

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Анализ депозитных продуктов коммерческого банка

Обучающийся

А.Д. Аристова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

## **Аннотация**

Бакалаврскую работу выполнил студент: Аристова А.Д.

Тема работы: «Анализ депозитных продуктов коммерческого банка».

Цель бакалаврской работы: анализ депозитных продуктов ПАО Банк «ФК Открытие» и разработка направлений их совершенствования.

Объектом бакалаврской работы выступает коммерческий банк ПАО Банк «ФК Открытие».

Предмет бакалаврской работы – депозитные продукты ПАО Банк «ФК Открытие»

Информационной базой бакалаврской работы является финансовая отчетность ПАО Банк «ФК открытие», на основании которой проведен анализ финансовых показателей, а также теоретические и практические исследования, связанные с оценкой эффективности финансовых результатов деятельности организации и резервов их увеличения.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что предложенные мероприятия могут быть использованы в качестве источника улучшения финансового состояния коммерческого банка и повышения его конкурентоспособности на рынке.

Общий объем работы - 55 страниц машинописного текста.

## Содержание

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты анализа депозитных продуктов коммерческого банка .....	5
1.1 Экономическая сущность, специфика и необходимость реализации депозитных продуктов коммерческим банком .....	5
1.2 Методика анализа эффективности реализации депозитных продуктов коммерческим банком .....	11
2 Анализ депозитных продуктов ПАО «ФК Банк Открытие» .....	17
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «ФК Банк Открытие».....	17
2.2 Оценка эффективности реализации депозитных продуктов банка .....	27
3 Направления совершенствования депозитных продуктов ПАО «ФК Банк Открытие» .....	42
3.1 Мероприятия по развитию депозитных продуктов коммерческого банка .....	42
3.2 Оценка эффективности реализации предлагаемых мероприятий .....	47
Заключение .....	53
Список используемых источников.....	56
Приложение А .....	59
Бухгалтерский баланс банка за 2020 г. ....	59
Приложение Б.....	65
Дополнительный расчетный материал .....	65
Приложение В.....	68
Отчет о финансовых результатах банка .....	68
Приложение В Отчет о финансовых результатах банка .....	69

## Введение

В деятельности современного коммерческого банка сформированная им ресурсная база характеризуется первостепенным значением, так как процессы формирования ресурсов и их размещения находятся в тесной взаимосвязи и определяют в целом финансовое состояние и устойчивое развитие банка. От характера и качества, а также эффективности формирования и использования ресурсного потенциала коммерческого банка зависят в конечном счете объемы реализации активных операций и, как следствие, величина возможного дохода банка, а также ликвидность, финансовая устойчивость и прибыльность работы. Выступая основой для осуществления коммерческим банком активных операций, состав и характер ресурсов банка во многом определяют динамику и устойчивость развития всего бизнеса банка. При этом фактически определяющую роль при формировании ресурсов банка играют, как правило, привлеченные средства, основу которых традиционно составляют депозитные продукты.

Актуальность выбора темы бакалаврской работы обусловлена тем, что депозитные продукты коммерческого банка остаются одним из ключевых источников формирования ресурсов банка и определяют характер большей части его ресурсной базы. Анализ изменения состояния и эффективности формирования и использования ресурсной базы, сформированной за счет реализации банком своих депозитных продуктов, обеспечивает возможность своевременного выявления проблем и угроз ухудшения состояния средств, разменных клиентами банка во вкладах и, соответственно, всей ресурсной базы банка. Это в свою очередь формирует возможности для принятия своевременных управленческих решений, которые способствовали бы минимизации рисков, улучшению структуры ресурсной базы, повышению финансовой устойчивости и увеличению доходности работы банка. Данные обстоятельства обуславливают необходимость проведения постоянного и своевременного анализа состояния и эффективности реализации депозитных

продуктов коммерческого банка.

Цель бакалаврской работы – анализ депозитных продуктов ПАО Банк «ФК Открытие» и разработка направлений их совершенствования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты анализа депозитных продуктов коммерческого банка;
- провести анализ депозитных продуктов ПАО Банк «ФК Открытие»;
- разработать мероприятия по развитию депозитных продуктов ПАО Банк «ФК Открытие».

Объект исследования – ПАО Банк «ФК Открытие».

Предмет исследования – депозитные продукты ПАО Банк «ФК Открытие».

Информационную базу проведенного исследования и анализа составляют публично размещаемые сведения, раскрывающие данные годовой финансовой отчетности ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг.

При написании работы использованы следующие общенаучные методы исследования: наблюдения и обобщения, сравнения, относительные и абсолютные разницы, коэффициентный, а также логический методы.

# **1 Теоретические аспекты анализа депозитных продуктов коммерческого банка**

## **1.1 Экономическая сущность, специфика и необходимость реализации депозитных продуктов коммерческим банком**

Современный коммерческий банк для обеспечения своей финансово-хозяйственной деятельности нуждается в наличии определенного запаса средств, которые в сумме составляют его ресурсную базу. Все ресурсы, которыми располагает коммерческий банк, складываются из собственных, заемных и привлеченных. Указанные ресурсы коммерческого банка формируются за счет реализации коммерческим банком пассивных операций, содержание которых в общем направлено на увеличение собственного капитала и привлечение денежных средств со стороны. При этом практика функционирования коммерческих банков показывает, что большая часть банковских ресурсов формируется за счет привлеченных средств, доля которых, если речь идет об универсальном банке, составляет как правило 70-90 % от общей величины ресурсов [21, с. 34].

Одним из базовых аспектов, определяющих важность привлеченных ресурсов коммерческого банка, является потребность банка в ресурсах, которые в ходе активных операций можно размещать для увеличения прибыли при одновременной ограниченности собственных источников средств. Главными видами средств коммерческого банка являются средства, привлеченные им в процессе работы с клиентурой (депозиты), и средства, аккумулированные банком путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты).

Одним из источников привлечения ресурсов являются депозитные операции коммерческого банка, а непосредственно депозиты составляют основную часть привлеченных средств банка. Депозиты коммерческого банка формируются за счет проведения вкладных (депозитных) операций,

составляющих основную группу пассивных операций коммерческого банка. При этом в современной экономической литературе сложилось пять подходов к определению депозита (рисунок 1).

