 766	0,5
ИТОГО	52 525 497 121	100%

Международная деятельность банка в 2019 г. проводилась в взаимодействии с филиальной сетью по развитию сделок торгово-экспортного финансирования и

документарных операций с привлечением в банк клиентов, ведущих внешнеэкономическую деятельность, с поддержанием качества банковских услуг и линейки продуктов, предоставляемых клиентам, по расчётам в иностранной валюте.

В течение года поддерживались взаимовыгодные корреспондентские отношения с рядом банков проведением расчетов в инвалютах с ПАО «Банк ФК «Открытие», как основной банк-корреспондент для расчетных операций в долларах США, Raiffeisenbank International AG и VTB BANK (Europe) SE, как банки-корреспонденты для расчетных операций в ЕВРО.

2.3 Приоритетные направления деятельности, оценка кредитного риска и риска ликвидности.

По итогам 2019 года были достигнуты важные цели, поставленные перед банком его руководством, и сделаны серьезные шаги на пути его развития. Деятельность банка в 2019 году определялась целым рядом событий на денежном рынке, изменениями на рынках капитала и политикой регуляторов.

Одним из основных событий 2019 года является выкуп ПАО Банк «ФК Открытие» в рамках обязательного предложения о приобретении акций ПАО «РГС Банк» акций у миноритариев. В итоге которого ПАО Банк «ФК Открытие» совместно с ПАО СК «Росгосстрах» стал владельцем 100% уставного капитала БАНКА.

Комплекс мероприятий, проведенных банком в 2019 году, позволил РАЕХ (Эксперт РА) повысить рейтинг кредитоспособности банка до уровня ruBBB. По рейтингу установлен позитивный прогноз и снят статус «под наблюдением». Рейтинг обусловлен умеренно высоким уровнем достаточности капитала и адекватной ликвидной позицией, поддержкой со стороны конечного собственника в лице Банка России, удовлетворительным качеством активов, слабыми оценками

рыночных позиций и операционной эффективности, а также консервативной оценкой качества корпоративного управления.

Банк обновил продуктовую линейку: введен инвестиционный вклад «Двойная Выгода», модернизировано мобильное приложение «Перевод с карты на карту», в сети банка запущены продажи услуг компаний-партнеров (полисы ОПС от НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», ИСЖ и НСЖ от СК «Макс-Жизнь», услуга доверительного управления и ПИФы от ООО УК «Открытие», полисы страхования имущества физических лиц и полисы международной медицинской помощи от СК «Росгосстрах», сертификаты «Ваш врач» и «Ваш юрист» от компании ПРАВОКАРД).

Банк переориентировал работу корпоративного блока на развитие продаж комиссионных продуктов. В течение года проводилась работа по совершенствованию предложения по зарплатным проектам.

Банк работает над повышением эффективности бизнес-процессов и снижением операционных затрат. В 2019 году БАНК продолжил работу по развитию процессов и процедур, способствующих повышению качества клиентского сервиса, эффективности работы и минимизации операционных рисков

Особое внимание в течение года уделялось вопросам управления рисками, противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Были приняты меры, направленные на усиление контроля и своевременное выявление подозрительных сделок.

Была усилена работа с просроченной задолженностью, что позволило повысить эффективность ее взыскания. Реализован ряд мероприятий, направленных на снижение рисков (усилена собственная служба взыскания, реализован контроль кредитной и долговой нагрузки, внедрены дополнительные сервисы проверки клиентов, внедряется специальная система обучения сотрудников, в том числе процедурам проверки документов, выявлению поддельных паспортов и потенциальных мошенников и т. п.). Также

усовершенствованы программы, позволяющие идентифицировать проблемную задолженность и поддерживать высокое качество активов.

Банк соответствует требованиям регулятора по значению нормативов, в том числе норматива достаточности капитала.

Далее необходимо проанализировать степень кредитного риска банка ПАО «Росгосстрах банк». Под кредитным риском банка понимается риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Основной задачей в 2018 году было повышение качества кредитного портфеля за счет усиления интенсивности и увеличения эффективности процедур взыскания необслуживаемых кредитов. Банк совершенствовал качество управления кредитным риском, применяя проверенные методы и инструменты, что позволило улучшить качество кредитного портфеля.

Данные об объеме кредитного портфеля, уровне просроченной задолженности, размере резервов и уровне покрытия просроченной задолженности резервами в разрезе кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, приведены на рисунке 5.



Рисунок 5 - Динамика кредитных портфелей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Данные об объеме кредитного портфеля, уровне просроченной задолженности, размере резервов и уровне покрытия просроченной задолженности резервами в разрезе кредитов физическим лицам, приведены на рисунке 6.



Рисунок 6 - Динамика кредитных портфелей физических лиц

Банк проводит максимально консервативную политику кредитования физических лиц, предоставляя кредиты только низко-рисковым клиентам, которые могут предоставить сведения, подтверждающие их платежеспособность.

С учетом снижения объемов кредитования в 2018 г. продолжилось снижение кредитного портфеля физических лиц за счет погашения ранее выданных кредитов. По большей части накопленного на балансе просроченного портфеля кредитов, выданных до 2015 г., банком сформированы резервы на возможные потери.

Кредитные риски по портфелю физических лиц в 2018 году значительно снижены по следующим причинам:

- Банк активно применял технологию идентификации заемщиков, верификации их доходов и получения информации об истории их трудовой деятельности, которая содержится в выписках Пенсионного фонда Российской Федерации, которые потенциальные заемщики могут получить и направить в БАНК из Единого портала Гос. услуг (ЕПГУ).

- Банк снижал кредитные лимиты по картам в случае повышения кредитного риска.
- Выдача необеспеченных кредитов физическим лицам осуществлялась при ограничении общей кредитной нагрузки (суммы ежемесячных платежей по кредитам) заемщика в размере не более 50% от его дохода.

Для оценки степени кредитного риска банковской деятельности необходимы данные по просроченным судным задолженностям. Этот показатель позволяет оценить степень риска неплатёжеспособности по вновь взятым обязательствам как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Динамику кредитного риска по годам выдачи кредитов, характеризующую снижение риска в портфеле 2019 года по сравнению с портфелями предыдущих лет можно увидеть в представленной таблице 5.

Таблица 5 – Динамика показателя кредитного риска

Года выдачи	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Отношение просроченной ссудной задолженности к сумме выданных кредитов с учетом списанных кредитов	21.2%	14.0%	4.4%	3.0%	3.6%	2.3%
После списаний	3.1%	2.9%	1.7%	1.3%	2.4%	2.3%

В целях приобретения высококачественных активов и во избежание процентного риска торгового портфеля часть ценных бумаг в портфеле банка стала оцениваться по цене приобретения за вычетом резерва под обесценение (согласно Положению Банка России №611-П). Приведём динамику изменения

портфеля ценных бумаг банка, оцениваемых в соответствии с Положением Банка России №611-П в таблице 6.

Таблица 6 - Динамика изменения портфеля ценных бумаг, оцениваемых в соответствии с Положением Банка России №611-П*

Отчётная дата	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.07.2019	По состоянию на 01.01.2020
Размер портфеля, млн руб.	4 648.72	39 629.82	36 796.06
Размер резерва, млнруб.	1 120.11	351.91	97.75
Размер резерва, %	24.09%	0.89%	0.27%

Далее необходимо рассмотреть риск банковской ликвидности. Под риском ликвидности понимается неспособность банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Ключевой целью процесса управления риском ликвидности банка является определение состояния ликвидности на различную временную перспективу и обеспечение потребности в ликвидных средствах. Основными принципами банка в сфере управления риском ликвидности являются:

- принцип разделения ликвидности на текущую ликвидность и срочную ликвидность;
- ежедневный контроль текущей ликвидности;
- планирование срочной ликвидности;
- учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении активов в различные финансовые инструменты, т.е. банк не должен размещать активы на длительный срок, не имея достаточной по объему и срочности ресурсной базы;

- управление ликвидностью посредством комбинаций различных методов, в зависимости от изменения внешней среды (кредитно-финансового рынка) для достижения наилучшего состояния ликвидности.

Динамика коэффициентов ликвидности (нормативов ликвидности Банка России), представлена на рисунке 7.

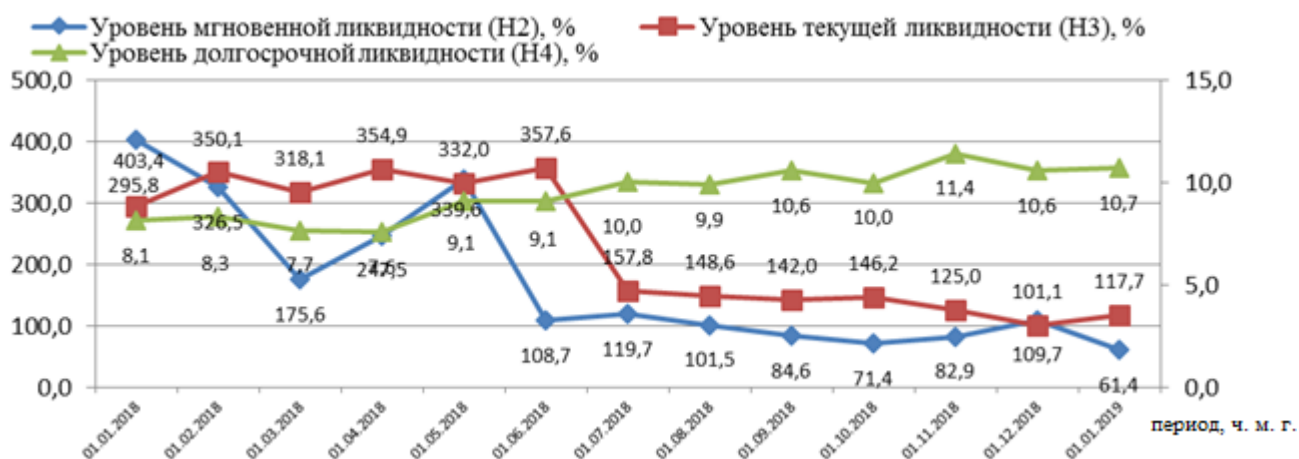


Рисунок 7 - Годовая динамика коэффициентов ликвидности

Учитывая факт выполнения обязательных нормативов с большим запасом, уровень риска ликвидности находится на удовлетворительном уровне и банк способен своевременно исполнять свои обязательства.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется в целом по банку с использованием необходимой информации о факторах возникновения операционного риска, полученной из Головного офиса, внутренних структурных подразделений филиалов банка. Аллокация капитала под операционный риск производится в соответствии с методологией Банка России.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, его дальнейшего анализа и оценки, в банке сформирована База данных по

событиям операционного риска, пополнение которой осуществляется на постоянной основе. Также банк на постоянной основе накапливает внешнюю информацию о значительных операционных убытках, понесенных другими финансовыми организациями, вследствие реализации операционного риска. Выявление подобных ситуаций осуществляется на постоянной основе путем систематического мониторинга внешних источников информации сотрудником ДРМ.

