Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ

Факультет среднего профессионального образования

Специальность 38.02.07 Банковское дело

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА
на тему:

«Банковские депозиты: место в ресурсной базе коммерческого банка (на примере ПАО «Промсвязьбанк»)»

Автор:
обучающийся группы БД-22/11
очной формы обучения
_____/ Логвинова Е.А.
(подпись) *(ФИО)*

Руководитель:
преподаватель
_____/ Мельникова В.Л.
(подпись) *(ФИО)*

Хабаровск, 2023 г.

Содержание

Введение……... 3

1 Теоретические аспекты банковских депозитов……..... 5

1.1 Основные понятия банковских депозитов ……. 5

1.2 Место депозитов в ресурсной базе коммерческого банка……. 7

2 Анализ банковских депозитов в ПАО «Промсвязьбанк»…… 15

2.1 Характеристика организации ……..... 15

2.2 Анализ депозитов банка ……..... 18

2.3 Совершенствование депозитов в ресурсной базе коммерческого банка... 28

Заключение……..…… 43

Библиографический список……. 45

Введение

Актуальность работы. Депозиты являются одним из основных источников привлечения ресурсов коммерческих банков. Для банков депозиты представляют собой долгосрочные источники финансирования, что позволяет им финансировать свою операционную деятельность и совершать инвестиции в различные виды активов.

Депозиты имеют важное место в ресурсной базе коммерческого банка, наряду с другими источниками финансирования, такими как заемные средства, банковские облигации, акции и т.д. Банк может использовать депозиты клиентов для инвестирования в различные виды активов, такие как высокодоходные ценные бумаги, корпоративные кредиты, ипотечные кредиты и т.д.

Предоставление депозитов клиентам также является одной из ключевых функций банковской деятельности. Клиенты могут хранить свои деньги на депозите в банке, получать от него проценты по вкладам и сохранять деньги на долгосрочной основе.

Депозиты также служат показателем финансовой устойчивости банка. Когда банк привлекает большое количество депозитов, это свидетельствует о его доверительных отношениях с клиентами, что может привлечь новых клиентов и укрепить финансовую стабильность банка.

Однако, банки также заботятся о безопасности депозитов своих клиентов и обеспечивают их защиту путем заключения договоров и использования различных методов защиты от мошенничества.

Цель работы – исследовать банковские депозиты: место в ресурсной базе коммерческого банка (на примере ПАО «Промсвязьбанк»).

Задачи:

– рассмотреть основные понятия банковских депозитов;

– описать место депозитов в ресурсной базе коммерческого банка;

– рассмотреть характеристику организации;

– провести анализ депозитов банка;

– предложить совершенствование депозитов в ресурсной базе коммерческого банка.

Объект исследования – ПАО «Промсвязьбанк».

Предмет исследования – банковские депозиты.

Методы исследования – анализ, обобщение полученной информации.

Структура работы состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы.

1 Теоретические аспекты банковских депозитов

1.1 Основные понятия банковских депозитов

Банковские депозиты – это договор между банком и клиентом, по которому клиент вносит свои деньги на счет в банке с целью сохранения и получения процентов на свои вклады [15]. Депозиты бывают разных видов и могут иметь различные условия:

Срочный депозит – это депозит, на который клиент вносит денежные средства на определенный срок. При этом процентная ставка устанавливается на всю длительность депозита.

Расчетный депозит – это депозит, на котором проценты начисляются на остаток денежных средств на счете ежедневно или ежемесячно.

Капитализационный депозит – это депозит, на котором проценты поступают на счет клиента в конце срока депозита.

Универсальный депозит – это депозит, который сочетает в себе преимущества срочного и расчетного депозитов. Клиент имеет возможность частично снимать деньги с депозита, при этом проценты начисляются на оставшуюся сумму [14].

Банки предлагают различные условия депозитов, включая процентные ставки, суммы вклада, сроки и условия досрочного снятия. Вкладчик может выбрать наиболее удобные для него условия, которые соответствуют его финансовым потребностям и возможностям.

Банковские депозиты являются одним из наиболее безопасных способов сохранения денежных средств. Банки обеспечивают хранение, защиту и управление депозитами, а также гарантируют возврат долга в случае банкротства. Однако, клиентам рекомендуется быть внимательными при

выборе банка и тщательно изучать условия депозитов, чтобы избежать рисков и минимизировать потери [13].

Существует несколько видов банковских депозитов:

1. Срочный депозит. Клиент заключает договор с банком на определенный срок, например, на 1, 3, 6 месяцев или год. Процентная ставка зафиксирована на весь срок депозита, и при досрочном закрытии депозита могут взиматься штрафные санкции.

2. Расчетный депозит. Клиент может вносить и снимать деньги со своего депозита в любое время. Проценты на этот депозит обычно начисляются ежемесячно или каждый квартал.

3. Капитализационный депозит. Проценты по этому типу депозита не выплачиваются ежемесячно, а прибавляются к основной сумме, т.е. капитализируются.

4. Универсальный депозит. Этот вариант комбинирует свойства срочного и расчетного депозитов. Клиент может вносить и выводить деньги в любое время, а проценты будут начисляться на остаток депозита на конец каждого месяца.

5. Депозит «на каждый день». Это тип расчетного депозита, который предназначен для краткосрочных операций по хранению тех денег, которые могут в любой момент быть потрачены.

6. Депозит с возможностью пополнения. Позволяет вносить дополнительные средства на основной депозит в течение всего периода его действия [12].

Клиент выбирает наиболее подходящий вид депозита в зависимости от своих потребностей, финансовых возможностей, процентных ставок и условий депозита, которые устанавливает банк.

1.2 Место депозитов в ресурсной базе коммерческого банка

Коммерческие банки, покупая ресурсы продают их аккумулируют денежные средства, осуществляют денежные расчеты и операции с ценными бумагами, исходя из этого определяются основные функции коммерческого банка, то есть специфические взаимодействия с внешней средой и направленные на сохранение банка.

Коммерческий банк выполняет определенные операции и услуги, при этом выполняет такие функции:

1. Аккумулируют направленные временно свободные средства для последующего направления другим субъектам.

Денежные потоки аккумулированные банком создают огромные потоки средств и с помощью перераспределения их, создают непрерывность производства и обращения продукта [11].

2. Регулирование денежного оборота, который достигается посредством создания платежных средств кредитования хозяйства и населения, регулирования движения денежных средств, совершения процесса обмена и их контроля, трансформации наличного денежного оборота в безналичный и обратно [10].

3. Посредническая функция является одной из важнейших в деятельности коммерческих банков. Через банки проходят платежи юридических лиц и населения по их поручению.

4. Организация безналичных расчетов. При выполнении этой функции ЦБ РФ устанавливает принципы организации расчетов, способы совершения платежей, формы бланков денежных документов, этапы их бухгалтерской обработки и порядок совершения расчетных операций. Все предприятия, организации и учреждения обязаны хранить свои денежные средства на счетах

в банках и совершать расчетные операции только по этим счетам. На расчетные счета зачисляется денежная выручка от реализации товаров, работ, услуг [9].

5. Функция стимулирования накоплений в экономике достигается за счет мобилизации денежных ресурсов субъектов хозяйствования, населения путем привлечения их во вклады (депозиты) с выплатой депозитного процента и дальнейшего их перераспределения в целях улучшения структуры производства и обращения. Стимулирование к накоплению и сбережению денежных средств осуществляется на основе гибкой депозитной политики банков, предусматривающей защиту интересов вкладчиков [8].

Выполняя эти функции банки играют большую роль в поддержании высокой нормы народнохозяйственного накопления, разрешение проблемы реализации товара и услуг, формировании международных условий воспроизводства, реализации государственных программ.

Таким образом, банк – это прежде всею коммерческое предприятие, в основе которого лежит получение прибыли, а реализация функций происходит в результате осуществления пассивных и активных операций. Функции банка определяют его роль в экономике.

В условиях сокращения прибыли банки пытаются сохранить и увеличить свои кредитные операции, они расширяют круг оказываемых ими услуг в небанковских секторах.

Происходит ослабление традиционных функций банков, заключающихся в размещении депозитов и кредитов.

В условиях становления рыночных отношений коммерческие банки работают в целях получения максимальных доходов на ряду с обслуживанием клиентов по линии мобилизации и направления финансовых ресурсов. Все это требует изменения методов и разработки методологии комплексного анализа.