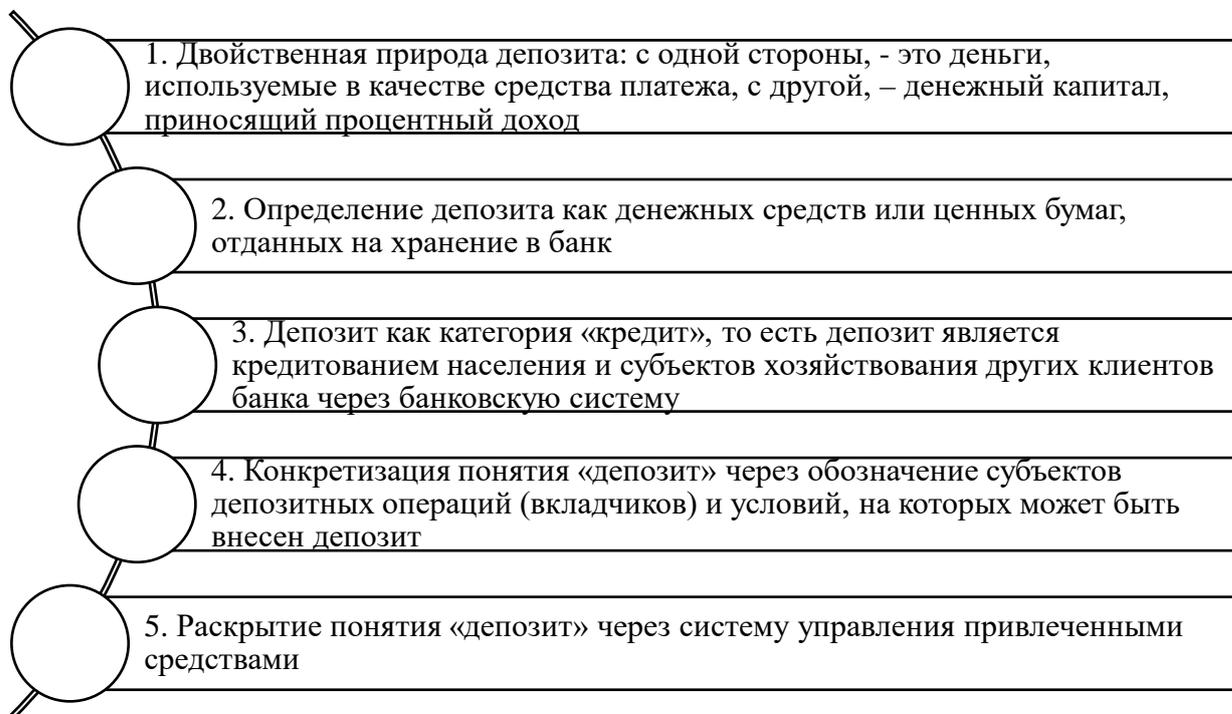


Рисунок 1 – Подходы к пониманию экономической сущности депозита в коммерческом банке [22, с. 162]

Особенностью каждого из указанных подходов является слишком узкая направленность в определении сущности депозита. Современная сложная система финансовых отношений, в том числе в банковской сфере, определяет необходимость рассмотрения депозита коммерческого банка с позиций комплексного подхода, то есть с учетом всех обозначенных подходов к определению его сущности. Понятие «депозит», следовательно, должно учитывать потребности вкладчиков, правовые нормы, регулирующие отношения банка и вкладчика, характеризовать денежные средства на депозитных счетах как основу ресурсной базы банка и объект использования в активных операциях. Из всего выше изложенного можно согласиться со следующим определением депозита, в рамках которого депозит – это

«денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами в национальной и иностранной валюте банку во временное пользование, с сохранением права вкладчиков по распоряжению ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством, по которым банк принимает на себя обязательства по возврату и уплате предусмотренных договором процентов» [16, с. 87].

Существует значительное число подходов к классификации видов депозитов банка, однако наиболее важными классификационными признаками видятся такие критерии классификации, как: срок (условия) размещения и тип (категория) вкладчика.

Исходя из данных признаков, можно представить следующую классификацию депозитов (рисунок 2).

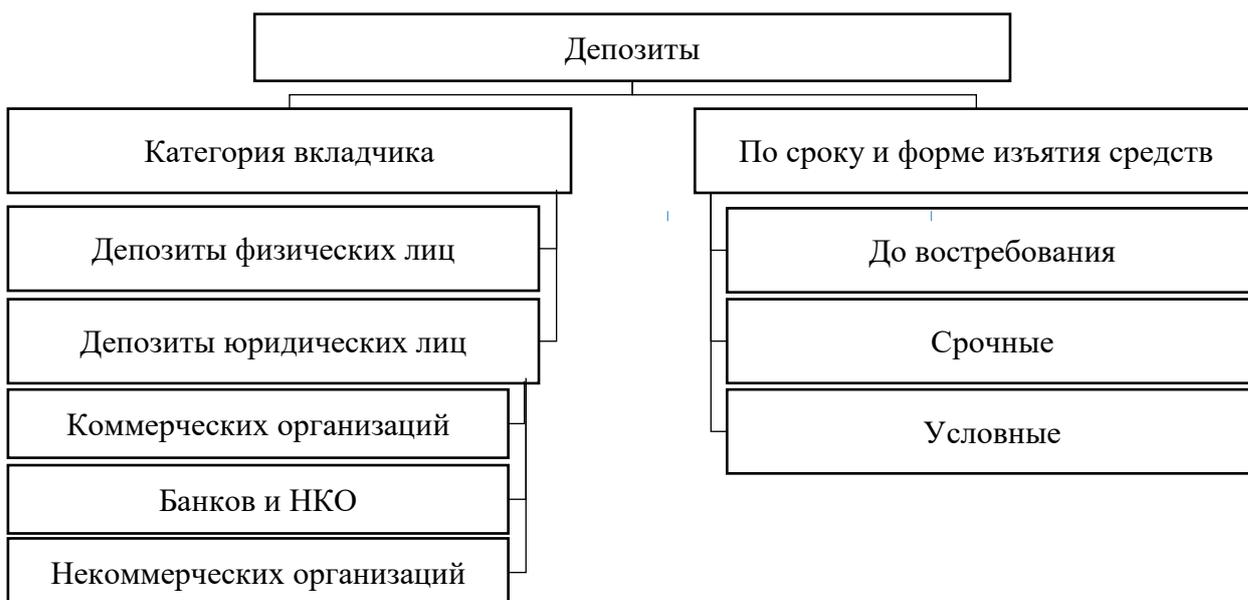


Рисунок 2 – Классификация депозитов коммерческого банка [7, с. 217]

На сегодняшний день ключевыми факторами актуальности развития и предпосылками увеличения депозитов в коммерческих банках выступают следующие аспекты, приведенные на рисунке 3.