Банком не зафиксирована реализация событий операционного риска, способных привести к существенным потерям, нарушению непрерывности деятельности.

Для обеспечения стабильного развития деятельности банка необходимо выстроить эффективную систему управления капиталом, который является источником финансирования активов банка. В рамках Стратегического плана развития банка предусмотрено планирование и управление капиталом с помощью манипулирования объёмами обязательств и нераспределённой прибыли.

Основными задачами системы управления капиталом коммерческого банка являются:

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- обеспечение планирования капитала банка.

Для оценки эффективности управления капиталом «Росгосстрах банка» необходимо отследить тенденцию основных нормативов достаточности различных видов капитала, утверждённых Центральным банком РФ. Для этого обратимся к рисунку 8.

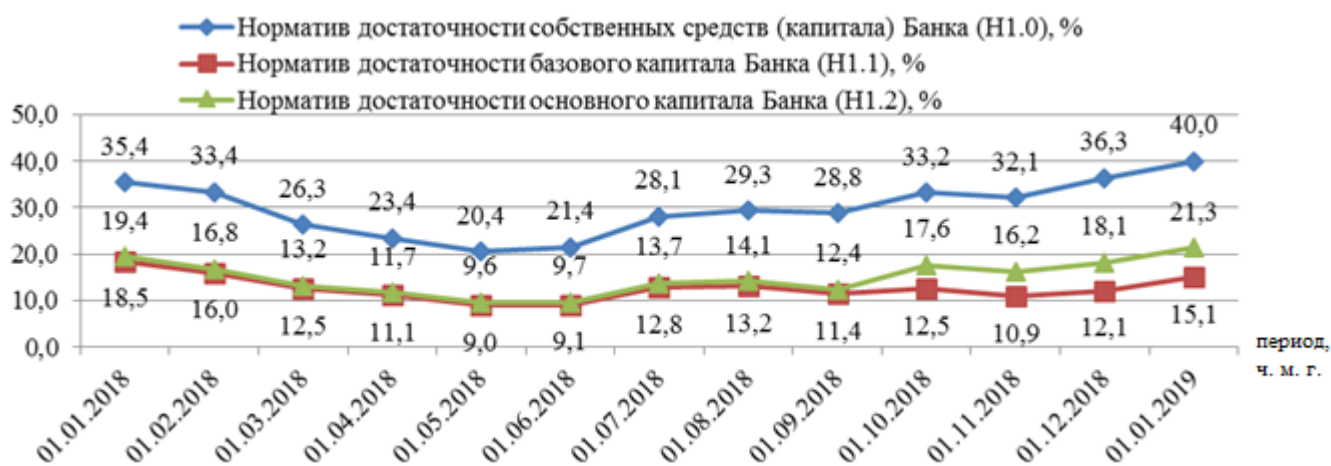


Рисунок 8 - Динамика нормативов достаточности капитала банка за 2019 год.

Исходя из представленных данных можно понять, что банк стремится с запасом выполнять условия Центрального банка по обеспечению нормативов достаточности различных видов капитала.

Выводы по разделу два

Анализ деятельности последних лет банка показал, что в направлениях развития он был ориентирован на увеличения предоставления услуг юридическим лицам. Депозитный портфель банка показывал снижение во многом за счёт снижения объёмов вкладов физических лиц. Тем не менее банк продолжал активно работать над существующей структурой источников средств с целью выполнения условий Центрального банка РФ по нормативам достаточности капитала и нормативам ликвидности.

Оценка кредитного риска показывает, что банк ориентирован на кредитование лиц с максимально заслуживающей доверие кредитной историей и обеспеченностью по доходам.

При оценке развития других видов деятельности можно увидеть, что перспективными являются услуги банка по предоставлению инвестиционных услуг, а именно Инвестиционного и Накопительное страхование жизни.

3 АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА И ОЦЕНКА ЕГО КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ

3.1 Оценка состояния депозитного портфеля банка

Для оценки конкурентоспособности депозитного портфеля ПАО "Росгосстрах банка" необходимо провести структурный анализ основных компонентов обязательств банка, так как именно депозиты являются одним из основных источников их возникновения. С этой целью были выделены основные данные по пассивам бухгалтерского баланса за три прошедших года. В частности, данные по компонентам обязательств банка представлены в таблице 7.

Таблица 7 - основные компоненты обязательств банка

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Средства кредитных организаций	19 365 766	10 407 656	6 025 235
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	96 667 807	86 314 223	63 004 171
Вклады физических лиц (в том числе ИП)	67 039 926	73 158 005	49 704 095
Всего обязательств	118 866 772	98 647 917	70 154 198

В тысячах рублей.

Предварительно можно провести динамический анализ данных показателей. Для наглядности построим график изменения значения различных видов обязательств, представленный на рисунке 9.

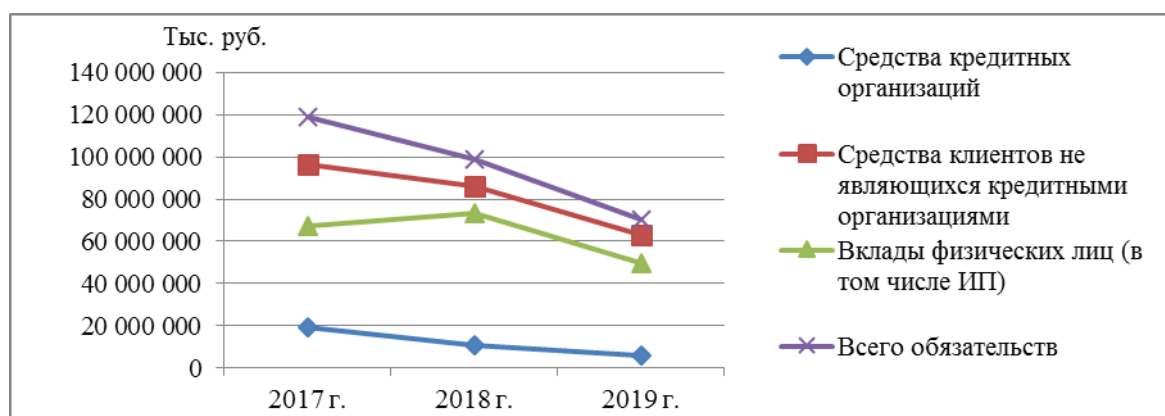


Рисунок 9 - Динамика изменения видов банковских обязательств

Как видно из представленного графика, общее значение всех обязательств, а также их отдельных видов имеют одну общую тенденцию уменьшения, что является свидетельством того, что на протяжении последних трёх лет банк снижал своё присутствие на рынке. Это можно объяснить двумя факторами: во-первых банк занимает не самую лучшую позицию в рейтинге банков России (по данным сайта Banki.ru на момент декабря 2019 года, он занимает 90-ю строчку общего рейтинга по РФ), во вторых в данный период 2017-2019 гг. был разгар деятельности Центрального банка РФ по изыманию лицензий на ведение банковской деятельности у ряда игроков данного рынка, в том числе весьма крупных вроде банка "Открытие". Оба этих фактора создавало тревожные ожидания у основной массы населения и вполне могли коснуться и клиентов Росгосстрах банка. Для определения степени обоснованности опасений клиентов необходимо провести анализ финансовой устойчивости банка.

С этой целью необходимо определить коэффициенты обеспеченности различных видов обязательств собственным капиталом банка. Для этого выделим из бухгалтерского баланса два основных показателя: уставной и собственный капитал, которые представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Уставной и собственный капитал банка

В тысячах рублей.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Собственный капитал	14 196 413	12 292 348	4 841 905
Уставной капитал	2 077 433	2 077 433	2 077 433

Дополнительно можно провести анализ динамики данных показателей пассива бухгалтерского баланса банка. Как можно заметить собственный капитал имел схожую динамику с показателями обязательств банка. Для большей наглядности выразим данные в виде графиков, представленных на рисунке 10.