Основным методом анализа является:

– структурный анализ отчетности (позволяющий определить удельные веса, относительные показатели);

– метод группировки абсолютных показателей для расчета относительных показателей или исчисления финансовых коэффициентов;

– нормативный метод (расчет экономических нормативов и коэффициентов, например, по методикам ЦБ РФ);

– метод оценки уровня показателей по сравнению с нормативами ЦБ РФ, по сравнению с базой (динамические сопоставления показателей), по отношению к уровню по группе сопоставимых банков [7].

К традиционным методам и приемам можно отнести:

– горизонтальный (трендовый) метод;

– вертикальный (структурный) метод.

Вертикальный анализ – проводится в целях определения структуры итоговых финансовых показателей.

Преимущества вертикального анализа:

– позволяет проводить межхозяйственные сравнения;

– позволяет сгладить влияние инфляции на аналитические показатели [6].

Обязательным элементом анализа являются динамические ряды этих величин, посредством которых можно отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и их источников покрытия. Таким образом осуществляется переход к относительным показателям, что позволяет провести сравнительный анализ предприятий с учётом отраслевой специфики и других характеристик.

Вертикальный анализ используется для метода сравнения бухгалтерской отчетности, который характеризует структуру итоговых показателей. В этом случае итоговый показатель (валюта баланса) принимается за 100% и рассчитывается удельный вес каждой статьи баланса к общему и итоговому балансу (в процентах) [5]:

$$\text{Удельный вес каждой статьи} = \frac{\text{Каждая статья баланса}}{\text{Итог баланса}} \times 100\% . \quad (1)$$

Горизонтальный анализ относится к оценке показателей по времени, поэтому иногда он называется временным. При проведении такого анализа определяются абсолютные и относительные изменения сумм различных статей (показателей) бухгалтерского баланса за определенный период.

В ходе анализа проводится сравнение данных отчетного года (периода) с предыдущим периодом (базисным), что позволяет выявить тенденции изменения статей и рассчитать темпы роста (прироста).

Темп роста (Тр) показывает, как растет показатель, во сколько раз он изменяется за рассматриваемый период, а темп прироста показывает, на сколько увеличивается рассматриваемый показатель за определенный период. Каждый из них рассчитывается по-своему [4].

$$Тр = \frac{\text{отчетный год}}{\text{базовый год}} \times 100\% \qquad (2)$$

Темп прироста (Тп) можно рассчитать, как разность между темпом роста и 100%.

$$Тп = Тр - 100\%, \qquad (3)$$

где Тр – темп роста;

Тп – темп прироста.

Горизонтальный и вертикальный анализы взаимодополняют друг друга. Поэтому на практике не редко строят аналитические таблицы, характеризующие как структуру бухгалтерской отчетности, так и динамику отдельных ее показателей. Оба этих вида анализа особенно ценны при межхозяйственных сопоставлениях, так как позволяют сравнивать отчетность различных по виду деятельности и объемам производства предприятий.

Любая методика анализа содержит такие инструменты, как:

– цели и задачи анализа;

– объекты анализа;

– системы показателей, с помощью которых будет исследоваться каждый объект анализа;

– описание способов исследования изучаемых объектов;

– источники данных для анализа;

– указания по организации анализа.

Результаты деятельности коммерческих банков отражаются в отчетности. Банковская отчетность должна отвечать определенным требованиям. С одной стороны, она должна быть доступной и понятной пользователям, т.е. давать представление об объемах ресурсов банка, их видах, сферах приложения имеющихся ресурсов, наличии резервов на возможные потери по активным операциям. С другой стороны, отчетность должна содержать и качественные характеристики деятельности банка.

Основным документом, характеризующим деятельность коммерческого банка, является баланс. В балансе отражаются состояние собственных и привлеченных средств банка, а также их размещение в кредитные и другие активные операции.

Баланс банка содержит 7 разделов:

Раздел 1. «Капитал и фонды» – содержит счета по учету средств, выделенных банку в виде уставного и добавочного капитала банков, резервного фонда, а также по учету фондов специального назначения, фонда накопления и т.д. Средства фондов используются на выплату заработной платы, премий, на социальные цели, строительство зданий, приобретение техники, транспорта и др.

Раздел 2. «Денежные средств» и драгоценные металлы» – содержит счета, на которых учитываются денежная наличность банков в кассах и в пути, платежные документы, денежные средства в банкоматах, а также драгоценные металлы, которые наряду с другими активами банка являются обеспечением эмиссии.

Раздел 3. «Межбанковские операции» – включает счета для отражения операций по корреспондентским отношениям между банками, включая Банк России, расчеты с филиалами, расположенными на территории Российской федерации и за границей, а также расчеты на организованном рынке ценных бумаг, по брокерским операциям, обслуживанию выпуска ценных бумаг, резервы на возможные потери.

В нем учитываются межбанковские кредиты, полученные от Банка России и других кредитных организаций, а также депозиты и другие привлеченные средства банков, просроченная задолженность и проценты по межбанковским операциям.

Раздел 4. «Операции с клиентами» – содержит средства бюджетов, расчетные (пассивные) и ссудные (активные) счета по кредитам, предоставляемым юридическим и физическим лицам. В нем также открыты счета для учета просроченной задолженности по ссудам. Счета разделены по предприятиям и организациям, имеющим государственную, федеральную и негосударственную собственность.

Внебюджетные фонды представлены такими фондами, как пенсионный, социального и обязательного медицинского страхования, социальной поддержки населения и др. Средства в расчетах отражают аккредитивы к оплате, расчетные чеки, акцептованные банком платежные поручения, инкассированную денежную выручку, переводы в Российскую Федерацию и из нее, транзитные счета. Все депозиты и кредиты сгруппированы по срокам и субъектам привлечения я предоставления соответственно. Здесь же отражаются расчеты по отдельным операциям.

Раздел 5. «Операции с ценными бумагами» – отражает вложения в долговые обязательства, акции, учтенные векселя, которые группируются по срокам и принадлежности. В нем учитываются и ценные бумаги, выпущенные самим банком, а также резервы на возможные потери.

Раздел 6. «Средства и имущество» – отражает расчеты с дебиторами и кредиторами, учитывает основные средства, их амортизацию, финансовую

аренду (лизинг), а также нематериальные активы и материальные запасы. Здесь учитываются выбытие и реализация имущества.

Раздел 7. «Результаты деятельности» – содержит счета для учета операционных и других доходов и расходов, штрафов, пени, неустоек, расходов на содержание банковского аппарата управления, а также использования прибыли отчетного года и предшествующих лет.

При анализе балансов коммерческих банков не следует оставлять без внимания вопрос о статьях, учитывающих гарантии банка с целью помочь клиентам получить финансирование у других кредиторов. Не будучи непосредственно сопряженными с вложением ресурсов банков, требующим наличия свободных средств, такие операции создают для коммерческих банков кредитные риски, аналогичные тем, которые возникают при предоставлении кредитов. Значение этих статей для банков усиливается еще и тем, что, не имея дополнительных ресурсов для предоставления кредитов, они тем не менее в крупных размерах выдают гарантии. Безусловно, наличие таких обязательств относится к факторам, подрывающим финансовую устойчивость коммерческого банка.

Пассив баланса определяет состав кредитных ресурсов, а также источники их формирования:

– собственные средства;
– обязательства (привлеченные средства);
– обязательства до востребования (юридических и физических лиц);
– срочные обязательства;
– гарантии и поручительства;
– средства в расчетах (аккредитивы к оплате, чеки, не выплаченные переводы, транзитные валютные счета);
– прочие обязательства (Минфина, внебюджетных фондов);
– заемные средства;
– кредиты ЦБ (кредиты банка, долгосрочные ценные бумаги).

При анализе следует рассчитывать удельный вес каждого элемента

обязательств с целью выявить, за счет каких средств создаются обязательства и соответственно кредитные ресурсы.

Изучение структуры пассива баланса банка позволяет установить одну из возможных причин финансовой неустойчивости организации, что может привести к ее неплатежеспособности. Такой причиной может быть высокая доля заемных средств (свыше 50%) в структуре источников финансирования хозяйственной деятельности. Вместе с тем увеличение доли собственных источников в валюте пассива баланса свидетельствует об усилении финансовой устойчивости и независимости организации от заемных и привлеченных средств. При этом наличие нераспределенной прибыли может рассматриваться как источник пополнения оборотных средств. Важно оценить, куда вкладываются собственные и заемные средства – во внеоборотные активы или в оборотные. Больший удельный вес собственного капитала в составе совокупных пассивов должен соответствовать более высокому удельному весу внеоборотных активов в составе имущества.