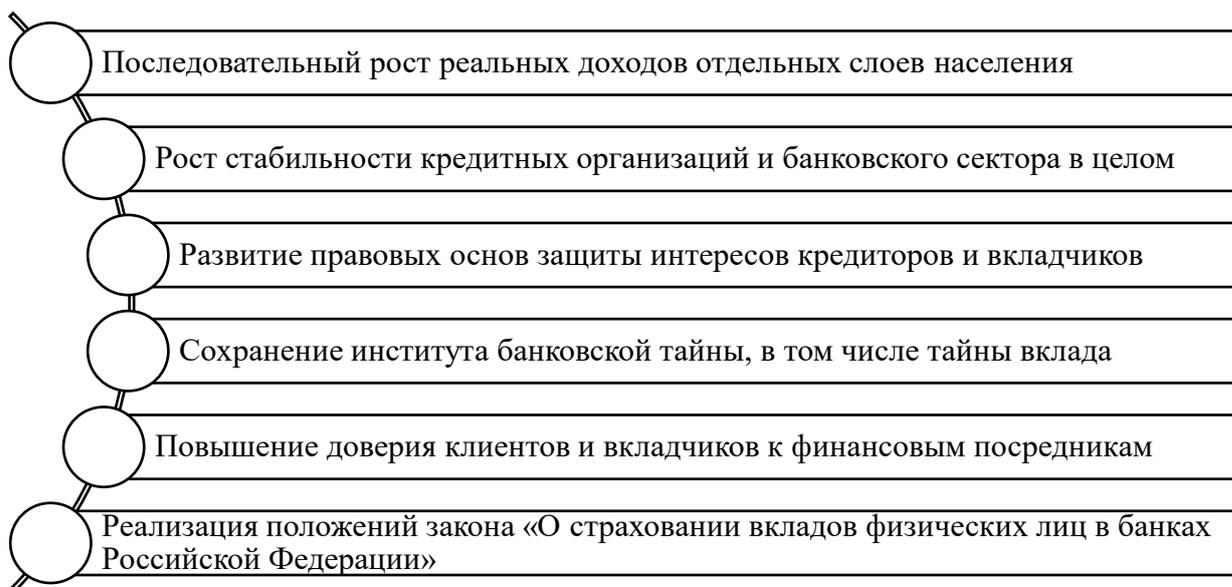


Рисунок 3 – Предпосылки увеличения депозитов в коммерческих банках [12]

Депозит, однако, не является всеобъемлющим понятием и в современных условиях банковского менеджмента целесообразно рассматривать более широкое понятие – депозитный продукт. При этом «условия депозитных продуктов должны постоянно совершенствоваться банком, чтобы опережать и предвосхищать потребности клиентов. Своими депозитными продуктами банки должны формировать спрос населения и хозяйствующих субъектов на эти продукты и на этой основе инициировать их новые потребности инновационно-инвестиционной направленности» [14, с. 87].

В нормативно-правовой базе Российской Федерации до настоящего времени не определены понятие и перечень депозитных продуктов банков, как и понятие «банковский продукт» и его виды. В экономической литературе также нет единства в их понимании.

И. М. Голайдо, представляя аналитический обзор современной литературы в области банковского менеджмента, финансов и маркетинга, обращает внимание на существование четырех основных подходов к определению понятий «банковская операция», «банковская услуга»,

«банковский продукт», содержание которых отражено на рисунке 4.

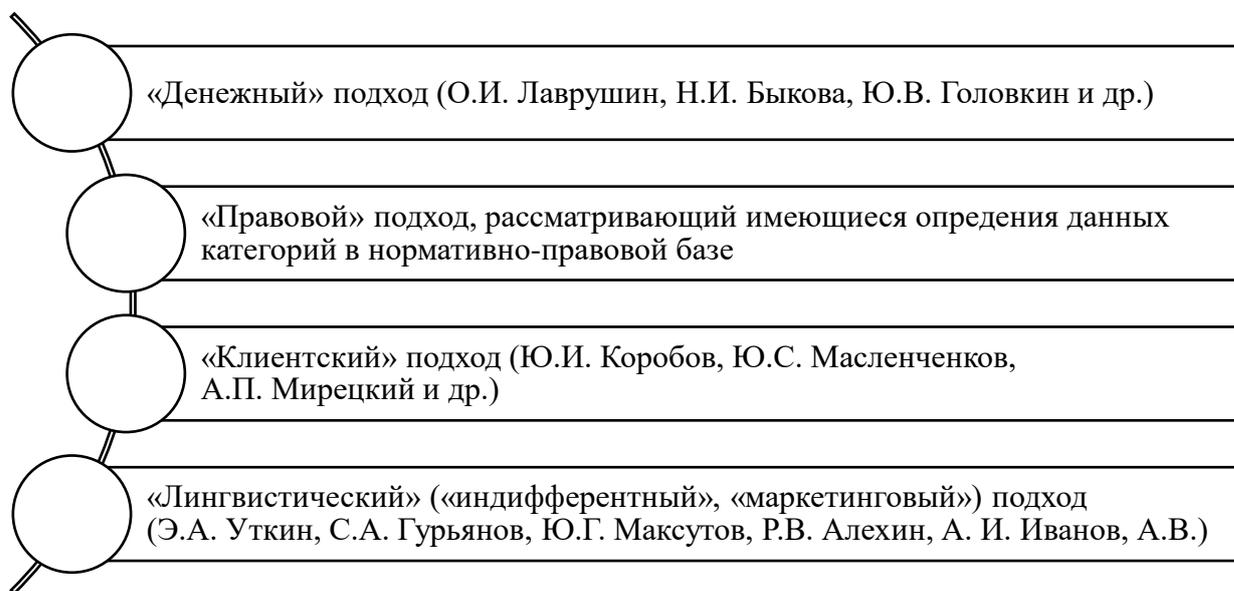


Рисунок 4 – Подходы к определению понятий «банковская операция», «банковская услуга», «банковский продукт» [11, с. 117]