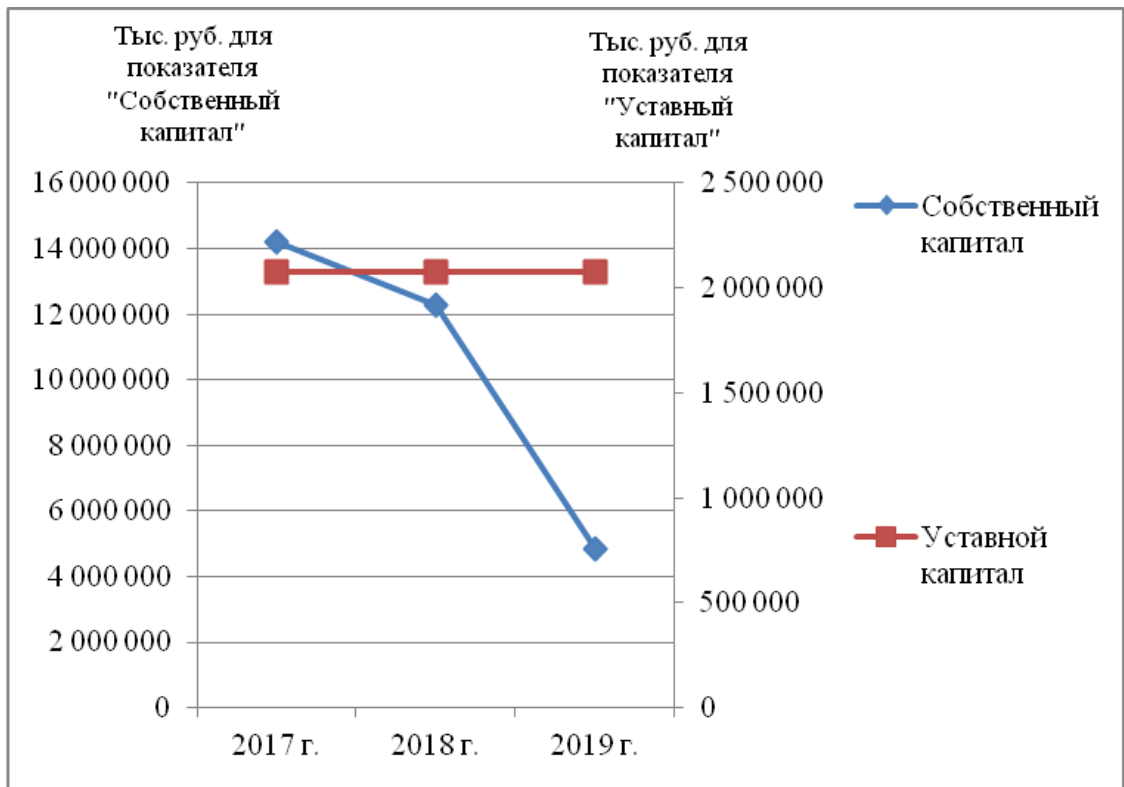


Рисунок 10 - Динамика собственного капитала банка

Показатель собственного капитал снижался последние три года. Причину данного падения можно обнаружить в других компонентов источников собственного финансирования, а именно динамике показателя "нераспределённая прибыль/непокрытый убыток". Он был отрицательным все эти три года (что говорит об убытках) и тянул за собой общее значение всех собственных средств. Это обстоятельство говорит о том, что банк тратил собственные средства и не имел возможности для их восполнения.

Имея значения этих показателей собственных средств и различных видов банковским обязательств проведём расчёт соотношений демонстрирующих структуру обязательств и степень их обеспеченности различными видами собственного капитала. Дополнительно стоит провести расчёт финансового рычага банка с целью определения степени превосходства заёмного капитала над собственным в вопросе обеспечения роста деятельности. Расчёты этих показателей представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Показатели финансовой устойчивости депозитного портфеля

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Доля депозитов юридических лиц (в том числе кредитных организаций) в обязательствах	0,41	0,24	0,28
Доля депозитов физических лиц в обязательствах	0,56	0,74	0,71
Финансовый рычаг	8,37	8,03	14,49
Покрытие депозитов собственным капиталом	0,15	0,14	0,08
Покрытие депозитов физических лиц уставным капиталом	0,03	0,03	0,04

Чтобы визуально легче оценить сложившиеся тенденции в изменении степени финансовой устойчивости банка построим графики изменения показателей (Рисунок 11) и проведём их динамический анализ.

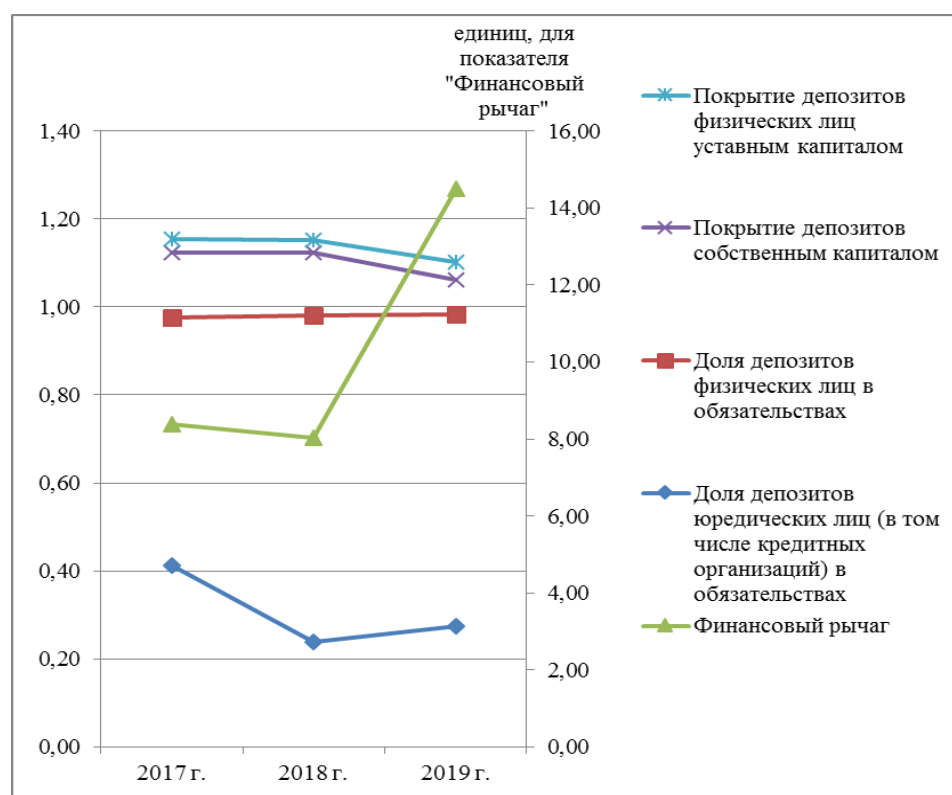


Рисунок 11- Динамика показателей финансовой устойчивости

На рисунке можно увидеть две весьма важные тенденции: во первых наблюдается рост доли депозитов юридических лиц, что в купе с данными по абсолютным значениям различных видов обязательств говорит о том, что юридические лица всё же меньше покидали число клиентов банка чем физические лица; во вторых увеличивался показатель финансового рычага, что есть прямое следствие растущих убытков уменьшающих объёмы собственного капитала и как следствие банк больше ориентирован на обеспечение своей деятельности за счёт заёмного капитала, что негативно сказывается на его финансовой устойчивости.

Все выявленные проблемы являются вытекающим следствием всё меньших доходов и как следствие возможностей накопления у населения. В этой связи банку имеет смысл начать развитие в сторону уменьшения транзакционных издержек, чтобы хоть как-то понизить текущие убытки и к моменту выравнивания экономической ситуации иметь ресурсы для стабильного развития. С этой целью банку и его головной организации ПАО СК "Росгосстрах" следует развивать способы оказания услуг клиентам с помощью онлайн сервисов и цифровых платформ, которые активно развиваются и могут оказать благоприятное развитие присутствию этих компаний в отрасли.

Высказывание одного известного руководителя американской компьютерной фирмы подтверждает факт дороговизны оптимизации транзакционных издержек. Он говорил: «Мы в свое время готовились управлять в условиях, когда «прямые» производственные и транзакционные расходы соотносятся как 1 к 1 или 1 к 2. Сейчас на многих из управляемых нами предприятий издержки, связанные с транзакциями, превышают производственные в 10 и более раз. Мы и представить себе не могли, что такое вообще бывает!»

Решением поставленной задачи является изменение бизнес-модели в целом. Необходимо отойти от традиционных пониманий ведения бизнеса и использовать современные технологии. В помощь приходит онлайн площадка на основе использования принципа цифровых платформ. В современных реалиях цифровая

платформа является революционным продуктом, которая, также позволяет оперативно реагировать на изменение конъюнктуры рынка.

Цифровая платформа – это информационный продукт, кардинально меняющий функционирование предприятия. Смысл платформы состоит в кардинальном изменении бизнес-модели и как следствие уменьшении транзакционных издержек и изменение их структуры. Сбор информации осуществляется уже системой, а не человеком что намного эффективнее.

Рассмотрим целесообразность использования цифровых платформ в страховых компаниях.

1. Сбор информации путем проведения опроса и статистики

Целесообразность использования в первую очередь связано с текущей конъюнктурой рынка. Так проведенные опросы среди клиентов ПАО «Росгосстрах банка» подтверждают факт необходимости изменения бизнес - модели. Проведённые опросы говорят о том, что 70% клиентов компании, прежде чем принять решение о приобретении страхового продукта или услуги проводят сбор информации на цифровых площадках самостоятельно. 47% опрошенных участников отметили, что покупают страховые продукты через информационную площадку компании. Также, очень важно отметить результаты опроса, 65% участников опроса, которые показывают готовность, при необходимости, для подбора наиболее оптимального продукта, предоставить дополнительно всю необходимую информацию. К дополнению с готовностью предоставить информацию, почти 70% готовы установить различного рода датчики и приложения на смартфон для уменьшения стоимости страховой премии.

При этом цифровая платформа не лишает общения клиента с живым человеком. Так 30% респондентов отметили решающим фактором при покупке страхового продукта уточнение информации у специалиста путем чат-общения и 35% получении информации через поддержку по телефону.

Благодаря использованию цифровых платформ складывается ситуация, когда покупатели сами ищут свой продукт и своего продавца, а не продавца ищут покупателя.

2. Экономическая обоснованность информационной платформы

В более широком представлении цифровая платформа-это система алгоритмизированных взаимовыгодных взаимоотношений значимого количества независимых участников отрасли экономики (или сферы деятельности), осуществляемых в единой информационной среде, приводящая к снижению транзакционных издержек за счёт применения пакета цифровых технологий работы с данными и изменения системы разделения труда.