2 Анализ банковских депозитов в ПАО «Промсвязьбанк»

2.1 Характеристика организации

ПАО «Промсвязьбанк» – российский коммерческий банк, основанный в 1995 году. Банк имеет широкую сеть филиалов и офисов по всей России, и специализируется на оказании финансовых услуг, в том числе предоставлении кредитов, депозитов, услуг по расчетным и кассовым операциям, услуги финансового консультирования и др.

Банк занимает ведущие позиции на рынках ипотечного кредитования, потребительского кредитования, а также предоставляет услуги для корпоративного сектора.

Банк имеет развитую сеть электронных каналов обслуживания клиентов, в том числе онлайн-банкинг и мобильное приложение.

В 2017 году Промсвязьбанк был реорганизован по решению Центрального банка РФ и передан в управление «Ассоциацией банковских технологий», которая взяла на себя заботу о дальнейшем развитии банка и улучшении его финансового состояния.

Сегодня ПАО «Промсвязьбанк» продолжает свою деятельность, предоставляя услуги широкому кругу клиентов и работая над улучшением своей финансовой устойчивости.

Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть его операций. Актив баланса характеризует состав, размещение и целевое использование средств банка. Он показывает, во что вложены финансовые ресурсы, каково назначение имеющихся в наличии хозяйственных средств. Актив и пассив баланса коммерческого банка тесно связаны друг с другом. Выходя на рынки кредита, покупая и продавая ценные бумаги, предоставляя клиентам разнообразные услуги, банки постоянно контролируют состояние своих пассивов, следят за наличием свободных ресурсов, сроками

востребования депозитов, стоимостью привлекаемых капиталов. Если приток ресурсов замедляется, банк вынужден пересмотреть свою политику в области активных операций, отказаться от выгодных предложений, погасить часть выданных кредитов, продать ценные бумаги. Связь между активными и пассивными операциями коммерческого банка чрезвычайно сложна. При увеличении стоимости ресурсов банковская маржа сократится, прибыль снизится и в результате банку будет необходим поиск более выгодных сфер вложения капитала для того, чтобы поправить дела банка.

Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу. Качество активов банка определяется целесообразной структурой его активов, диверсификации активных операций, объемом рисковых активов, объемом критических и неполноценных активов и признаками изменчивости активов.

Проанализируем структуру основных показателей баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2021-2022 гг. (таблица 1).

Таблица 1

Анализ структуры основных показателей баланса

ПАО «Промсвязьбанк» за 2021-2022 гг.

Показатели, млн. руб.	Конец 2021 г.	Конец 2022 г.	Изменение 2022 г. к 2021 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты (включает сумму обязательных резервов в ЦБ РФ)	38 023	63 308	66,5%
Счета и депозиты в банках	15 349	6 758	- 56,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 073	36 736	22,2%
Кредиты клиентам	156 047	181 412	16,3%
Корпоративные кредиты	101 371	125 083	23,4%
Розничные кредиты	45 683	46 141	1,0%
Кредиты малому и среднему бизнесу (далее – МСБ)	8 993	10 188	13,3%
Инвестиционная собственность	9 483	10 462	10,3%
Прочие активы	18 724	30 205	61,3%
Итого активы	267 699	328 881	22,9%

Продолжение таблицы 1

Показатели, млн. руб.	Конец 2021 г.	Конец 2022 г.	Изменение 2022 г. к 2021 г.
Обязательства			
Счета и депозиты банков (включая суммы привлеченные от ЦБ РФ)	39 607	46 002	16,2%
Средства клиентов	180 524	225 076	24,7%
Средства розничных клиентов	112 360	153 082	36,2%
Средства корпоративных клиентов	68 164	71 994	5,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 135	7 631	24,4%
Прочие обязательства	5 470	16 538	202,3%
Итого обязательства	231 736	295 247	27,4%
Итого капитал	35 963	33 634	- 6,5%
Ключевые показатели			
Ликвидные активы / общие активы	31,2%	32,5%	1,3
Чистые кредиты / депозиты	86,4%	80,6%	- 5,8
Неработающие ссуды (NPL)	10,9%	12,4%	1,5
Показатель покрытия NPL резервами	173,9%	144,8%	- 29,1
Достаточность капитала 1-го уровня (Базель I)	13,4%	11,6%	- 1,8
Общая достаточность капитала (Базель I)	15,3%	12,2%	- 3,1
Норматив ЦБ РФ	11,9%	11,4%	- 0,5

Источник: составлено автором на основе бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2021-2022 гг.

Рост общих активов за 2022 г. год (без учета корректировки на девальвацию рубля).

Также сохранение устойчивой ликвидной позиции, в соответствии с консервативной политикой по управлению ликвидностью: доля ликвидных активов от общих активов на кон. 2022 г. составила 32%.

Таким образом, рост общих активов за 2022 г. составил 23%. Основной акцент на кредитовании более крупных корпоративных клиентов, которые рассматриваются как более устойчивые в условиях ухудшения экономической ситуации (чистый корпоративный кредитный портфель вырос на 23% при соотношении год к году).

2.2 Анализ депозитов банка

Рост кредитного портфеля за 2022 г. год к году составил 16% (без учета корректировки на девальвацию рубля):

– корпоративные кредиты: 23%, связано с тем, что примерно 1,4 млрд. руб. или 25% кредитов в 3 кв. 2022 г. были переданы из корпоративного портфеля в портфель МСБ;

– кредиты МСБ: 13% (сокращение на 2% с учетом корректировки на объем кредитов, переданных в 3 кв. 2022 г. из корпоративного сегмента);

– розничные кредиты: 1%.

Необходимо отметить, что кредитные портфели МСБ и розницы во втором полугодии 2022 г. сократились, поскольку в целях лучшего контроля рисков их рост был ограничен.

Взвешенный подход к диверсификации по секторам показывает, что ни один корпоративный сектор не занимает более 20% общего кредитного портфеля.

Кредитные концентрации в секторах более высокого риска сохраняются на умеренных уровнях.

Основной ключевой задачей остается урегулирование проблемных кредитов.

Основные драйверы увеличения объема проблемных кредитов Банка на 1,5 процентных пункта при соотношении год к году:

1) влияние девальвации рубля на валютные проблемные кредиты;

2) рост проблемных розничных кредитов, вызванный ухудшением макроэкономической ситуации;

3) выход на просрочку в связи с ухудшением макроэкономической ситуации нескольких корпоративных кредитов.

Вместе с усиленным мониторингом и превентивными мерами на предпроблемной стадии Банком реализовывался ряд успешных сделок по реструктуризации и продаже проблемной задолженности.

Проблемные кредиты Банка на конец 2021 г. были зарезервированы на консервативной основе, заранее предусматривая выход на просрочку в 2022 г. нескольких «старых» проблемных кредитов, которые на конец 2021 г. еще не были просрочены, при этом уровень покрытия проблемных кредитов на конец 2022 г. сохраняется на комфортном уровне 145%.

Таким образом, рост общего кредитного портфеля 16%. Кредитование сегментов розницы и МСБ было ограничено с целью контроля кредитных рисков, что привело к некоторому сокращению кредитных портфелей в рознице и МСБ во втором полугодии 2022 г.

Основной акцент на фондировании за счет клиентских депозитов, что обеспечивает определенную защиту от негативного влияния рыночной волатильности.

Значение показателя кредиты/депозиты сохраняется на комфортном уровне ниже 100%: 81% на конец 2022 г.

Внешнее оптовое / межбанковское фондирование составляет < 3% от общих обязательств.

Доля фондирования от ЦБ РФ на конец 2022 г. составляет примерно 9% общих обязательств, и соответствует объемам краткосрочных межбанковских размещений и ликвидных ценных бумаг (т.е. арбитражные сделки, не являющиеся частью базы структурного фондирования).

Общее клиентское фондирование выросло на 25% при соотношении год к году (без учета обесценения рубля). В том числе за 4 кв., при соотношении квартал кварталу, рост составил 18%, преимущественно за счет существенного притока массовых розничных депозитов – Средства розничных клиентов (включая VIP-клиентов): + 36% – Средства корпоративных клиентов (включая клиентов МСБ): +6% (рисунок 1).