Следует отметить, что в ряде теоретических работ и в банковской практике распространено употребление терминов «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция» как синонимов. Депозитная услуга – это «по сути то, что клиент стремится получить от банка, – сохранность денежных средств, вознаграждение за их использование и удобства в их распоряжении» [6, с. 37]. Услуга – это «та деятельность банка, которую он совершает, удовлетворяя потребности клиента» [14, с. 29]. Банковская услуга – это «предмет отношений между клиентом и банком. Банковские операции характеризуют отношения, складывающиеся между банком и клиентом по поводу предоставления (получения) банковского продукта и отношения между подразделениями и конкретными работниками банка» [17, с. 17].

Наглядно взаимосвязь между банковскими продуктами, услугами и банковскими операциями через связи и взаимоотношения между банками и клиентами можно отразить в виде следующей схемы, приведенной на рисунке 5.

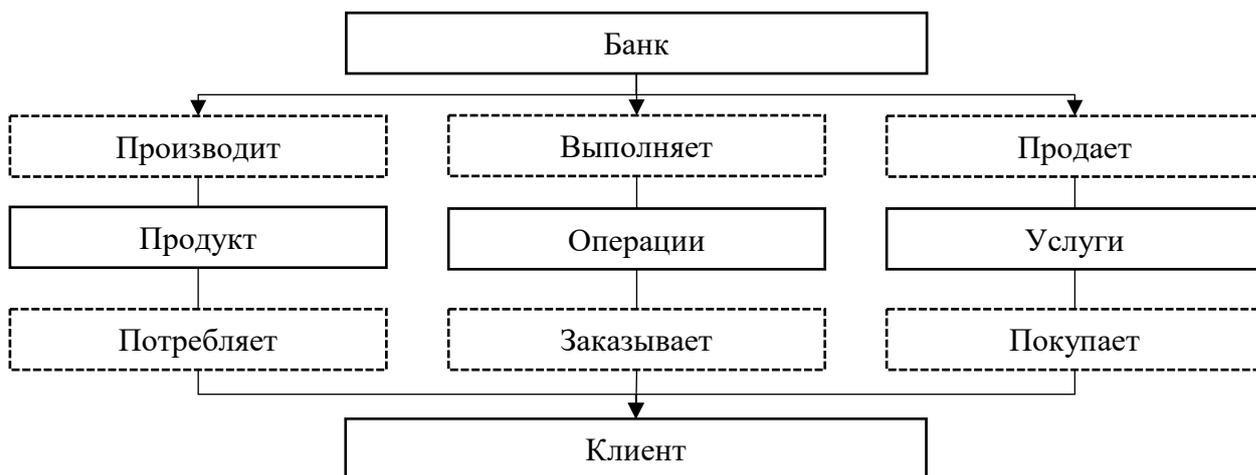


Рисунок 5 – Схема взаимосвязи банковского продукта, банковской услуги и банковской операции

С учетом представленной схемы при любом характере депозитного продукта банка его взаимосвязь с банковскими услугами и операциями может быть представлена следующей схемой (рисунок 6).



Рисунок 6 – Элементы депозитного продукта коммерческого банка

Следовательно, депозитный продукт коммерческого банка «представляет собой систему отношений между банком и его клиентами, состоящую из комплекса взаимосвязанных и дополняющих друг друга элементов и объединенную в единый, последовательный процесс привлечения ресурсов клиентов, реализуемый определенными этапами и в соответствии с характерными принципами» [17, с. 18].

Необходимость реализации коммерческим банком депозитных продуктов можно раскрыть через следующие аспекты их роли в работе банка и национальной экономики в целом:

- депозиты являются одним из определяющих факторов получения прибыли банками посредством направления привлекаемых ресурсов на проведение банком активных операций;
- депозит является несложным, доступным и условно-безопасным средством сбережения и капитализации ресурсов;
- депозит является одним из базовых инструментов формирования ресурсной базы и регулирования финансовой устойчивости банковской системы [15, с. 14].

В завершение следует отметить, что политика управления ресурсами коммерческого банка должна формироваться с учетом необходимости формирования такой ресурсной базы, для которой соблюдались бы принципы рациональности и сбалансированности. Одним из ключевых источников формирования ресурсов коммерческого банка являются депозиты, что обуславливает важность и необходимость развития современными коммерческими банками их депозитных продуктов.

## **1.2 Методика анализа эффективности реализации депозитных продуктов коммерческим банком**

Цель анализа депозитных продуктов коммерческого банка – «оценить портфель привлечения и дать предложения по его оптимизации по параметрам: наименьшая стоимость – максимальное использование – требуемая ликвидность» [16, с. 137].

Так как ключевым фактором, определяющим указанное соотношение, выступает структура клиентов банка, обязательным предварительным этапом анализа депозитных продуктов банка является сегментация их и клиентов банка по отдельным признакам.

В практике банковского менеджмента принято различать качественный и количественный анализ депозитных продуктов.

При качественном анализе структуры привлеченных средств банка определяется их состав. Изучение «начинается с выделения отдельных групп средств в зависимости от источника ресурсов и сроков привлечения, определяются пропорции между счетами, в том числе объем и удельный вес тех привлеченных и заемных средств, которые являются реальным ресурсом» [7, с. 238].

Важной задачей анализа является «исследование динамики привлеченных средств, включая показатели структурной динамики. При ее изучении определяются темпы роста каждой группы ресурсов по отношению к уровню предыдущего (либо базисного) года и среднегодовые темпы роста (прироста, уменьшения)» [16, с. 137].