Рассматривая выгоду компании от цифровой трансформации, мы видим кратное сокращение транзакционных издержек и существенное ускорение вывода новых продуктов на рынок. Также существенно повышается частота взаимодействия с клиентами и рост лояльности к компании со стороны клиентов что ведет к росту доходности. Как показывает опыт, сквозная цифровизация ключевых процессов в традиционном банке, будь то продажи новых продуктов или сервисное обслуживание в отделениях, позволяет сократить их стоимость на 40–60%. Цифровые технологии повышают скорость и удобство оказания финансовых услуг, что способствует укреплению отношений банков со своими клиентами и партнерами.

Согласно исследованию McKinsey, проведенному во Франции, розничные банки, активно развивающие дистанционные каналы обслуживания, смогли опередить традиционные кредитные учреждения по индексу потребительской лояльности Net Promoter Score в среднем на 15–60 п. п. В корпоративном секторе применение технологии блокчейн позволило сократить время проведения международной торговой сделки в форме аккредитива примерно в 40 раз – с 7–10 дней до 4 часов (по данным Barclays, 2016 г.). Технологические инновации также дают финансовым компаниям возможность существенно расширить свою клиентскую базу. Например, китайский финансово-страховой холдинг Ping An

создал интернет-платформы (экосистемы), специализирующиеся на финансовых услугах, медицине, недвижимости и автомобилях, на которых зарегистрировалось более 330 млн интернет-пользователей и 220 млн пользователей приложений. За три квартала 2016 года 8,2 млн пользователей этих платформ стали новыми клиентами, таким образом составив почти 31% общего прироста клиентской базы [21].

3. Сокращение транзакционных издержек при использовании цифровой платформы на рынке страхования.

У страховых компаний по мимо расходов связанных с исполнением договоров, так же существуют расходы связанные с ведением дела. В их составе выделяют затраты, имеющие место на любом другом предприятии, и расходы, отражающие специфику страховой деятельности.

Сравним структуру расходов традиционного подхода со структурой расходами на базе цифровой платформы.

5. Традиционная структура расходов по ведению дела включают:

- материальные расходы
- расходы, связанные с оплатой труда.
- комиссионные вознаграждения, уплачиваемые страховым агентам и страховым брокерам;
- оплату проезда и труда экспертов, осуществляющих оценку риска, действительной стоимости объекта страхования или медицинское освидетельствование застрахованных лиц; расходы на изготовление страховых полисов;
- расходы связанные со сбором информации
- оплату рекламных, консультационных, аудиторских услуг;
- расходы на аренду.

4. Структура расходов по ведению дела на базе цифровой платформы включают:

- расходы на создание и обслуживание цифровой площадки.

- расходы на оплату труда команде IT специалистов
- оплату рекламных, консультационных, аудиторских услуг;
- расходы на аренду службе поддержки-продавцов онлайн.

При втором виде обслуживания компания получает возможность оптимизировать три вида затрат из семи ранее озвученных, а именно:

- материальные расходы, расходы на оплату труда;
- комиссионные вознаграждения, уплачиваемые страховым агентам и страховым брокерам;
- существенно сокращаются расходы на аренду.

Материальные расходы и расходы на оплату труда сокращаются так как отсутствует участие самого страхового агента. Компания заменит нескольких "дорогих" страховых агентов на одного онлайн консультанта, который, с точки зрения оплаты труда будет оцениваться дешевле. Причем эффективность второго для компании будет существенно выше, т.к. нет необходимости в сборе информации, а как следствие экономия времени и ресурсов [22].

По этой же причине и исчезают затраты на комиссионные вознаграждения, уплачиваемые страховым агентам и страховым брокерам. Единственным расходом будет оплата оклада онлайн консультанту. Дополнительно компания будет экономить на расходах за арендную плату. Они сокращаются в следствии сокращения числа персонала, нуждающегося в рабочем месте. Компания вместо большого офиса может арендовать помещение для нескольких сотрудников онлайн поддержки [23].

Далее распишем алгоритм расчёта расходов на обслуживание цифровой платформы оказания услуг страхования. Сами расходы можно разделить на четыре компонента, каждый из которых будут рассчитываться следующим образом:

1. Затраты на питание и комплектующие для серверов: необходимое количество серверов (находится путём деления предполагаемого числа привлекаемых клиентов на число посетителей информационного ресурса,

который может обслуживать один сервер) умножается на усредненные расходы, которые нужны для обеспечения питания и замены комплектующих одного сервера.

2. Затраты на команду IT-специалистов: количество IT-специалистов (находится путём деления необходимого числа серверов на количество серверов, которые может обслуживать один IT-специалист) умножается на усреднённую заработную плату одного специалиста.

3. Затраты на оплату рекламных, консультационных, аудиторских услуг: находятся путём умножения предполагаемой выручки от оказания услуг страхования онлайн (находится путём умножения предполагаемого числа привлекаемых клиентов на усреднённую стоимость одной услуги страхования), на долю от выручки рекламных, консультационных, аудиторских услуг, которые компания готова себе позволить (согласно налоговому кодексу РФ, компания может учесть в качестве расходов на рекламные услуги лишь 2% от выручки).

4. Расходы на работников службы поддержки клиентов по телефону: количество работников колл-центра (определяется путём деления предполагаемого среднедневного числа привлекаемых клиентов на число клиентов, которое способен обслуживать один специалист в сутки) умноженное на среднюю заработную плату одного работника.

5. Расходы на аренду офиса для размещения специалистов службы поддержки: площадь размещения команды колл-центра (количество специалистов умножается на стандартную площадь размещения рабочего места одного работника) умножается на стоимость аренды квадратного метра офисного здания.

6. Расходы на аренду офиса для размещения серверов и команды IT-специалистов: площадь размещения команды работников и оборудования (количество IT-специалистов и серверов умноженные соответственно на стандартную площадь рабочего пространства необходимого для работы одного человека и размещения одного сервера) умножается на стоимость аренды квадратного метра офисного здания.

Делая вывод о преимуществах введения цифровой площадки нужно понимать, что клиенты получают возможность ознакомления с продуктами страховой компании и банка при помощи компьютера, не выходя из дома. После ознакомления со всей интересующей его информацией он может дополнительно проконсультироваться по телефону и оформить покупку. Компания экономит время, деньги и сильно упрощает деятельность. Но стоит отметить, что в результате введения данной системы обслуживания могут повыситься издержки на содержание онлайн сервисов. Вследствие этого компания, решившая внедрить данную систему должна оценить экономическую целесообразность.

3.2 Оценка конкурентоспособности депозитного портфеля

В связи с выявленными проблемами в анализе депозитного портфеля банка необходимо провести анализ его конкурентоспособности на момент конца 2019 года чтобы понять, каким образом банк подошёл к решению возникшей проблемы и дать оценку его действиям в условиях конкуренции с ближайшими по рейтингу банками Российской Федерации.

Для начала оценим структуру депозитного портфеля банка в разрезе срока размещения денежных средств его клиентами. Данные по денежному объёму депозитов различного срока за два года и с динамикой его изменения представлены в таблице 10.

Таблица 10- Значения и динамика депозитов различного срока размещения

Показатель	Показатель, тыс. руб. на		Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
	Декабрь 2019 г.	Декабрь 2018 г.		
Вклады физических лиц	49 704 095	73 158 005	-23 453 910	-32,06%
Счета до востребования	8 677 904	12 497 673	-3 819 769	-30,56%
Сроком до 90 дней	2 052 733	2 057 694	-4 961	-0,24%
Сроком от 91 до 180 дней	5 232 452	3 169 859	2 062 592	65,07%

Окончание таблицы 10

Показатель	Показатель, тыс.руб. на		Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
	Декабрь 2019 г.	Декабрь 2018 г.		
Сроком от 181 дня до года	15 572 727	32 340 091	-16 767 364	-51,85%
Сроком от 1 года до 3 лет	16 374 970	20 371 038	-3 996 068	-19,62%
Сроком более 3 лет	1 793 310	2 721 649	-928 339	-34,11%

Исходя из представленных данных уже можно сделать выводы о том какой срок размещение вкладов является самый популярным у физических лиц клиентов банка, но для более детального анализа построим круговые диаграммы со структурой депозитного портфеля в процентных долях всех представленных видов. Данные за 2018 год представлены на рисунке 12.

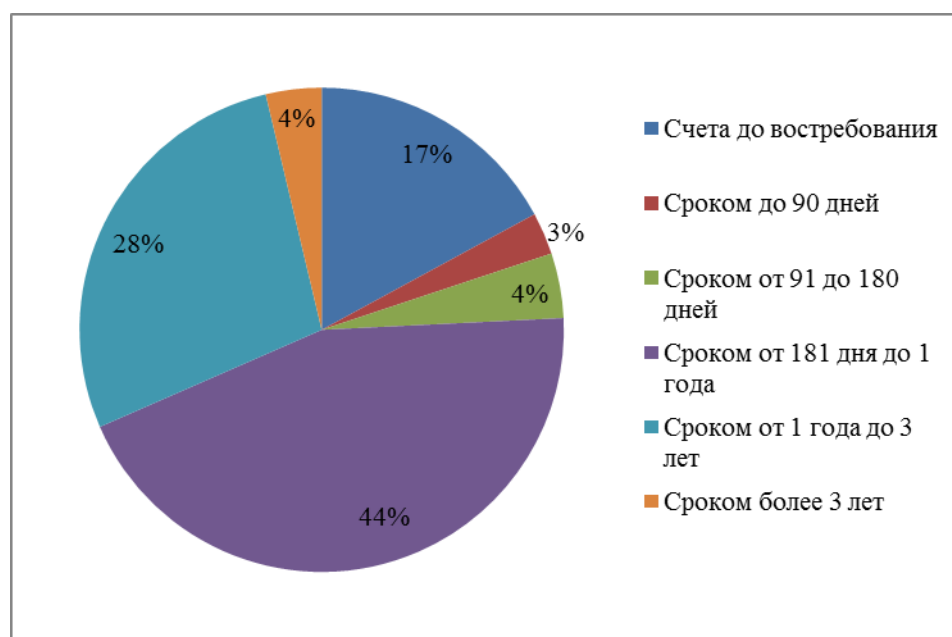


Рисунок 12 - Доля депозитов различного срока размещения за 2018 год.