Таким образом, Банк успешно показывает сохранение устойчивых позиций по фондированию и ликвидности, несмотря на значительную рыночную волатильность.

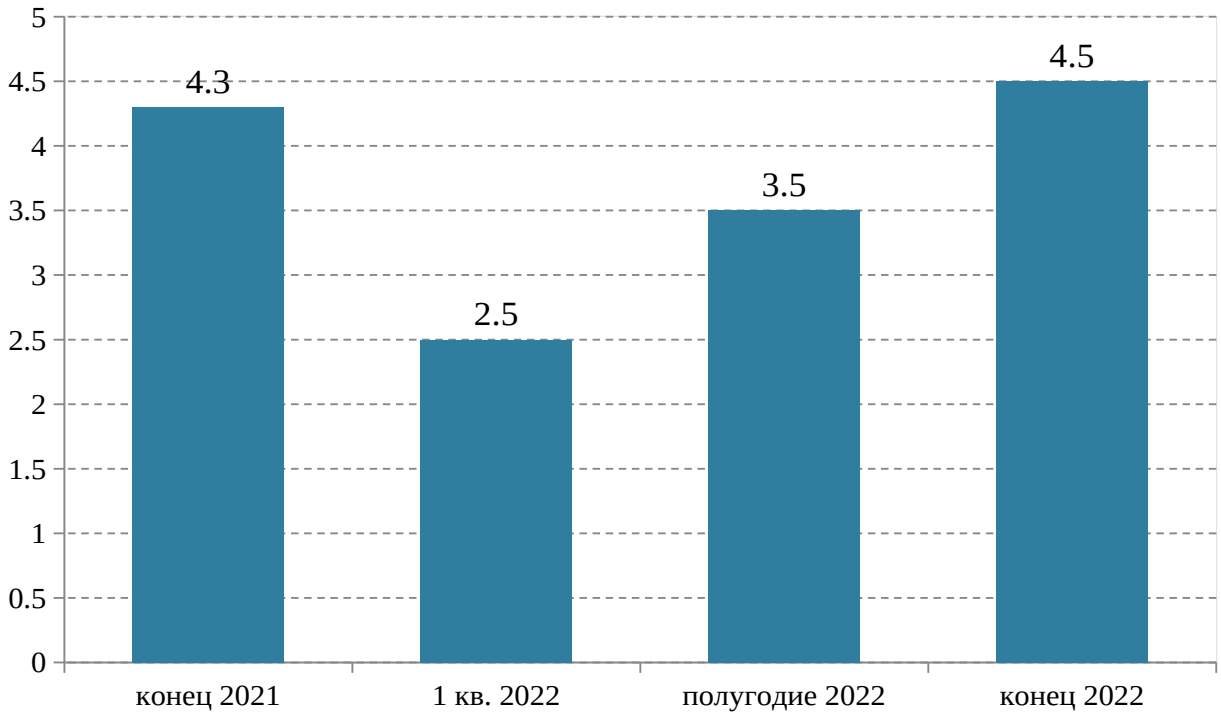


Рис. 1 Клиентское фондирование по сегментам ПАО «Промсвязьбанк»

Источник: составлено автором на основе бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2021-2022 гг.

Общий объем клиентского фондирования в 2022 г. вырос на 25%: сегмент розничного фондирования вырос на 36%, средства корпоративных клиентов выросли на 6%.

Также происходит улучшение «гранулярности» клиентского фондирования: доля общего клиентского фондирования, относящаяся к розничным клиентам выросла с 62% до 68%, при этом произошло дальнейшее снижение концентраций депозитов и доля средств 20 крупнейших вкладчиков на конец 2022 г. снизилась до 13,9% с 16,3% на конец 2021 г.

Наблюдается сохранение низкой зависимости от рыночного фондирования и устойчивой ликвидной позиции, на уровне лучше сопоставимых банков: показатель соотношения чистых кредитов к депозитам составил 81% и доля ликвидных активов от общих активов составила 32% на конец 2022 г.

Чтобы определить состояние деятельности рассмотрим показатели ПАО «Промсвязьбанк» за 2020-2022 гг. (таблица 2).

Таблица 2

Показатели эффективности деятельности ПАО «Промсвязьбанк» за 2020-2022 гг.

Показатели	Методика расчета	Значения показателя по годам		
		2020	2021	2022
Исходные показатели (млн. руб.)				
1. Активы всего (А)	(Ан+Ак)/2	645 265,28	880 317,19	990 923,26
2. Работающие активы (РА)	(РАн+РАк)/2	709 858,97	819 711,44	919 153,96
3. Собственные средства (капитал) (К)	(Кн+Кк)/2	49 861,88	89 595,19	114 543,46
4. Уставный фонд-средства участников (УФ)	(УФн+УФк)/2	44 475,50	83 723,00	107 135,50
5. Привлеченные средства (средства кредитных организаций, клиентов, долговые обязательства) (О)	(Он+Ок)/2	595 403,40	790 722,00	876 379,80
6. Кредитные вложения = чистая ссудная задолженность (КВ)	(КВн+КВк)/2	551 055,53	726 103,40	818 802,77
7.Чистые доходы всего (Д)		17 813,65	22 061,32	27 323,05
8. Операционные расходы всего (Р)		14 742,32	18 647,02	23 401,86
9. Процентные доходы (ПД)		66 368,17	102 352,56	112 222,44
10. Процентные расходы (ПР)		45 020,69	69 108,24	62 404,01
11. Прибыль (П)	Д-Р	3 071,33	3 414,3	3 921,19
12. Чистые процентные доходы – процентная маржа (ПМ)	ПД-ПР	21 347,48	33 244,32	49 818,43
Относительные показатели (показатели эффективности), %				
1. Доходность активов (Да)	Д/А*100%	2,761	2,506	2,757
2. Рентабельность активов (Ra)	П/А*100%	0,476	0,388	0,396
3. Рентабельность затрат (уровень общей рентабельности) (Rp)	П/Р*100%	20,833	18,310	16,756
4. Рентабельность капитала (Rк)	П/К*100%	6,160	3,811	3,423
5. Рентабельность вложений в УФ (Rуф)	П/УФ*100%	6,906	4,078	3,660
6. Доходность работающих активов (Дра)	Д/РА*100%	2,509	2,691	2,973
7. Рентабельность работающих активов (Rpa)	П/РА*100%	0,433	0,417	0,427
8. Доходность кредитных вложений (Дкв)	ПД/КВ*100%	12,044	14,096	13,706
9. Средняя процентная ставка по привлеченным средствам (Со)	ПР/О*100%	7,561	8,740	7,121
10. Спрэд (S)	Дкв-Со	4,482	5,356	6,585
1. Соотношение процентных и непроцентных доходов (Кдр)	ПД/(Д-ПД)*100%	-136,688	-127,477	-132,183
12. Уровень покрытия процентных расходов (Упр)	ПД/ПР*100%	147,417	148,105	179,832
13. Уровень покрытия непроцентных расходов (Унпр)	(Д-ПД)/(Р-ПР)*100%	160,360	159,115	217,679

14. Удельная маржа (Му)	ПМ/РА*100%	3,007	4,056	5,420

Источник: составлено автором на основе бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2020-2022 гг.

Судя по показателям эффективности деятельности, представленным в таблице 2, дела банка обстоят хорошо. Даже отрицательная динамика по некоторым показателям рентабельности не снижает их величину до критической, они поддерживаются на достаточно высоком уровне

Результатом работы Банка по поддержке и развитию клиентского бизнеса стал рост числа клиентов и объемов их средств в ресурсной базе Банка.

В течение 2022 года ситуация на внутреннем валютном рынке оставалась относительно стабильной. На фоне восстановления экономической активности и усиления платежного баланса состояние денежной сферы в целом характеризовалось укреплением рубля, увеличением спроса на национальную валюту, ростом банковских резервов, снижением процентных ставок и постепенным восстановлением кредитования реального сектора экономики.

Для проведения финансового анализа обязательств банка, направленных на привлечение средств, были использованы данные отчетности по форме 101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной банка» за три последних года, а именно данные отчетности на 1 января 2020, 2021 и 2022 гг.

В целях анализа ресурсной базы ПАО «Промсвязьбанк» пассивные счета были разбиты на следующие логические группы:

– собственные средства;

– обязательства (обязательства до востребования, срочные обязательства, прочие обязательства).

В работе поставлена задача провести анализ по следующим направлениям:

– охарактеризовать каждую группу обязательств;

– дать оценку финансовых ресурсов коммерческого банка с использованием аналитических коэффициентов.