При анализе состава, структуры и динамики ресурсной базы коммерческого банка, сформированной за счет депозитов, обращают внимание на ее рекомендуемую структуру:

- «удельный вес депозитов до востребования, затраты по обслуживанию которых, как правило, наименьшие – оптимальная доля депозитов до востребования в ресурсной базе – до 30 %» [19, с. 73];
- удельный вес срочных депозитов – «увеличение доли срочных депозитов в общей сумме привлеченных средств может быть положительным моментом, так как они являются наиболее стабильной частью ресурсов» [19, с. 74].

Анализ эффективности использования депозитных продуктов банка целесообразно начинать с оценки стабильности депозитной базы банка, так как «чем выше стабильность ресурсной базы банка, тем ниже риск потери ликвидности, а также стабильный и высокий доход может получить банк, поскольку доходность долгосрочных вложений как правило выше, чем краткосрочных» [7, с. 238].

Стабильность депозитной базы анализируется следующими показателями.

Коэффициент оседания средств на вкладных счетах:

$$K_{oc} = (D_k - D_n) / D_p, \quad (1)$$

где  $D_k$  – остатки средств во вкладах на конец периода, руб.;

$D_n$  – остатки средств во вкладах на начало периода, руб.;

$D_p$  – поступление средств во вклады (депозиты) за период, руб.

[18, с. 8].

Коэффициент прилива средств во вклады:

$$K_{пр} = (D_k - D_n) / D_n, \quad (2)$$

где  $D_k$  – остатки средств во вкладах на конец периода, руб.;

$D_n$  – остатки средств во вкладах на начало периода, руб [18, с. 8].

Средний срок хранения вклада:

$$K_{пр} = ((D_k + D_n) / 2) / (D_v / N), \quad (3)$$

где  $D_k$  – остатки средств во вкладах на конец периода, руб.;

$D_n$  – остатки средств во вкладах на начало периода, руб.;

$D_v$  – выбытие средств со вкладных счетов, руб.;

$N$  – число дней в анализируемом периоде, дни [18, с. 8].

Данные показатели могут быть рассчитаны как в целом по банку, так и по отдельным видам депозитов.

Еще одним направлением оценки эффективности депозитных продуктов банка «является сопоставление величины процентных доходов по кредитным операциям и процентных расходов по депозитным операциям банка» [16, с. 139]. Для проведения оценки по данному направлению производится расчет следующих показателей.

Чистый доход по вкладным операциям:

$$ДЧ_{пр} = (K_{\%} - D_{\%}) \times D_{ср}, \quad (4)$$

где  $K_{\%}$  – процентная ставка по кредитам, индекс;

$D_{\%}$  – процентная ставка по вкладным операциям, индекс;

$D_{ср}$  – средняя за период величина привлеченных средств, руб.

Коэффициент отдачи депозитных средств:

$$K_{отдпр} = Дох_{кр} / Рас_{пр}, \quad (5)$$

где  $Дох_{кр}$  – процентные доходы по кредитным операциям, руб.;

$Рас_{пр}$  – процентные расходы по вкладным операциям, руб.

Рентабельность привлечения средств во вклады:

$$R_{првкл} = (Дох_{кр} - Рас_{пр}) / D_{ср} \times 100, \quad (6)$$

где  $Дох_{кр}$  – процентные доходы по кредитным операциям, руб.;

$Рас_{пр}$  – процентные расходы по вкладным операциям, руб.;

$D_{ср}$  – средняя за период величина привлеченных средств, руб.

Качественная оценка депозитных продуктов коммерческого банка предусматривает анализ эффективности использования депозитных ресурсов,

условиями достижения которой «являются поддержание ликвидности на приемлемом для банка уровне, использование всей совокупности депозитных ресурсов и достижение высокого уровня рентабельности (прибыль на вложенные депозитные ресурсы)» [9, с. 29]. Для этого рядом авторов [6, 13, 16, 18] предлагается использование следующей системы показателей.

Коэффициент эффективности использования привлеченных средств:

$$K_{\text{эфпр}} = D_k / K_k, \quad (7)$$

где  $D_k$  – остатки средств во вкладах на конец периода, руб.;

$K_k$  – остатки кредитных вложений банка на конец периода, руб.

Коэффициент эффективности использования обязательств:

$$K_{\text{эфпр}} = O_k / K_k, \quad (8)$$

где  $O_k$  – стоимость заемных и привлеченных средств, руб.;

$K_k$  – остатки кредитных вложений банка на конец периода, руб.

Коэффициент размещения платных средств:

$$K_{\text{разм}} = D_k / A_d, \quad (9)$$

где  $D_k$  – остатки средств во вкладах на конец периода, руб.;

$A_d$  – сумма доходных активов банка на конец периода, руб.

Рентабельность использования привлеченных средств:

$$R_{\text{пр}} = \Pi / D_{\text{ср}} \times 100, \quad (10)$$

где  $\Pi$  – прибыль банка за отчетный период, руб.;

$D_{cp}$  – средняя за период величина привлеченных средств, руб.

По результатам изучения теоретических аспектов анализа депозитных продуктов коммерческого банка можно сформулировать следующие выводы.

Политика управления ресурсами коммерческого банка формируется с учетом необходимости создания такой ресурсной базы, для которой были бы характерны принципы рациональности и сбалансированности, причем одним из ключевых источников формирования ресурсов коммерческого банка являются депозиты. Это обуславливает важность и необходимость развития современными коммерческими банками своих депозитных продуктов, а также проведение их анализа.

Депозитный продукт современного коммерческого банка можно представить в виде системы взаимоотношений банка с клиентами, которая строится на основе сочетания дополняющих друг друга элементов банковских операций, услуг и других предложений банка клиенту и объединена в единый, реализуемый последовательно процесс привлечения банком ресурсов клиентов.

Современный экономический инструментарий позволяет в полной мере проводить всесторонний анализ эффективности формирования и использования привлеченных средств банковской организации, в том числе – депозитных ресурсов. Проведение всестороннего анализа позволяет выявить проблемные места и определить основные резервы повышения эффективности использования привлеченных средств банковской организации.