Как можно видеть из представленной структуры, наибольшую популярность имеют сроки размещения от полугода до года и от одного года до трёх. Наименьшую популярность имеют сроки более трёх лет и менее трёх месяцев.

Чтобы понять, как изменилась данная структура, обратимся к данным за 2019 год представленным на рисунке 13.

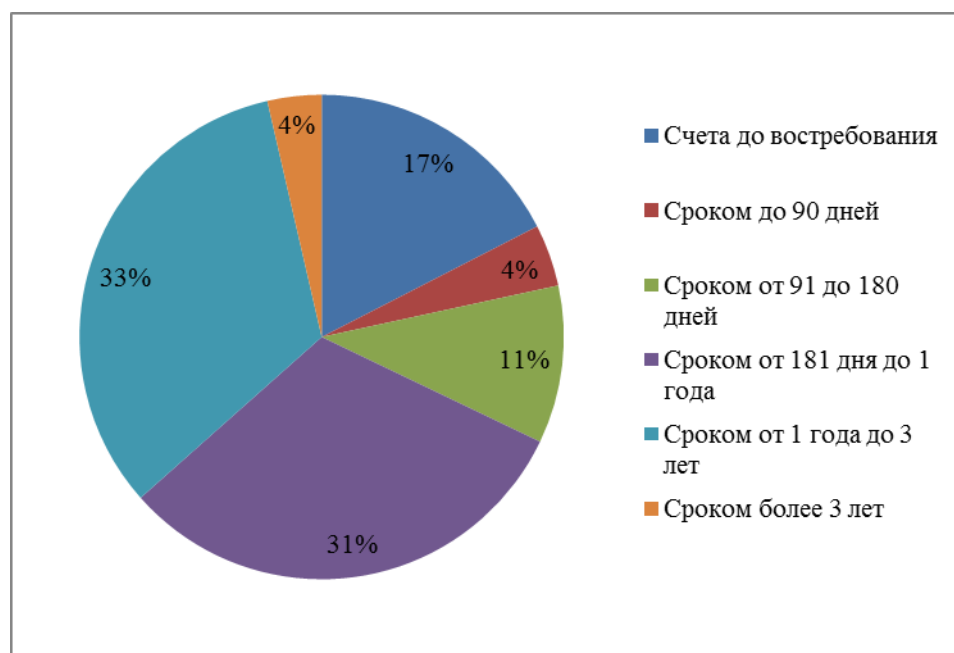


Рисунок 13 - Доля депозитов различного срока размещения за 2019 год.

Как можно заметить к декабрю 2019 года доля депозитов со сроком размещения от одного года до трёх стала более преобладающей, но и не на много превосходящей долю депозитов со сроком от полугода до года. Данное обстоятельство стоит объяснить тем фактом что 2019 год проходил в условиях постоянно снижающихся ставок рефинансирования, что могло создать ожидания того, что более высоких ставок чем на текущий момент может не быть ещё долгое время и тем самым обосновываются более длительные сроки открытия вкладов.

Далее необходимо провести конкурентный анализ Росгосстрах банка и его основных конкурентов в разрезе трёх основных видов банковских вкладов. В эти трём видам относятся следующие: классические, пополняемые и управляемые. К классическим вкладам можно отнести вклады, которые своими условиями позволяют лишь открыть вклад на определённую сумму, которая вносится в самом начале (возможно пополнение в течении первой недели, у некоторых банков даже одного месяца, но срок пополнения очень мал по сравнению со

сроком размещения вклада) под определённый процент без возможности длительного пополнения и какого-либо снятия без потери начисленных процентов. К пополняемым вкладам относят вклады, позволяющие увеличивать сумму размещённых средств либо в течении значительного периода времени (хоть и меньшего, чем срок размещения вклада) либо в течении всего периода размещения вклада. К управляемым вкладам относят те, которые дают возможность не только пополнять сумму средств, но и снимать часть из них либо до пределов неснижаемого остатка на счёте, либо лишь в пределах начисленных процентов, или вообще без каких-либо ограничений.

В качестве главных конкурентов Росгосстрах банка были выбраны пять игроков данного рынка, которые находились в рейтинге сайта "Bamki.ru" на ближайших от Росгосстраха позициях, но с условием наличия отделений во всех крупных городах России. Таковыми являются банки: ПАО "Челиндбанк", ПАО "Челябинвестбанк", ПАО «СКБ Приморья «Примсоцбанк», АО «БКС Банк» и ПАО «СКБ-Банк».

Для анализа условий размещения депозитов классического вида был проведён анализ предложений на сайтах выше перечисленных банков и выбраны самые удачные по совокупности условий. Условия первой тройки банков включая Росгосстрах представлены в таблице 11.

Таблица 11 - Условия размещения вкладов классического вида

Банк	Росгосстрах банк	Челиндбанк	Челябинвестбанк
Название вклада	"Онлайн"	"Классический"	"Рента"
Минимальная сумма для открытия	50 000	не предусмотрена	10 000
Наличие автопродлонгации	есть	есть	нет
Гибкость срока	помесячный выбор срока	месяц, три месяца, 1, 2, 3 года	поквартальный выбор срока
Ставка	6,00%	5,60%	5,70%

В данной таблице представлены условия по вкладам определённых наименований с условиями и ставками актуальными для срока размещения в один год. Точно такие же данные для трёх оставшихся конкурентов можно увидеть в таблице 12.

Таблица 12 - Условия размещения вкладов классического вида

Банк	ПримСоц банк	БКС банк	СКБ банк
Название вклада	"Юбилейный"	"Доходный"	"Исполнение желаний"
Минимальная сумма для открытия	25 000	10 000	10 000
Наличие автопродлонгации	нет	нет	нет
Гибкость срока	фиксированный срок (1 год)	Подневная вариация срока	фиксированный срок (270 дней)
Ставка	5,90%	5,70%	5,85%

Для того чтобы дать качественную оценку условиям данных классических банковских вкладов, необходимо определить степень важности тех параметров, по которым они сравниваются друг с другом. Для этого необходимо построить матрицу важности, которая даст возможность с учётом веса каждого из трёх параметров и дальнейшей оценки по каждому банку сделать усреднённую оценку неценового фактора спроса на продукт. Матрица важности параметров классического вида вкладов представлена в таблице 13.

Таблица 13 - Матрица важности параметров классического вклада

№	Параметры	1	2	3	Сумма	Вес
1	Минимальная сумма для открытия	2	3	1	6	0,33
2	Наличие автопродлонгации	1	2	1	4	0,22
3	Гибкость срока	3	3	2	8	0,44

Исходя из оценки маркетологов Росгосстрах банка наиболее важным параметром для данного вида вклада является гибкость выбора срока размещения.

Далее определим усреднённую оценку неценовых параметров банковских вкладов классического вида для всех шести банков. Расчёт, а также значение ценового параметра (процентная ставка) представлены в таблице 14.

Таблица 14 - Оценка неценовых параметров качества банковских вкладов

Параметры	Росгосстрах банк	Челиндбанк	Челябинвестбанк	ПримСоц банк	БКС банк	СКБ банк
Минимальная сумма для открытия	5	10	8	7	8	8
Наличие автопродлонгации	10	10	0	0	0	0
Гибкость срока	8	5	7	4	10	4
Усреднённая качественная оценка	7,4	7,8	5,8	4,1	7,1	4,4
Ставка	6,00%	5,60%	5,70%	5,90%	5,70%	5,85%

Исходя из полученных результатов можно заметить, что Росгосстрах банк занимает вторую позицию по неценовым параметрам качества и уступает лишь Челиндбанку, но превосходит второго по процентной ставке, что говорит о намерении отнимать у конкурентов долю на рынке за счёт более выгодных предложений. Для более наглядной демонстрации построим карту позиционирования данных банков в поле неценовой конкуренции по категории классических банковских вкладов (Рисунок 14).

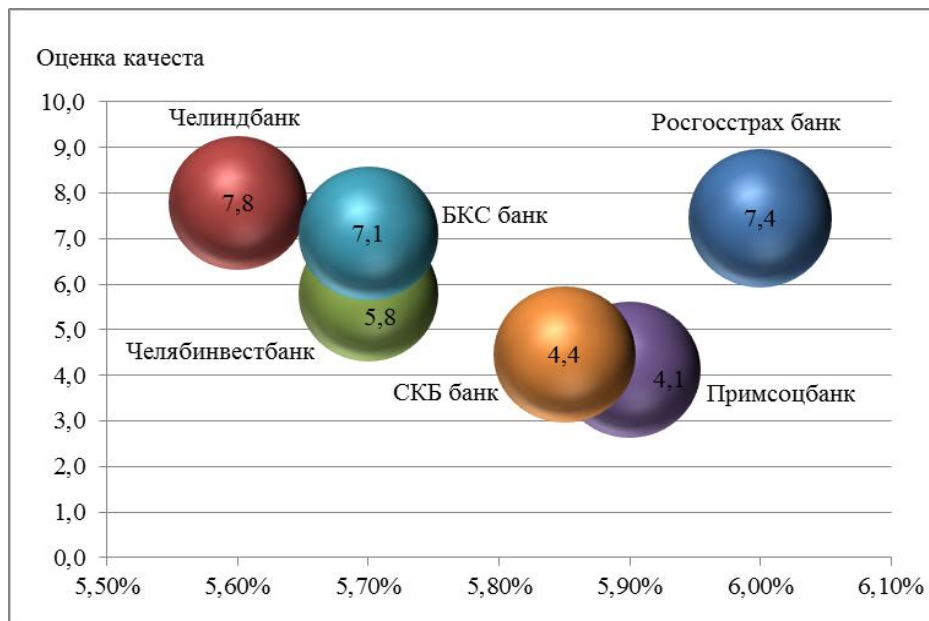


Рисунок 14 - Карта позиционирования банков в категории классических вкладов

Как можно заметить Росгосстрах банк стремится превосходить своих конкурентов не только по качественным параметрам, но и по ценовым. Первое достигается в основном за счёт более гибких сроков размещения чем у конкурентов.