Проведем вертикальный анализ обязательств, а также балансовые счета.

Полученные данные сведем в таблицу 3.

Таблица 3

Анализ обязательств ПАО «Промсвязьбанка» до востребования в 2020-2022 гг., тыс. руб.

Контрагенты	Годы			Отклонение 2022 г. от 2020 г.	
	2020	2021	2022	абсолютное	относительное
Физические лица	1 343 430	2 238 934	3 043 658	1 700 228	226,56
Юридические лица в том числе:	3 167 555	5 107 841	5 508 375	2 340 820	173,89
Кредитные банка	308 422	24 046	35 078	-273 344	11,37
Итого	4 819 407	7 370 821	8 587 111	3 767 704	178,17

Источник: составлено автором на основе бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2020-2022 гг.

Таким образом, по данным таблицы видно, что увеличение обязательств до востребования в 2022 году по сравнению с 2020 годом произошло практически по всем контрагентам. Отрицательная динамика наблюдается только лишь по обязательствам до востребования других кредитных организаций, данное отклонение в 2022 году составило 273 344 тыс. руб. по сравнению с базисным 2020 годом, или в процентном выражении данная разница составила – 88% (-273 344 / 308 422 $\times$ 100).

Далее рассчитаем суммы срочных обязательств.

Полученные значения сведем в таблицу 4.

Таблица 4

Срочные обязательства ПАО «Промсвязьбанка» в 2020-2022 гг., тыс. руб.

Контрагенты	Годы			Отклонение 2022 г. от 2020 г.	
	2020	2021	2022	абсолютное	относительное
Физические лица	6 914 581	10 880 060	12 606 729	5 692 148	182,32
Юридические лица в том числе:	35 633 487	48 008 947	79 674 554	44 041 067	223,59
Кредитные банка	34 998 066	23 986 772	21 755 381	-13 242 685	62,16
Итого	77 546 134	82 875 779	114 036 664	36 490 530	147,05

Источник: составлено автором на основе бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2020-2022 гг.

Как и по обязательствам до востребования, по срочным обязательствам наблюдается та же динамика, то есть произошло снижение обязательств кредитных организаций на 13 242 685 тыс. руб. в отчетном году. Однако, данная отрицательная динамика никак не повлияла на рост общей суммы срочных обязательств в 2022 г. в сравнении с 2020 г., темп роста составил 147,05%.

В таблице 5 показана динамика прочих обязательств за рассматриваемый период.

Таблица 5

Прочие обязательства ПАО «Промсвязьбанка» в 2020-2021 гг., тыс. руб.

Наименование	Годы			Отклонение 2022 г. от 2020 г.	
	2020	2021	2022	абсолютное	относительное
Прочие обязательства	4 620 001	7 429 001	10 656 180	6 036 179	230,65

Источник: составлено автором на основе бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2020-2022 гг.

Таким образом, как можно наблюдать по прочим обязательствам наблюдается положительная динамика, их рост составил 230,65% в 2022 году по сравнению с 2020 годом.

Финансовое состояние банка рассматривается как комплексное понятие, отражающее различные стороны банковской деятельности.

Обязательства банка определяют надежность (стабильность) банка, поэтому рассмотрим состояние надежности банка.

Надежность является в современных условиях ключевым элементом финансового состояния банка. Определение уровня надежности банка требует объективной оценки его финансового состояния, имеющей системный характер. Системный подход к диагностике финансового положения банка включает сбалансированную совокупность показателей, отражающих уровень надежности и эффективности деятельности банка, а также угрозы

возникновения банкротства. На основе анализа коэффициентов надежности (стабильности) коммерческих банков, делаются выводы о текущем и прогнозном финансовом состоянии банков.

Данные для расчета коэффициентов будем брать из таблицы 6.

Таблица 6

Исходные данные для расчета коэффициентов надежности ПАО «Промсвязьбанк», тыс. руб.

Наименование показателя	Годы			Отклонение 2022 г. от 2020 г.	
	2020	2021	2022	абсолютное	относительное
Собственные средства	11 570 023	11 801 922	16 130 177	4 560 154	139,41
Обязательства	86 985 542	97 675 601	133 279 955	46 294 413	153,22
Обязательства до востребования	4 819 407	7 370 821	8 587 111	3 767 704	178,18
Кредитные вложения	780 048 002	859 471 647	1 111 423 307	331 375 305	142,48

Источник: составлено автором на основе бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2020-2022 гг.

Далее проведем оценку стабильности ПАО «Промсвязьбанк». Для этого рассчитаем коэффициент обеспечения обязательств собственными средствами (K_1), коэффициент эффективного использования привлеченных средств (K_2), коэффициент загрузки собственных средств (плечо финансового рычага) (K_3) и коэффициент клиентской базы (частный) (K_4).

Данные расчетов сводим в таблицу 7.

Таблица 7

Оценка показателей стабильности ПАО «Промсвязьбанк»

Методика расчета	Нормативное значение	Значение			Изменение в 2022 г. против нормативного значения
		01.01.20	01.01.21	01.01.22	
K_1 – Коэффициент обеспечения обязательств собственными средствами					
Собственные средства / обязательства	больше 0,05	0,133	0,1208	0,121	0,07
K_2 – Коэффициент эффективного использования привлеченных средств					
Обязательства / кредитные вложения	меньше 1	0,112	0,114	0,119	-0,881
K_3 – Коэффициент загрузки собственных средств (плечо финансового рычага)					

Обязательства / собственные средства	больше 1	7,5182	8,2762	8,2628	7,2628
K_4 – Коэффициент клиентской базы (частный)					
Обязательства до востребования / обязательства	чем выше, тем лучше	0,0554	0,0755	0,0644	

Источник: составлено автором на основе бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2020-2022 гг.

Коэффициент обеспечения обязательств собственными средствами (K_1) является показателем надежности банка. В целом стабильность банка в 2022 году обеспеченна, о чем свидетельствует коэффициент загрузки собственных средств, который составляет больше 1, то есть плечо финансового рычага превышает единицу. Обязательства банка превышают собственные средства в 8 раз, то есть привлечение средств осуществляется активно и об этом свидетельствует (K_2) коэффициент эффективного использования привлеченных средств, который составил 12%, при чем указанные коэффициенты в 2022 году против базового 2020 года возрастают.

Коэффициент клиентской базы (K_4) показывает, какую долю в общем объеме обязательств занимают средства клиентов до востребования (юридических и физических лиц) или степень работы с клиентами, в основном предоставление расчетно-кассового обслуживания, так как наибольший удельный вес приходится на счета коммерческих банка и физических лиц. У ПАО «Промсвязьбанк» коэффициент клиентской базы в 2022 году составляет соответственно 6,44% против базового периода 5,54%.

Коэффициенты, характеризующие работу банка с клиентами, подтверждают сделанные ранее выводы об успешности данной деятельности.

Для дальнейшего расчета норматива достаточности капитала Н1, необходимо определить сумму активов банка с учетом рисков. Согласно Инструкции 139-И выделяют 5 групп риска. Рассчитаем активы с учетом риска за 2022 год.

На основании данных счетов проведем расчет активов, с учетом риска составим таблицу 8.

Таблица 8

Расчет активов ПАО «Промсвязьбанка» с учетом риска за 2022 год

Показатели	Коэффициент риска	Сумма по балансу, тыс. руб.	Сумма с учетом риска, тыс. руб.
1 группа активов	0	-	-
2 группа активов	20	170 575 264	34 115 053
3 группа активов	50	10 311 418	5 155 709

Продолжение таблицы 8

Показатели	Коэффициент риска	Сумма по балансу, тыс. руб.	Сумма с учетом риска, тыс. руб.
4 группа активов	100	1 299 034 195	1 299 034 195
5 группа активов	150	0	0
Итого			1 338 304 957

Источник: составлено автором на основе бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2022 г.

Активы четвертой группы риска (Ар4), это все счета, которые не вошли в другие группы риска. Ар4 = 997 500 901 тыс. рублей.

Актив пятой группы риска (Ар5) и его код 8980 равен 0 так как счет 32502 по балансу отсутствует.

Полученные данные сведем в таблицу 9 для определения суммы актива с учетом риска.