## **2 Анализ депозитных продуктов ПАО «ФК Банк Открытие»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «ФК Банк Открытие»**

ПАО Банк «ФК Открытие» – универсальный банк, развивающий такие направления бизнеса, как корпоративный, инвестиционный, розничный, малый и средний, а также Private banking.

Основная деятельность ПАО Банк «ФК Открытие» заключается в коммерческой банковской деятельности (в т.ч. предоставлении ссуд и гарантий, привлечении денежных средств на счета и в депозиты), осуществлении операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными инструментами.

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Банк «ФК Открытие».

Место нахождения и адрес Банка: Россия, 115114, Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4.

Деятельность ПАО Банк «ФК Открытие» регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банк России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209.

С 20 января 2005 г. ПАО Банк «ФК Открытие» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под № 498.

В июле 2015 г. ПАО Банк «ФК Открытие» вошел в список системно значимых банков, опубликованный Банком России.

16 декабря 2020 г. Наблюдательный совет ПАО Банк «ФК Открытие» утвердил новую стратегию ПАО Банк «ФК Открытие» на 2021-2023 гг.

Банк России владеет 100 % акций ПАО Банк «ФК Открытие» и является единственным акционером.

На 01.01.2023 г. ПАО Банк «ФК Открытие» обладает региональной сетью, насчитывающей 504 сетевых единицы (9 филиалов, 315 операционных офисов, 174 дополнительных офисов, 6 операционных касс вне кассового узла).

В таблице 1 представлены сведения о составе и динамике активов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг., проанализированные по данным Приложения Б.

Таблица 1 – Состав и динамика активов ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	На конец года			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021г./2020 г.	2022 г./2021 г.
Денежные средства	72 347,9	59 056,9	46 916,0	-13 291,0	-12 140,9	81,6	79,4
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	49 039,0	112 857,8	75 063,5	63 818,8	-37 794,3	230,1	66,5
Средства в кредитных организациях	6 168,9	15 238,6	14 742,3	9 069,7	-496,3	247,0	96,7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	156 897,9	180 189,6	248 321,0	23 291,7	68 131,4	114,8	137,8
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 366 191,8	1 575 078,0	1 918 356,8	208 886,2	343 278,8	115,3	121,8
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	271 924,8	331 221,5	276 838,0	59 296,7	-54 383,5	121,8	83,6

Продолжение таблицы 1

Наименование показателя	На конец года			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021г./2020 г.	2022 г./2021 г.
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 803,5	10 119,5	24 641,7	8 316,0	14 522,2	561,1	243,5
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	65 824,4	97 147,2	138 464,4	31 322,8	41 317,2	147,6	142,5
Требование по текущему налогу на прибыль	2 362,0	145,9	83,5	-2 216,1	-62,4	6,2	57,2
Отложенный налоговый актив	20 880,2	21 239,9	25 465,7	359,7	4 225,8	101,7	119,9
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	70 088,5	86 085,5	87 657,7	15 997,0	1 572,2	122,8	101,8
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 754,0	7 192,2	3 653,5	-1 561,8	-3 538,7	82,2	50,8
Прочие активы	18 884,0	9 730,3	14 174,7	-9 153,7	4 444,4	51,5	145,7
Всего активов	2 111 166,9	2 505 302,9	2 874 378,8	394 136,0	369 075,9	118,7	114,7

По результатам анализа данных таблицы 1 можно сделать следующие выводы о динамике активов ПАО Банк «ФК Открытие»:

- прирост совокупной стоимости активов составил в 2021 г. 394 136,0 млн. р. и еще 369 075,9 млн. р. в 2022 г. до 2 874 378,8 млн. р. по состоянию на 01.01.2023 г., причем темпы прироста стоимости совокупных активов банка замедлились с 18,7 % в 2021 г. до 14,7 % в 2022 г.;
- наибольший прирост стоимости активов прослеживается по статье ссудной задолженности и составил 208 886,2 млн. р. в 2021 г. и еще 343 278,8 млн. р. в 2022 г., причем темпы прироста ссудной

задолженности ускорились с 15,3 % в 2021 г. до 21,8 % в 2022 г., что свидетельствует о повышении интенсивности кредитования банком клиентов;

– также заметный прирост как в денежном, так и в относительном выражении прослеживается по таким статьям активов, как финансовые активы, а также инвестиции в дочерние и зависимые организации, темпы прироста по которым составили, соответственно 14,8 % и 47,6 % в 2021 году и еще 37,8 % и 42,5 % в 2022 г. – опережающий прирост по таким статьям вместе с приростом кредитов свидетельствует о повышении интенсивности вложений банка в доходные активы.

В приложении Б (таблица 1) представлены сведения о рассчитанных на основе данных таблицы 1 изменениях в структуре активов. Анализируя представленные в таблице 1 приложения А данные, можно отметить следующие изменения в структуре активов ПАО Банк «ФК Открытие»:

– наибольшая доля в структуре активов приходилась на ссудную задолженность и составила на 01.01.2023 г. 66,74 %, увеличившись за анализируемый период на 2,03 %;

– устойчивый ежегодный прирост удельного веса прослеживается по вложениям в ценные бумаги (на 0,32 % в 2021 г. и на 0,45 % в 2022 г., до 0,86 %), а также по инвестициям в дочерние и зависимые организации (на 0,76 % в 2021 г. и еще на 0,94 % в 2022 г., до 1,70 %);

– устойчивое ежегодное снижение удельного веса в стоимости активов прослеживается по таким статьям, как денежные средства и активы, предназначенные для реализации.

На основании данных баланса банка (Приложение А) можно проанализировать аналогичным образом изменение состава и динамику капитала и обязательств ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг.