Далее необходимо провести сравнение по условиям размещения вкладов пополняемого вида. Банк Росгосстрах в своей линейке представляет вклад, который в целом можно ставить в сравнение с любыми другими видами вкладов конкурентов, а именно вклад "Онлайн", так как он по своим возможностям хоть и относится к управляемым, но всё же будет наиболее привлекательным для клиентов, так как другие классические виды, в частности "Двойной доход" являются инвестиционными вкладами, то есть они не полностью подпадают под закон о страховании банковских вкладов а потому клиенты будет ориентированы на первый из выше описанных. Отсюда можно заметить стратегию, которую банк для себя выбрал: создать универсальный вклад, который бы подошёл клиентам с разными ожиданиями от доходности и возможностями размещения. При этом банк всё же стремится ориентироваться на клиентов готовых к большим рискам

вложении. Условия размещения пополняемых вкладов по шести выбранным банкам представлены в таблице 15.

Таблица 15 - Условия размещения вкладов пополняемого вида

Банк	Росгосстрах банк	Челиндбанк	Челябинвестбанк
Название вклада	"Онлайн"	"Кубышка"	"Накопительный"
Минимальная сумма для открытия	50 000	15 000	10 000
Условия пополнения	Без ограничений	Сумма без ограничений, в течении первых 2/3 срока	Сумма без ограничений и в течении перых 6 месяцев
Наличие автопродлонгации	есть	есть	есть
Гибкость срока	помесячный выбор срока	1, 2, 3 года	поквартальный выбор срока (ставка 5,3 при сроке 1 год)
Ставка	6,00%	5,20%	5,30%

Условия размещения по трём оставшимся конкурентам Росгосстрах банка представлены в таблице 16.

Таблица 16 - Условия размещения вкладов пополняемого вида

Банк	ПримСоц банк	БКС банк	СКБ банк
Название вклада	"Особый"	"Накопительный"	"Счастливая монета"
Минимальная сумма для открытия	50 000	5 000	10 000
Условия пополнения	Минимальная сумма 10 000, в течении первых 3 кварталов	Без ограничений	Без ограничений
Наличие автопродлонгации	нет	нет	нет

Окончание таблицы 16

Банк	ПримСоц банк	БКС банк	СКБ банк
Гибкость срока	фиксированный срок (1 год)	пол года, год	фиксированный срок (3 года)
Ставка	5,80%	5,40%	6%

Оценка условий данных пополняемых банковских вкладов как и ранее будет проводится с учётом степени важности тех параметров, по которым банки сравниваются друг с другом. Для этого так же построим матрицу важности, которая даст возможность с учётом веса каждого из трёх параметров дать по каждому банку усреднённую оценку неценового фактора спроса на продукт. Матрица важности параметров пополняемого вида вкладов представлена в таблице 17.

Таблица 17 - Матрица важности параметров пополняемого вклада

№	Параметры	1	2	3	4	Сумма	Вес
1	Минимальная сумма для открытия	2	2	3	1	8	0,25
2	Минимальная сумма для пополнения	2	2	3	1	8	0,25
3	Наличие автопродлонгации	1	1	2	1	5	0,16
4	Гибкость срока	3	3	3	2	11	0,34

Как и ранее эксперты по оценке спроса банка ПАО Росгосстрах банка посчитали гибкость выбираемого срока размещения самым важным из выбранных параметров, при этом минимальная сумма для открытия вклада и его пополнения стали равнозначными факторами.

Теперь можно посчитать усреднённый показатель качества неценовых параметров банковских вкладов пополняемого вида среди выбранных конкурентов (Таблица 18):

Таблица 18 - Оценка неценовых параметров качества банковских вкладов

Параметры	Росгосстрах банк	Челиндбанк	Челябинвестбанк	ПримСоц банк	БКС банк	СКБ банк
Минимальная сумма для открытия	5	8	9	5	10	9
Условия пополнения	10	5	4	5	10	10
Наличие автопродлонгации	10	10	10	0	0	0
Гибкость срока	10	6	8	4	5	4
Усреднённая качественная оценка	8,75	6,88	7,56	3,88	6,72	6,13
Ставка	6,00%	5,20%	5,30%	5,80%	5,40%	6%

Далее построим карту позиционирования чтобы более наглядно оценить те стратегии конкуренции, которые выбрали для себя выбранные игроки (Рисунок 15).

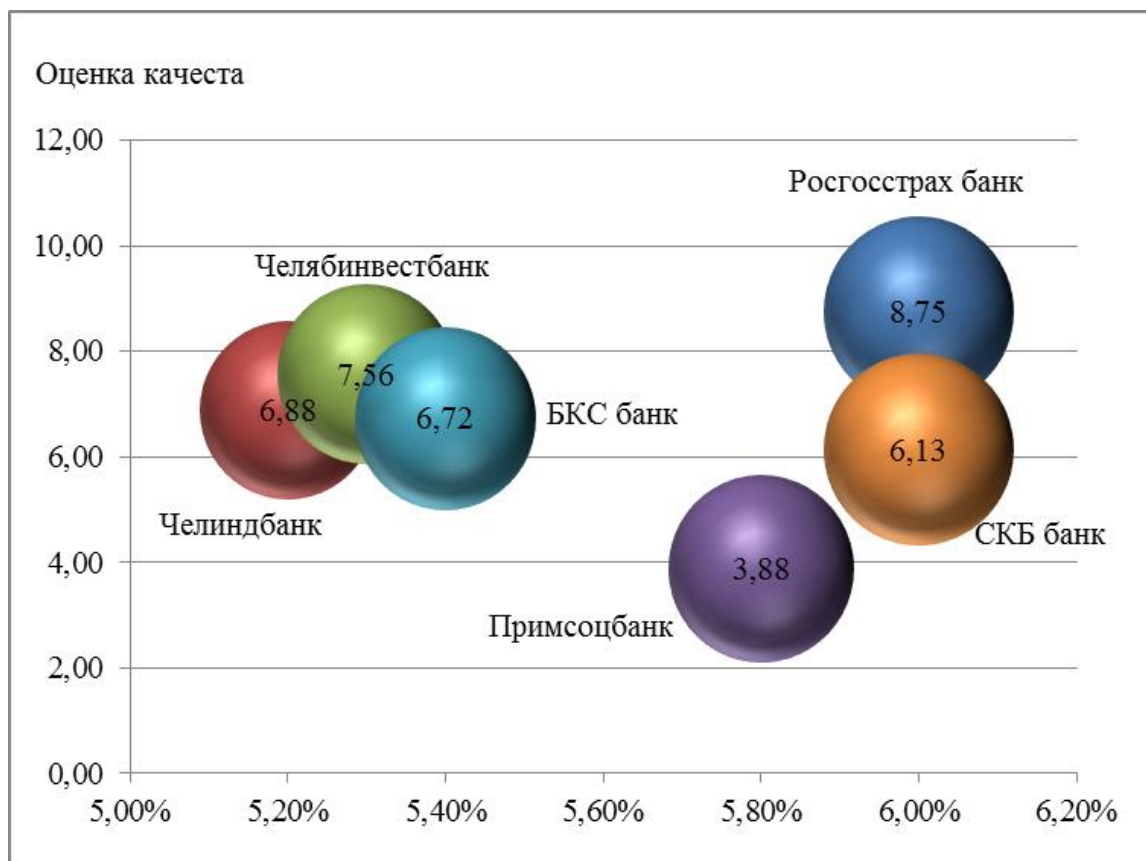


Рисунок 15 - Карта позиционирования банков в категории пополняемых вкладов

Как и ранее было замечено в оценке конкуренции по категориям классических вкладов, Росгосстрах стремится превосходить конкурентов как по ставке (но от него не отстаёт СКБ Банк), так и по неценовым параметрам качества.

И в последнем необходимо провести конкурентный анализ в рамках сегмента управляемых банковских вкладов. Данный сегмент требует оценки качества по наибольшему количеству параметров, так как именно он является сейчас самым актуальным в эпоху развития картсчетов с высокими процентами на остаток по счёту, что создаёт дополнительные проблемы с продвижением продуктов в этом сегменте рынка. В данном случае речь идёт о минимальной сумме для открытия вклада, условиях пополнения, границе неснижаемого остатка, наличии пролонгации и гибкости выбираемых сроков. Как и ранее условия размещения данного вида вкладов по Росгосстрах банку и двум его конкурентам представлены в таблице 19.

Таблица 19 - Условия размещения вкладов управляемого вида

Банк	Росгосстрах банк	Челиндбанк	Челябинвестбанк
Название вклада	"Онлайн"	"Кошелёк"	"Призовой"
Минимальная сумма для открытия	50 000	10 000	10 000
Условия пополнения	Без ограничений	Сумма без ограничений, в течении первых 2/3 срока	Без ограничений
Ограничения по неснижаемому остатку	Отсутствуют	В размере первоначального взноса	В размере первоначального взноса
Наличие автопродлонгации	есть	есть	нет
Гибкость срока	помесячный выбор срока	1, 2, 3 года	1 и 3 года
Ставка	6,00%	5%	5,40%

Условия размещения управляемых банковских вкладов по ПАО «СКБ Приморья «Примсоцбанк», АО «БКС Банк» и ПАО «СКБ-Банк» представлены в таблице 20.