Таблица 9

Расчет активов ПАО «Промсвязьбанка» с учетом риска за 2021 год

Показатели	Коэффициент риска	Сумма по балансу, тыс. руб.	Сумма с учетом риска, тыс. руб.
1 группа активов	0	-	-
2 группа активов	20	85 873 253	17 174 650
3 группа активов	50	10 050 610	5 025 305
4 группа активов	100	997 500 901	997 500 901
5 группа активов	150	0	0
Итого			1 019 700 856

Источник: составлено автором на основе бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2021 г.

Следовательно, данный банк работает стабильно, так как капитал

отвечает обязательным нормативам, и они находятся в пределах нормы, то есть $Н_1$ должен быть не менее 10%.

Проведенный анализ ресурсной базы банка показал, что банк, осуществляя свою деятельность по формированию ресурсов, придерживается стратегии конкурента, поэтому стратегической целью данного банка является выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранение позиций на рынке вкладов.

Отрицательная динамика отмечается в срочных обязательствах кредитных организаций, которая в отчетном 2022 году против базового 2020 года уменьшилась на -13 242 685 тыс. рублей (21 755 381 – 34 998 066), однако это не повлияло на рост срочных обязательств в целом, так как они увеличились на +36 490 530 тыс. рублей (114 036 664 – 77 546 134).

Наибольшую долю обязательств и в пассивах в целом занимают срочные обязательства. Это свидетельствует об актуальности исследуемого вопроса для ПАО «Промсвязьбанк».

Благодаря привлечению денежных средств населения на длительный срок срочные вклады выступают в качестве важного фактора сокращения эмиссии денежных знаков, а тем самым и общего финансового оздоровления экономики. Вместе с тем, развитие конкуренции на банковском рынке требует ее постоянного совершенствования.

2.3 Совершенствование депозитов в ресурсной базе коммерческого банка

В целях расширения ресурсного потенциала банку предлагается активизировать свою депозитную политику, которая позволит обеспечить постепенное наращивание депозитного портфеля.

Банку необходимо обновить линейку вкладов для большей ориентированности его на привлечение новых вкладчиков и удержание существующих.

Когда у человека появилась в наличии некоторая сумма денег, можно задуматься об их выгодном вложении. Таким образом, с их помощью можно получить различный дополнительный доход, вложить свободные деньги.

ПАО «Промсвязьбанк» предлагает частным инвесторам множество видов и способов вложения свободных денежных средств. Но, при этом, ни один из них не может на 100% гарантировать защиту инвестора от убытков.

Главный момент – это соотношение риска и прибыли.

Сначала необходимо определиться, насколько для клиента приемлем риск при определенной доходности. Надежность вложений в первую очередь зависит от соотношения этих двух показателей. Ведь чем выше риск инструмента инвестирования, тем, как правило, выше получаемая от вложений прибыль.

В целях увеличения ресурсов на депозитных счетах банку необходимо проводить акции либо ввести на постоянной основе новый вид вклада. Необходимо усилить работу по расширению круга вкладчиков.

Для наибольшей заинтересованности клиентов ПАО «Промсвязьбанк», предлагаю провести такую акцию:

По условиям вклада депозит открывается на 1 год, минимальная сумма вклада 50 000 руб.

Процентная ставка устанавливается в зависимости от суммы депозита:

– при сумме вклада от 50 000 рублей – 8% годовых,
– при сумме вклада от 500 000 рублей – 9% годовых,
– при сумме вклада от 1 000 000 рублей – 10% годовых.

Проценты по вкладу выплачиваются в конце срока.

Вкладчикам, открывшим вклад на сумму от 50 000 рублей выдается подарок:

– сумма вклада от 50 000 рублей – электрический чайник;

– сумма вклада от 500 000 рублей – мультиварка;

– сумма вклада от 1 000 000 рублей – холодильник.

При досрочном истребовании вклада проценты выплачиваются по ставке «до востребования» в размере 0,01% годовых.

При досрочном истребовании вклада, по которому выдавался подарок, стоимость подарка вычитается из суммы депозита.

Данная акция позволит привлекать средства на стабильный срок от года и практически исключить досрочное истребование средств за счет «штрафной» санкции в виде списания стоимости подарка.

Проведем расчет прибыли банка после введения нового банковского продукта в линейку вкладов.

Планируется привлечь 20 000 депозитов по условиям акции, из них:

– 2 000 депозитов на сумму от 1 000 000 рублей;

– 8 000 депозитов на сумму от 500 000 рублей;

– 10 000 депозитов на сумму от 50 000 рублей.

Для проведения подобного рода акции, организатору необходимо закупить подарки для клиентов в соответствии с плановыми показателями по привлечению. Расчет затрат организатора акции приведены в таблице 10.

Таблица 10

Смета затрат ПАО «Промсвязьбанк» на проведение акции

Наименование товара	Закупочная цена, тыс. руб.	Количество шт.	Общая стоимость товара, тыс. руб.
Чайник электрический	1	10 000	10 000
Мультиварка	4,5	8 000	36 000
Холодильник	20,8	2 000	41 600
Итого			87 600

Источник: составлено автором на основе предоставленных ПАО «Промсвязьбанк» данных

Далее рассчитаем процентные расходы банка по каждой группе привлеченных вкладов по формуле:

$$П = К \times S \times Пр / 100, \quad (4)$$

где П – сумма процентных расходов банка;

К – количество привлеченных депозитов;

S – сумма привлеченного депозита, тыс. руб.;

Пр – годовая процентная ставка.

$П_1 = 10\ 000 \times 50 \times 8 / 100 = 32\ 000$ тыс. руб.

$П_2 = 8\ 000 \times 500 \times 9 / 100 = 360\ 000$ тыс. руб.

$П_3 = 2\ 000 \times 1\ 000 \times 10 / 100 = 200\ 000$ тыс. руб.

Всего процентных расходов 592 000 тыс. руб.

Общая сумма привлеченных средств = 10 000 × 50 тыс. руб. + 8 000 × × 500 тыс. руб. + 2 000 × 1 000 тыс. руб. = 6 500 000 тыс. руб.

Для извлечения прибыли на сумму привлеченных средств банк выдает кредиты физическим лицам на срок 1 год под 19 процента годовых.

Базовая формула расчета платы за кредитные ресурсы:

$$П_{кр} = \frac{C_{крi} \times H_{крi} \times t_{крi}}{100 \times ФГ}, \quad (5)$$

где $С_{крi}$ – сумма кредитных ресурсов, используемых заемщиком в i-том периоде;

$Н_{крi}$ – ссудная ставка платы за кредитные ресурсы в i-том периоде;

$t_{крi}$ – время использования кредита в сумме $С_{крi}$, год;

ФГ – продолжительность финансового года, год.

$П_{кр} = 6\ 500\ 000 \times 19 / 100 = 1\ 235\ 000$ тыс. руб.

Прибыль банка до налогообложения составляет положительная разница между процентными доходами и процентными расходами.

Маржа = 1 235 000 – 592 000 = 643 000 тыс. руб.

Налог на прибыль составляет 20% от дохода банка.

Налог = 643 000 × 0,2 = 128 600 тыс. руб.

Чистая прибыль банка рассчитывается как разница между маржей и налогом на прибыль.

Чистая прибыль = 643 000 – 128 600 = 514 400 тыс. руб.

Из полученной суммы дохода компенсируются затраты банка на закупку подарков для вкладчиков по условиям акции 87 600 тыс. руб.

Таким образом доход банка через год после проведения акции составит 426 800 тыс. руб.

Так же хочу предложить расширить банковскую линейку вкладов новым продуктом, предназначенный для пенсионеров. Продукт представляет собой рублевый вклад на минимальную сумму 100 000 рублей под фиксированный процент 5% годовых (разница 1,5% от самого большого процента по вкладу «Пенсионный плюс» который составляет 3,5% годовых), с использование пластиковой карты на 2 года. То есть такой вклад привлекателен для пенсионеров. А для банка эта сумма тоже выгодна, так как ее можно использовать в качестве вложений в кредиты или в другие активы и получить так же доход.

Рассмотрим 2 варианта расчета процентов по ним.

Первый вклад рассчитаем с использованием простых процентов, по формуле (6):

$$S = \frac{P \times (1 + I \times \text{T/K})}{100}, \quad (6)$$

где S – сумма средств, подлежащая возврату в конце депозитного срока (первоначальная сумма депозита + проценты);

P – сумма вклада (первоначальная привлеченная во вклад);

I – процентная ставка (за 12 месяцев);

T – число дней от первоначального вклада, на которые рассчитываются проценты;

K – дни в году по календарю (366 или 365).