Таблица 2 – Состав и динамика обязательств и капитала ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	На конец года			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021г./2020 г.	2022 г./2021 г.
Средства ЦБ РФ	2 880,1	3 151,2	2 616,3	271,1	-534,9	109,4	83,0
Средства клиентов	1 692 074,5	1 981 688,0	2 221 528,2	289 613,5	239 840,2	117,1	112,1
Финансовые обязательства	1 722,4	19 891,3	19 965,5	18 168,9	74,2	1 154,9	100,4
Долговые ценные бумаги	22 533,8	36 559,6	83 061,2	14 025,8	46 501,6	162,2	227,2
Прочие обязательства	16 671,7	25 807,7	29 778,3	9 136,0	3 970,6	154,8	115,4
Резервы на возможные потери	20 767,0	15 573,4	11 934,2	-5 193,6	-3 639,2	75,0	76,6
Всего обязательств	1 756 649,5	2 082 671,2	2 368 883,7	326 021,7	286 212,5	118,6	113,7
Средства акционеров	226 487,2	226 487,2	226 487,2	0,0	0,0	100,0	100,0
Эмиссионный доход	332 644,9	332 644,9	332 644,9	0,0	0,0	100,0	100,0
Резервный фонд	295,2	2 510,3	6 627,3	2 215,1	4 117,0	850,4	264,0
Переоценка финансовых активов	5 092,6	-9 726,4	-15 565,0	-14 819,0	-5 838,6	-191,0	160,0
Переоценка основных средств	3 850,8	3 213,2	2 222,9	-637,6	-990,3	83,4	69,2
Оценочные резервы	68,7	18,4	23,7	-50,3	5,3	26,8	128,8
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	-213 922,0	-132 515,9	-46 945,9	81 406,1	85 570,0	61,9	35,4
Всего источников собственных средств	354 517,4	422 631,7	505 495,1	68 114,3	82 863,4	119,2	119,6
Всего обязательств и источников собственных средств	2 111 166,9	2 505 302,9	2 874 378,8	394 136,0	369 075,9	118,7	114,7

По результатам анализа данных таблицы 2 можно сделать следующие выводы о динамике капитала и обязательств ПАО Банк «ФК Открытие»:

- в 2021 г. прирост обязательств банка составил 326 021,7 млн. р., или 18,6 % за год, в то время как источники собственных средств увеличились на 68 114,3 млн. р., или на 19,2 % за год;

– в 2022 г. прирост обязательств составил еще 286 212,5 млн. р., или 13,7 % за год, до 2 368 883,7 млн. р., а прирост источников собственных средств за год составил 82 863,4 млн. р., ускорившись до 19,6 % за год, до 505 495,1 млн. р.

Можно отметить ежегодный опережающий в относительном выражении прирост источников собственных средств банка в сравнении с темпами прироста его обязательств, что обусловило рост доли источников собственных средств в структуре совокупной стоимости обязательств и капитала ПАО Банк «ФК Открытие», что наглядно можно отобразить следующей диаграммой (рисунок 7).

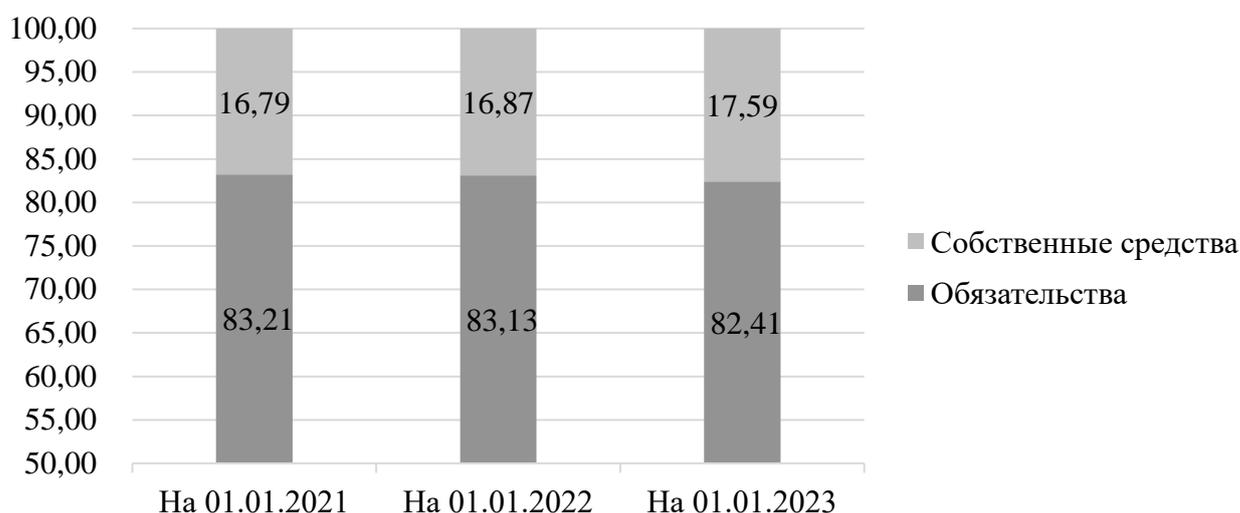


Рисунок 7 – Структура обязательств и капитала ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг., %

Как видно из представленных на рисунке 7 данных, удельный вес обязательств банка за анализируемый период сократился на 0,79 % до 82,41 % по состоянию на 01.01.2023 г. в то время, как доля собственных источников средств увеличилась до 17,59 % на 01.01.2023 г.

При этом доля обязательств находилась в рекомендуемом диапазоне, составляющем для универсального банка 75,0-85,0 %.

В таблице 2 Приложения Б представлен анализ изменения структуры источников собственных средств и обязательств ПАО Банк «ФК Открытие». Анализируя данные таблицы 3 и представленных в Приложении А сведений об изменении структуры, можно отметить следующее:

- основной прирост обязательств банка в денежном выражении был обеспечен наращивание привлеченных банком средств клиентов, которое составило 289 613,5 млн. р. (из 326 021,7 млн. руб. общего увеличения обязательств) в 2021 г. и еще 239 840,2 млн. р. (из 286 212,5 млн. р. в 2022 г.), однако, темпы прироста привлеченных средств клиентов были ниже темпов прироста совокупных обязательств и активов, что обусловило снижение их доли в структуре пассивов банка на 1,05 % за 2021 г. и еще на 1,81 % за 2022 г. до 77,29 % на 01.01.2023 г.;
- основной прирост источников собственных средств банка пришелся на сокращение величины неиспользованной прибыли на 81 406,1 млн. р. за 2021 г. и еще на 85 570,0 млн. р. за 2022 г. до минус 46 945,9 млн. р.;
- наибольшая доля в структуре источников собственных средств приходилась на эмиссионный доход банка и составила 11,57 % на 01.01.2023 г., снизившись при этом за анализируемый период на 4,18 %.