Таблица 20 - Условия размещения вкладов управляемого вида

Банк	ПримСоц банк	БКС банк	СКБ банк
Название вклада	"Рациональный"	"Накопительный"	"Обыкновенное чудо"
Минимальная сумма для открытия	10 000	5 000	1 000
Условия пополнения	Не менее 5000, пополнение в течении всего срока	Без ограничений	Без ограничений
Ограничения по неснижаемому остатку	В размере первоначального взноса	В размере первоначального взноса	Снятие лишь в пределах суммы начисленных процентов
Наличие автопродлонгации	нет	нет	нет

Окончание таблицы 20

Банк	ПримСоц банк	БКС банк	СКБ банк
Гибкость срока	фиксированный срок (1 год)	полгода, год	фиксированный срок (3 года)
Ставка	5,60%	5,40%	5,80%

Далее составляем матрицу важности параметров, по которым сравниваются условия пополняемых банковских вкладов. В этом виде банковских продуктов немаловажную роль занимает такой параметр как границы неснижаемого остатка. Клиенты банка, которые выбирают возможность снимать деньги со счёта будут считать немаловажным для себя иметь наибольшую возможность по оперированию имеющимися денежными средствами. Расчёт веса параметров пополняемых вкладов представлен в таблице 21.

Таблица 21 - Матрица важности параметров управляемого вклада

№	Параметры	1	2	3	4	5	Сумма	Вес
1	Минимальная сумма для открытия	2	2	1	3	1	9	0,18
2	Минимальная сумма для пополнения	2	2	1	3	1	9	0,18
3	Неснижаемый остаток	3	3	2	3	2	13	0,26
4	Наличие автопродлонгации	1	1	1	2	1	6	0,12
5	Гибкость срока	3	3	2	3	2	13	0,26

Степень важности параметров границы неснижаемого остатка и гибкости выбираемого срока стали равны и потеснили параметры минимальной суммы для открытия и пополнения, что является логичным следствием желания клиентов

хранить как можно больше средств, но с возможностью беспрепятственного снятия, что не так актуально для клиентов, у которых очень малые накопления чтобы такая возможность была достаточно важной.

Теперь можно произвести расчёт усреднённой оценки качества продуктов банков в поле неценовой конкуренции и сопоставить их с процентными ставками (Таблица 22).

Таблица 22 - Оценка неценовых параметров качества банковских вкладов

	Росгосстрах банк	Челиндбанк	Челябинвестбанк	ПримСоц банк	БКС банк	СКБ банк
Минимальная сумма для открытия	5	7	7	7	9	10
Условия пополнения	10	7	10	8	10	10
Ограничения по неснижаемому остатку	10	7	7	7	7	4
Наличие автопродлонгации	10	10	0	0	0	0
Гибкость срока	10	6	5	4	5	4
Усреднённая качественная оценка	9,10	7,10	6,18	5,56	6,54	5,68
Ставка	6,00%	5%	5,40%	5,60%	5,40%	5,80%

Для более наглядной демонстрации позиций конкурентов в нише управляемых банковских вкладов построим карту позиционирования (Рисунок 16):

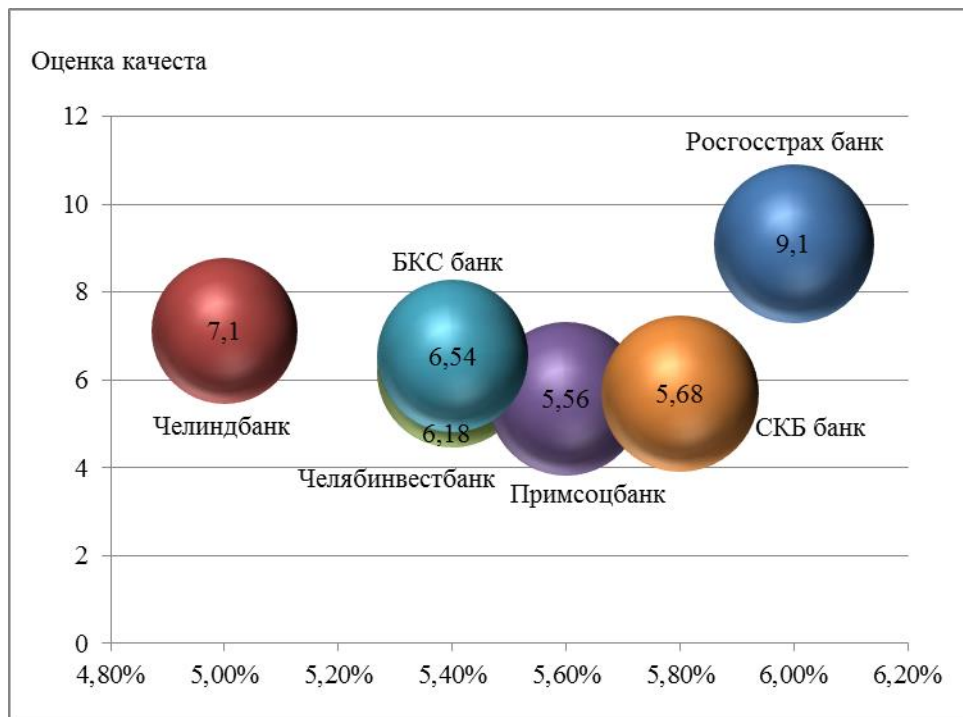


Рисунок 16 - Карта позиционирования банков в категории управляемых вкладов

Как можно увидеть в представленной карте: Росгосстрах банк стремится максимально превзойти конкурентов по неценовым параметрам качества и по процентной ставке с целью максимального привлечения физических лиц в качестве клиентов, ориентирующихся на открытие максимально возможных вкладов в пределах той суммы, которая подпадает под систему страхования АСВ. В случае если суммы вкладов будут в пределах до полумиллиона, то вклад "Онлайн" уже не сможет предложить такую же высокую ставку как на представленном графике, и стоит отметить что разбег по ставкам у конкурентов не столько большой, что делает Росгосстрах схожим по привлекательности для более бедных категорий населения (ставка в 5,75 % при сумме вклада 250 - 750 тысяч уже будет делать банк менее привлекательным чем СКБ банк).

Выводы по разделу три

В течение последних трёх лет деятельность ПАО «Росгосстрах банк» имела тенденцию снижения общих объёмов предоставляемых услуг физическим лицам в сфере срочных вкладов. Это обстоятельство создавала условия, при которых банк

был вынужден сокращать объёмы предоставляемых кредитов, так как осуществление данной деятельности за счёт капитала формируемого путём привлечения займов со стороны других коммерческих банков, а так же Центрального банка РФ могло поставить организацию в ситуацию рискованных значений показателей достаточности собственных средств и иных видов капитала, а также показателей ликвидности, что привело бы к риску возникновения проблем продления действия лицензии на осуществление деятельности. Всё это приводило к общему снижению объёмов деятельности, но из-за эффекта финансового рычага (который рос последние три года) это процесс привёл к неминуемому снижению, прибыли и более того: возникновению растущих убытков.

В этих условиях банку было необходимо проанализировать существующую конкурентную позицию его депозитного портфеля и внести изменения которые бы улучшили эту ситуацию. В ходе анализа депозитного портфеля, существующего на конец 2019 года и его сравнение с предложениями ближайших конкурентов по рейтингу банков было выявлено, что все выше перечисленные обстоятельства вынудили банк создать универсальный вклад, который бы имел максимальные преимущества как в нише исключительно пополняемых вкладов, так и управляемых. Условия данного вклада стимулируют клиентов оформлять его с помощью онлайн сервисов, что в теории должно компенсировать возросшие издержки банка (в связи с более высокой ставкой чем у конкурентов) за счёт снижения транзакционных (в силу специфики расходов на обслуживание онлайн сервисов и расходов по классическим методам предоставления данных услуг). В нише классических вкладов банк принял решение ориентироваться на клиентов готовых идти на определённые риски, но с целью получения большего дохода, что проявилось в виде наличия ряда вкладов, имеющих в качестве дополнительной услуги инвестиционной и накопительное страхование жизни.

Таким образом «Росгосстрах банк» выбрал для себя стратегию развития с массовым охватом всех основных сегментов рынка банковских вкладов, путём предложения максимально удобного продукта для большинства потребителей,

имеющих потребность как максимально приумножать собственные сбережения, так и управлять ими, используя в самых непредвиденных ситуациях, что в нынешней эпохе расцвета карточных счетов с высокими ставками начисления процентов на остаток (по сравнению со вкладами до востребования), является довольно удобным и эффективным решением, особенно если клиенты в совокупности с этим продуктом будут оформлять и карточные счета, которыми можно будет управлять удалённо, без необходимости регулярных посещения банковских отделений, которых у «Росгосстрах банка» относительно мало.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проведения данной работы были рассмотрены все основные теоретические аспекты депозитной политики коммерческих банков. Было обоснована важность составления грамотного и эффективного депозитного портфеля банка, что в условиях снижающихся объёмов рынка банковских услуг имеет прямое влияние на финансовое состояние банка. На протяжении последних трёх лет ПАО «Росгосстрах банк» имел тенденцию снижения своего присутствия на рынке в силу неблагоприятной экономической макросреды, что негативным образом повлияло на его показатели финансового результата.

После проведения анализа показателей финансового состояния было выявлено, что в сложных экономических условиях банк продолжал сохранять необходимые нормативы коэффициентов достаточности различных видов капитала, а также коэффициентов ликвидности. Данная мера предпринималась на фоне растущей активности основного регулятора в лице Центрального банка по выявлению коммерческих банков с недостаточной финансовой устойчивостью и прекращению их деятельности, что является гораздо большей проблемой для любого банка чем простое сокращение объёмов присутствия на рынке.