$S_1 = 100\,000 \times (1 + 5\% \times 730 / 365) / 100 = 110\,000$ рублей.

Для выявления суммы процентов вычтем из суммы начисленных процентов первоначальную сумму привлеченных средств.

$$S_p = S_1 – P \quad (7)$$

$S_p = 110\,000 – 100\,000 = 10\,000$ рублей (это будут расходы банка).

Для расчетов второго депозита с ежеквартальной капитализацией процентов, используем формулу сложных процентов:

$$S_2 = P \times \left(1 + I \times \frac{\text{J/K}}{100}\right)^N, \quad (8)$$

где P – сумма вклада (первоначальная привлеченная во вклад);

I – процентная ставка (за 12 месяцев);

J – число календарных дней, по которым финансовое учреждение осуществляет капитализацию процентов;

K – как обычно, число дней в году по календарю (366 или 365);

N – число капитализационных начислений в течении всего периода привлечения средств;

$S_2 = 100\,000 \times (1 + 5\% \times 91 / 365 / 100)^8 = 110\,419$ рублей.

$S_{p2} = 110\,419 – 100\,000 = 10\,419$ рублей.

Таким образом, проанализировав оба вклада можно сделать вывод, что депозит с капитализацией процентов является более затратным для банка, разница между ними составила (110 419 – 110 000) = 419 рублей.

Для получения процентного дохода перераспределим деньги, привлеченные во вклады, в кредиты для населения. При условии, что банк выдает кредита в размере – 100 000 рублей, по ставке – 19% годовых, сроком на 2 года, порядок погашения – аннуитетные платежи. Такие платежи представляют собой равные ежемесячные выплаты в течение всего срока кредитования.

Найдём ежемесячный платёж, а также рассчитаем переплату по кредиту.

Ежемесячный платёж состоит из двух частей:

– выплата части основного долга,

– выплата процентов по кредиту, которые набежали за период (в нашем примере, месяц) на не выплаченную часть долга.

Рассчитать ежемесячный платёж можно по формуле:

$$Y = D \times \frac{i}{m} / 1 - \frac{1}{\left(1 + \frac{i}{m}\right)^{n+m}}, \quad (9)$$

где Y – сумма ежемесячного платежа;

D – сумма кредита (основной долг);

i – процентная ставка, в коэффициентах (в нашем примере 0,19 = 19% / 100%);

m – число начислений процентов в течение года;

n – срок погашения в годах.

Сумма ежемесячного платежа по кредиту составит:

$$Y = 100\ 000 \times \frac{0{,}19}{12} / 1 - \frac{1}{\left(1 + \frac{0{,}19}{12}\right)^{24}} = 5\ 040{,}86$$

рублей.

Таких платежей за два года выплачено:

5 040,86 × 24 = 120 980,64 рублей.

Теперь можно рассчитать переплату по кредиту – из общей суммы платежей по кредиту вычесть сумму основного долга:

120 980,64 – 100 000 = 20 980,64 рублей.

Вот такую сумму банк получит за пользование кредитом при погашении аннуитетными платежами от одной операции.

Примерный план погашения кредита представим в виде таблицы.

Таблица 11

График аннуитетных платежей

Месяц	Непогашенная сумма основного долга, тыс. руб.	Сумма месячного погашенного взноса, Y, тыс. руб.	Процентные платежи, тыс. руб.	Месячная выплата основного долга, тыс. руб.
0	100 000,00	-	-	-
1	96 542,47	5 040,86	1 583,33	3 457,53
2	93 030,20	5 040,86	1 528,59	3 512,27
3	89 462,32	5 040,86	1 472,98	3 567,88
4	85 837,95	5 040,86	1 416,49	3 624,37

5	82 156,19	5 040,86	1 359,10	3 681,76
6	78 416,13	5 040,86	1 300,81	3 740,05
7	74 616,86	5 040,86	1 241,59	3 799,27
8	70 757,44	5 040,86	1 181,43	3 859,43
9	66 836,90	5 040,86	1 120,33	3 920,53
10	62 854,29	5 040,86	1 058,25	3 982,61
11	58 808,63	5 040,86	995,19	4 045,67
12	54 698,90	5 040,86	931,14	4 109,72
13	50 524,11	5 040,86	866,07	4 174,79
14	46 283,21	5 040,86	799,97	4 240,89
15	41 975,17	5 040,86	732,82	4 308,04
16	37 598,92	5 040,86	664,61	4 376,25

Продолжение таблицы 11

Месяц	Непогашенная сумма основного долга, тыс. руб.	Сумма месячного погашенного взноса, Y, тыс. руб.	Процентные платежи, тыс. руб.	Месячная выплата основного долга, тыс. руб.
17	33 153,38	5 040,86	595,32	4 445,54
18	28 637,44	5 040,86	524,93	4 515,93
19	24 050,01	5 040,86	453,43	4 587,43
20	19 389,94	5 040,86	380,79	4 660,07
21	14 656,09	5 040,86	307,01	4 733,85
22	9 847,28	5 040,86	232,05	4 808,81
23	4 962,34	5 040,86	155,92	4 884,94
24	0,05	5 040,86	78,57	4 962,29
Итого	-	120 980,64	20 980,69	99 999,95

Рассмотрим подробнее расчёты платежей за первый месяц.

Как было подсчитано выше, сумма ежемесячного платежа равна 5 263,16 рубля. Эта сумма включает процентный платёж, который в первый месяц рассчитывается на всю величину долга:

$100\,000 \times 0{,}19 / 12 = 1\,583{,}33$ руб.

и месячную сумму основного долга:

5 040,86 – 1 583,33 = 3 457,53 руб.

На эту сумму уменьшится основная сумма долга. Теперь основная сумма долга составит:

100 000 – 3 457,53 = 96 542,47 руб.

Во второй месяц ежемесячный платёж остался прежним – 5 040,86 рубля, а вот процентный платёж снизится, так как будет рассчитан от величины оставшейся основной суммы долга:

96 542,47 × 0,19 / 12 = 1 528,59 рублей.

Соответственно на долю месячной суммы основного долга приходится:

5 040,86 – 1 528,59 = 3 512,27 рублей и т. д.

Теперь рассмотрим второй тип платежей – дифференцированные платежи.

Дифференцированные платежи представляют собой неравновеликие ежемесячные выплаты, уменьшающиеся в течение срока кредитования.

При этом весь долг делится на равные части и ежемесячная выплата основного долга не меняется.

В данном примере ежемесячная сумма погашения основного долга будет равна:

$$\frac{D}{n\,m} = \frac{100\ \ 000}{2\,12} = 4\ 166{,}67,$$

(10)

где D – величина кредита;

m – число погасительных платежей в году;

n – срок погашения кредита в годах.

Рассчитаем ежемесячные процентные платежи.

Процентный платёж для первого месяца найдём по формуле:

$$I_1 = \frac{D}{n\,m} = \frac{100\,000 \quad 0{,}19}{12} = 1\ 583{,}34 \text{ рублей.} \qquad (11)$$

Сумма платежа к погашению за первый месяц будет равна:

4 166,67 + 1 583,34 = 5 750,01 рублей.

Процентный платёж для второго месяца вычисляется по формуле:

$$I_2 = (D - \frac{D}{n\,m}) \times \frac{i}{m} = (100\ 000 - \frac{100\ \ 000}{2\,12}) \times \frac{0{,}19}{12} = 1\ 517{,}36 \text{ рублей.} \qquad (12)$$

Сумма платежа к погашению во втором месяце будет равна:

4 166,67 + 1 517,36 = 5 684,03 рубля.

Процентный платёж для третьего месяца вычисляется по формуле:

$$I_3 = (100\ 000 - 2\times\frac{D}{n\,m})\times\frac{i}{m} = (100\ 000 - 2\times\frac{100\ \ 000}{2\,12})\times \frac{0{,}19}{12} = 1\ 451{,}39 \text{ руб.} \qquad (13)$$

Сумма платежа к погашению в третьем месяце будет равна:

4 166,67 + 1 451,39 = 5 618,06 рублей.

Процентный платёж для четвёртого месяца вычисляется по формуле:

$$I_4 = (100\,000 - 3\times\frac{D}{n\,m})\times\frac{i}{m} = (100\,000 - 3\times \frac{100\ \ 000}{2\,12})\times \frac{0{,}19}{12} = 1\ 385{,}42 \text{ руб.} \quad (14)$$

Сумма платежа к погашению в четвёртом месяце будет равна:

4 166,67 + 1 385,42 = 5 552,09 рублей.