Конкурентный анализ банковских продуктов, которыми располагает на момент декабря 2019 года как «Росгосстрах», так и его основные конкуренты, расположившиеся на ближайших позициях в рейтинге сайта Banki.ru, а именно ПАО "Челиндбанк", ПАО "Челябинвестбанк", ПАО «СКБ Приморья «Примсоцбанк», АО «БКС Банк» и ПАО «СКБ-Банк», показал, что компания приняла стратегию охвата рынка с помощью универсального продукта, который бы подходил разной категории клиентов, которые имеют разные цели при открытии вкладов. Эта стратегия предполагала предложение максимально выгодных условий размещения денежных средств, а именно ограничений на минимальные суммы при открытии, пополнении, снятия средств до неснижаемого

остатка на счёте, выборе сроков размещения и наличии автоматической пролонгации.

В итоге проведения данной работы можно сделать вывод о том, что в нынешних проблемных условиях развития ПАО «Росгосстрах банк» выбрал для себя наиболее удачную стратегию развития, что в перспектива должна помочь ему преодолеть сложившиеся трудности в формировании эффективной структуры депозитного портфеля и всех обязательств в целом, что позволит ему максимально устойчиво развиваться, расширять своё присутствие на рынке и довести свои итоговые показатели основной деятельности до более высоких значений.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ (действующая редакция, 2016) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

2 Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система Консультант Плюс. – Режим доступа:

3 Гражданский кодекс Российской Федерации.

4 Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (ред. от 08.07.2016) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132831/

5 Жукова, Е.Ф. Банковский менеджмент [Текст] : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 319 с.

6 Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 287с.

7 Белотелова, Ж.С. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. — 4-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2013. — 400 с.

8 Федулов, В.Г. Банковское дело: учебное пособие / Л.Б. Шабанова, В. Г. Федулов – 2-е изд., перераб. и доп. – Казань: Издательство Познание, 2014. – 364 с.

- 9 Тавасиева, А.М. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. А.М. Тавасиева – 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 663с.
- 10 Коробовой, Г.Г. Банковское дело: учебник / Под ред. Д.э.н., проф. Г.Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, Инфра-М, 2015. – 592 с.
- 11 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. И.О. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат).
- 12 Тавасиев, А.М. Антикризисное управление кредитными организациями: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» и «Антикризисное управление» / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев; под ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 543 с.
- 13 Вихарева Е. В. Методические основы оценки депозитного портфеля на основе отчётности коммерческого банка / Е. В. Вихарева // Закономерности и тенденции формирования системы финансово-кредитных отношений: Сборник статей Международной научно - практической конференции, 10 февраля 2016 / Уфа: АЭТЕРНА, 2016. – С. 77 – 81
- 14 Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
- 15 Официальный сайт Сбербанка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/>
- 16 Shyam–Sander, L. Testing static tradeoff against pecking order models of capital structure/ L. Shyam Sander, S. Myers // Journal of financial economics. – 1999. – V.51, № 2. – P. 219–244.
- 17 Li, H. Empirical study of capital structure on agency costs in Chinese listed firms / H. Li, L. Cui // Nature and Science. – 2003. – №1. – P. 12–20.
- 18 Makhdalena, N. Capital structure and agency cost: study of conglomerate companies listed on the Indonesian stock exchange / N. Makhdalena // Research journal of finance and accounting. – 2015. – V. 6, № 12. – P. 8–14.

- 19 Florackis, C. Agency costs and corporate governance mechanisms: evidence for UK firms / C. Florackis, A. Ozkan // International journal of managerial finance. – 2008. – № 1. – P. 37–59.
- 20 Открытые данные Сбербанка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/opendata/>
- 21 banki.ru [Электронный ресурс] // Финансовый информационный портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
- 22 Устав ПАО «Сбербанк»
- 23 https://ru.wikipedia.org/wiki/Банковский_вклад
- 24 Жуков, Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, О.М. Маркова, Н.Н. Мартыненко // Юнити-Дана, 2015. - 559 с.
- 25 Бабина, К.И., Ильин, Н.И. Анализ современного состояния российского рынка банковских пластиковых карт // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2018. №1 (70) [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sovremennogo-sostoyaniya-rossiyskogo-rynka-bankovskih-plastikovyh-kart> (Дата обращения 20.03.2019)
- 26 https://ru.wikipedia.org/wiki/Сложные_проценты
- 27 Martin W. Baxter, Andrew J. O. Rennie. Financial Calculus. An introduction to derivative pricing. Cambridge University Press, Cambridge. Letters 2, 67 – 83 (2001).
- 28 Леонова, Н.Г. Практические занятия по финансовой математике: практикум / Н. Г. Леонова; [науч. ред. В. А. Федоров]. – Хабаровск: Изд-во Тихоокеан. гос. ун-та, 2015. – 91 с.
- 29 Ващенко, Т.В. Поведенческие финансы – новое направление финансового менеджмента. История возникновения и развития / Т.В. Ващенко, Е.В. Лисицына // Финансовый менеджмент. – 2006. – № 1. – С. 42–54

- 30 Абрамова, К.В. Методические особенности разработки инвестиционной политики хозяйствующего субъекта / Абрамова К.В. / РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2012. № 2-1. С. 103-109.
- 31 Якутин, Ю.В. Об опыте, проблемах и путях совершенствования государственного стратегического планирования/ Якутин Ю.В. / Менеджмент и бизнес-администрирование. 2013. № 2. С. 4-27.
- 32 Ван Хорн Основы финансового менеджмента / Ван Хорн. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2001. – 992 с.
- 33 Мельцас, Е. Особенности оценки финансовой устойчивости строительной организации / Мельцас Е./ РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2013. № 3. С. 307-312.
- 34 Чижова, Л.П. Понятие, принципы и сущность венчурного финансирования/ Чижова Л.П., Пенчукова Т.А./ Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. 2014. № 3. С. 95-100.
- 35 Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов: Пер.с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 1997.
- 36 Володина, А.А. Управление финансами. Финансы предприятий: Учебник. — 2-е изд. / Под ред. А.А. Володина. — М.: ИИФРА-М. — 510 с. — (Высшее образование), 2011
- 37 Козенкова, Т.А. Формирование финансовой стратегии в интегрированных предпринимательских структурах / Козенкова Т.А./ Финансы. 2008. № 8. С. 6671.
- 38 Boyes, W., The New Managerial Economics, Houghton Mifflin, 2004.
- 39 Грязнова, А.Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. — М.: Финансы и статистика. Под общ. ред. А.Г. Грязновой. 2002.
- 40 Добровольский, А.Л. Финансовое планирование как одна из составляющих тактического планирования / Добровольский А.Л. / Мир современной науки. 2013. № 5 (20). С. 28-30.

ПРИЛОЖЕНИЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ А

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год				
Кредитной организации Публичное акционерное общество Росгосстрах Банк / ПАО "РГС Банк"				
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2				
Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	2 489 674	4 387 702
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2 701 949	4 210 643
2.1	Обязательные резервы	4.1	489 455	682 715
3	Средства в кредитных организациях	4.1	277 461	27 255 698
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	16 532 604	52 847 167
5	Чистая ссудная задолженность	4.6	12 813 514	14 089 328
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	257 880	3 779 630
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	209 265	614 072
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	36 446 934	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	53 718
9	Отложенный налоговый актив		783 357	1 003 832
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.14	2 299 187	2 574 030
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.14	85 617	121 463
12	Прочие активы	4.18	307 926	617 054
13	Всего активов		74 996 103	110 940 265
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.19	6 025 235	10 407 656
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.20	63 004 171	86 314 223
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		49 704 095	73 158 005
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.22	93 064	49 608
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		60 061	43 863
20	Отложенные налоговые обязательства		169 304	178 686
21	Прочие обязательства	4.24	747 931	1 576 251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		54 432	77 630
23	Всего обязательств		70 154 198	98 647 917
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.27	2 077 433	2 077 433
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0

Рисунок 17 – Бухгалтерский баланс за 2018 год

	(участников)			
26	Эмиссионный доход		6 437 901	6 437 901
27	Резервный фонд		1 109 850	1 109 850
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		351	3 088
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		676 867	711 656
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 952 420	3 953 021
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-7 412 917	-2 000 601
35	Всего источников собственных средств		4 841 905	12 292 348
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.25	8 387 989	11 690 781
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.25	331 109	661 554
38	Условные обязательства некредитного характера	4.25	1 800 075	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

22.03.2019



А.А. Масленникова

Г.В. Миглина

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Росгосстрах Банк
/ ПАО РГС Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	4307702	9243742
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	4210643	4164744
2.1	Обязательные резервы	3.1	682715	734573
3	Средства в кредитных организациях	3.1	27255696	405160
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	52847167	52828454
5	Чистая ссудная задолженность	8.10	14089328	27678355
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.5	3779630	21056835
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	614072	802851
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		53718	332710
9	Отложенный налоговый актив		1003832	1373069
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.11	2574030	2712363
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		121463	76463
12	Прочие активы	3.16	617054	13191290
13	Всего активов		110940265	133063188
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.17	10407656	19365766
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.18	86314223	96667807
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		73158005	67039926
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.19	49608	703745
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		43863	420426
20	Отложенные налоговые обязательства		178686	164793
21	Прочие обязательства	3.21	1576251	1418933
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		77630	125302
23	Всего обязательств		98647917	118866772
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.22	2077433	2077433
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

Рисунок 18 – Бухгалтерский баланс за 2018 год

26	Эмиссионный доход	3.22	6437901	6437901
27	Резервный фонд		1109850	1109850
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		3088	-25488
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		711856	643363
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3953021	3699384
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	-2000601	253970
35	Всего источников собственных средств		12292348	14196413
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возвратные обязательства кредитной организации		11690781	18672421
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		661554	1905503
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Масленникова А.А.

Главный бухгалтер

Миглина Г.В.

29.03.2018