Аналогичным способом рассчитываются платежи за последующие месяцы.

Общая формула для расчёта процентного платежа применительно к любому месяцу k будет иметь вид:

$$I_K = (D - (k - 1) \times \frac{D}{n\,m}) \times \frac{i}{m}, \quad (15)$$

где k = 1,…, m.

План погашения кредита при дифференцированных платежах представлен в таблице 12.

Таблица 12

График дифференцированных платежей

Месяц	Непогашенная сумма основного долга, тыс. руб.	Сумма месячного погашенного взноса, Y, тыс. руб.	Процентные платежи, тыс. руб.	Месячная выплата основного долга, тыс. руб.
0	100 000,00	-	-	-
1	95 833,33	5 750,00	1 583,33	4 166,67
2	91 666,66	5 684,03	1 517,36	4 166,67
3	87 499,99	5 618,06	1 451,39	4 166,67
4	83 333,32	5 552,09	1 385,42	4 166,67
5	79 166,65	5 486,11	1 319,44	4 166,67
6	74 999,98	5 420,14	1 253,47	4 166,67

7	70 833,31	5 354,17	1 187,50	4 166,67
8	66 666,64	5 288,20	1 121,53	4 166,67
9	62 499,97	5 222,23	1 055,56	4 166,67
10	58 333,3	5 156,25	989,58	4 166,67
11	54 166,63	5 090,28	923,61	4 166,67
12	49 999,96	5 024,31	857,64	4 166,67
13	45 833,29	4 958,34	791,67	4 166,67
14	41 666,62	4 892,36	725,69	4 166,67
15	37 499,95	4 826,39	659,72	4 166,67
16	33 333,28	4 760,42	593,75	4 166,67
17	29 166,61	4 694,45	527,78	4 166,67
18	24 999,94	4 628,47	461,80	4 166,67
19	20 833,27	4 562,50	395,83	4 166,67
20	16 666,6	4 496,53	329,86	4 166,67
21	12 499,93	4 430,56	263,89	4 166,67
22	8 333,26	4 364,59	197,92	4 166,67
23	4 166,59	4 298,61	131,94	4 166,67
24	-0,08	4 232,64	65,97	4 166,67
Итого	-	119 791,73	19 791,65	100 000

Как видно ежемесячные платежи в данном случае не равны и с каждым месяцем уменьшаются.

Переплата по кредиту при дифференцированных платежах составила 19791,65 рублей.

Как легко заметить, эта величина на 1 189,04 рубля меньше, чем переплата при аннуитетных платежах (20 980,69 рублей). Для кого-то этаразница покажется не существенной, но при более высоких цифрах кредита разница будет ощутима. Итак, наиболее выгодным для банка будет аннуитентный платёж.

Переплата по кредиту при аннуитетных платежах всегда выше, чем при дифференцированных платежах, поэтому банки, для достижения большей прибыли, применяют в большинстве случаев именно аннуитетные выплаты по кредиту.

Определим эффектности кредита для этого рассчитаем приведенный эффект (NPV) по формуле:

$$NPV = \sum_{n=1} \frac{FVn}{(1+r)^n} - \sum_{n=1} \frac{ICj}{(1+r)^j}, \quad (16)$$

где NPV– чистая приведенная стоимость;

IC – дисконтированная сумма вложений для j периодов;

FV– будущий доход от вложенных средств;

r – ставка дисконтирования;

n – число периодов получения доходов;

j – число периодов вложений средств.

Для аннуитентных платёжей:

$$NPV = \sum_{n=1} \frac{120\ 980{,}64}{(1+0{,}19)^{24}} - \sum_{n=1} \frac{100\ 000}{(1+0{,}19)^{24}} = 322{,}63.$$

Для дифференцированных платежей:

$$NPV = \sum_{n=1} \frac{119\ 791{,}73}{(1+0{,}19)^{24}} - \sum_{n=1} \frac{100\ 000}{(1+0{,}19)^{24}} = 304{,}35$$

Рассчитаем дюрацию по формуле:

$$D = \frac{\sum(t+PVt)}{\sum PVt}, \quad (17)$$

где D – дюрация;

PVt – текущая стоимость дохода за t период;

t – период поступления дохода.

Для расчета дюрации необходимо рассчитать текущую стоимость дохода по формуле:

$$PV = \frac{FV}{(1+r)^2},$$

(18)

где r – процентная ставка.

$$PV = \frac{120\ 980,64}{(1+0,19)^{24}} = 1\ 860,38;$$

$$PV = \frac{119\ 791,73}{(1+0,19)^{24}} = 1\ 842,01.$$

$$D = \frac{\sum(24+1\ 860,38)}{\sum 1\ 860,38} = 1,01;$$

$$D = \frac{\sum(24+1\ 842,01)}{\sum 1\ 842,01} = 1,01.$$

Положительное значение показателя NPV говорит о хорошей доходности кредита. Показатель дюрации измеряет эффективное время действия, в результате чего мы получаем данные о скорости поступления денежных доходов, приведенных к текущей дате.

Рассчитываем чистый процентный доход от реализации кредитов.

120 980,64 – 100 000 = 20 980,64 руб.

119 791,73 – 100 000 = 19 791,73 руб.

Таким образом, сумма прибыли банка от одной операции составит:

120 980,64 – 100 000 = 20 980,64 руб.

Прибыль от 50 таких операций составит:

$20\,980{,}64 \times 50 = 1\,049\,032$ рублей.

Таким образом, экономический эффект от внедренного предложения налицо. Эффективность проводимой депозитной политики является доказанной.

Заключение

ПАО «Промсвязьбанк» ведет рациональную политику обязательств.

Благодаря тому, что ПАО «Промсвязьбанк» привлекает денежные средства населения на длительный срок, то срочные вклады выступают в качестве важного фактора сокращения эмиссии денежных знаков.

Кроме указанных предложений Московскому банку рекомендуется продолжать работу по рекламе привлечению вкладов юридических и физических лиц.

Для привлечения юридических лиц, ПАО «Промсвязьбанк» надо работать над расширением продуктового ряда с возможностью комбинирования продуктов друг с другом и настраивания их под нужды конкретных клиентов. Развивать комиссионные и небанковские продукты. Все это позволит предлагать клиентам пакеты услуг и продуктов, реализуя их любые потребности, связанные с финансами. Это позволит стать ПАО «Промсвязьбанк» выгодным и удобным партнером для юридических лиц.

Каждое из предложенных направлений предполагает высокое качество продуктов и услуг, их постоянный мониторинг, повышение уровня сервиса за счет оптимизации банковских процедур и роста культуры обслуживания, системную разработку новых банковских продуктов и услуг для максимального удовлетворения потребностей клиента. С каждым клиентом банк должен стремиться к установлению долгосрочных партнерских отношений. Осуществление всех предложенных мероприятий позволит банку более эффективно использовать привлеченные средства, а значит вести более успешную финансово-хозяйственную деятельность. Грамотно построенная политика в области привлеченных ресурсов является условием обеспечения достаточного уровня ликвидности, а, следовательно, условием успешной, эффективной и прибыльной деятельности банка.

Были разработаны рекомендации и предложены мероприятия по планированию привлечения средств:

– повышение привлекательности депозитных продуктов путем пересмотра процентных ставок и дифференциации линейки вкладов;

– разработка системы стимулов, привлекательных для клиентов;

– активное рекламирование услуг банка, акцентирование внимания на его надежности;

– повышение качества оказания услуг, ориентация на индивидуальный подход;

– создание службы телемаркетинга.

Рассчитав эффективность предложенных мероприятий можно сделать вывод, что предложенные мероприятия помогут ПАО «Промсвязьбанк» в повышении объема привлеченных средств.

Библиографический список

1. Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А. Г. Аганбегян. – Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2022. – 400 с.

2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 243 с.

3. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 422 с.

5. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.

6. Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 379 с.

7. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр : ИНФРА-М, 2022. – 592 с.

8. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 217 с.

9. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 368 с

10. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 410 с.

11. Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. – 3-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2022. – 128 с.

12. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций : конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва : РГУП, 2022. – 91 с.

13. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. – 2-е изд., доп. и перераб. – Москва : Альпина Паблишер, 2020. – 196 с.

14. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 455 с.

15. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 366 с.