В таблице 3 Приложения Б представлены сведения о составе и динамике доходов, расходов и прибыли ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг. На основе данной таблицы и таблиц, отражающих состав активов и пассивов банка, составлена таблица 3 с основными показателями эффективности деятельности банка за 2020-2022 гг.

Таблица 3 – Показатели эффективности деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	Год			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021г./2020 г.	2022 г./2021 г.
1. Совокупные активы на конец года, млн. руб.	2 111 166,92	2 505 302,92	2 874 378,83	394 136,03	369 075,99	118,7	114,7
1.1. в том числе - активы, приносящие доход	1 917 850,32	2 321 852,22	2 696 427,74	404 001,90	374 575,55	121,1	116,1
2. Уд. вес доходных активов, % (стр.1.1 : стр.1 x 100)	90,84	92,68	93,81	1,83	1,13	-	-
2. Стоимость капитала на конец года, млн. руб.	354 517,4	422 631,7	505 495,1	68 114,3	82 863,4	119,2	119,6
3. Совокупные доходы, млн. руб.	178 737,7	178 249,3	212 374,4	-488,4	34 125,1	99,7	119,1
3.1. в том числе процентные	103 608,3	98 608,6	123 746,2	-4 999,7	25 137,6	95,2	125,5
3.1.1. уд. вес процентных доходов, % (стр.3.1 : стр.3 x 100)	57,97	55,32	58,27	-2,65	2,95	-	-
4. Совокупные расходы, млн. руб.	142 031,4	135 570,8	135 430,1	-6 460,6	-140,7	95,5	99,9
4. Совокупные расходы, млн. руб.	142 031,4	135 570,8	135 430,1	-6 460,6	-140,7	95,5	99,9
4.1. в том числе операционные	69 032,2	62 415,6	62 704,8	-6 616,6	289,2	90,4	100,5
4.1.1. уд. вес операци-онных расходов (стр.4.1 : стр.4 x 100)	48,60	46,04	46,30	-2,56	0,26	-	-
4.2. процентные расходы	52 219,6	52 149,0	52 132,3	-70,6	-16,7	99,9	100,0
5. Коэффициент дееспособности (стр.4 : стр.3)	0,795	0,761	0,638	-0,034	-0,123	-	-
6. Уровень процентной маржи, % ((стр.3 – стр.4) : стр.1 x 100)	2,43	1,85	2,49	-0,58	0,64	-	-

Продолжение таблицы 3

Наименование показателя	Год			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021г./2020 г.	2022 г./2021 г.
7. Прибыль до налогообложения, млн. руб.	36 706,3	42 678,5	76 944,3	5 972,2	34 265,8	116,3	180,3
8. Численность работников, чел.	52 544	46 424	38 719	-6 120	-7 705	88,4	83,4
9. Доходы на 1 работника, тыс. руб. (стр.3 : стр.8 x 1000)	3 401,7	3 839,6	5 485,0	437,9	1 645,4	112,9	142,9
10. Прибыль на 1 работника, тыс. руб. (стр.7 : стр.8 x 1000)	698,6	919,3	1 987,2	220,7	1 067,9	131,6	216,2
11. Чистая прибыль, млн. руб.	32 478,2	40 338,8	71 656,9	7 860,6	31 318,1	124,2	177,6
12. Рентабельность активов, % (стр.11 : стр.1 x 100)	1,54	1,61	2,49	0,07	0,88	-	-
13. Рентабельность капитала, % (стр.11 : стр.2 x 100)	9,16	9,54	14,18	0,38	4,63	-	-

Результаты анализа данных таблицы 3 показывают, что темпы прироста доходных активов ПАО Банк «ФК Открытие» как в 2021 г., так и в 2022 г. выше темпов прироста стоимости совокупных активов, что обусловило рост их доли в общей стоимости активов на 1,83 % за 2021 г. и еще на 1,13 % за 2022 г. до 93,81 %. То есть, как было отмечено выше, банк явно наращивал вложения в доходные активные операции.

Совокупные доходы банка, снизившись за 2021 г. на 488,4 млн. р., в 2022 г. возросли на 34 125,1 млн. р. до 212 374,4 млн. р., а совокупные расходы банка ежегодно снижались.

Это обусловило рост прибыли банка, сумма которой по показателю прибыли до налогообложения увеличилась на 40 238,0 млн. р. за три года до 76 944,3 млн. руб., а по чистой прибыли на 39 178,7 млн. р. до 71 656,9 млн. р. (рисунок 8).



Рисунок 8 – Финансовые результаты деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг.

При этом темпы прироста чистой прибыли ПАО Банк «ФК Открытие» выше темпов прироста активов и капитала, что позволило банку ежегодно повышать рентабельность работы.

Как видно из представленных на рисунке 8 данных, рентабельность активов ПАО Банк «ФК Открытие» увеличилась в 2021 г. на 0,07 % и еще на 0,88 % в 2022 г. до 2,49 %, а рентабельность капитала за анализируемый период выросла на 5,01 % до 14,18 % в 2022 г.

Рост доходов банка на фоне сокращения расходов обусловил ежегодное снижение по коэффициенту дееспособности (на 0,034 за 2021 г. и еще на 0,123 за 2022 г.) до 0,638 %, что свидетельствует о снижении нагрузки по расходам на каждый 1 руб. получаемых банком доходов и свидетельствует о росте эффективности работы ПАО Банк «ФК Открытие» в анализируемом периоде.

Вместе с этим на фоне ежегодного снижения процентных расходов банка величина процентных доходов, сократившихся в 2021 г. на 4,8 %, выросла на 25,5 % в 2022 г. Рост процентных доходов банка позволил обеспечить увеличение

по показателю процентной маржи – на 0,64 п.п. за 2022 г., или на 0,06 % за три года, до 2,49 %. То есть можно отметить рост эффективности процентных операций банка связанных с привлечением платных средств клиентов и размещением банком сформированной ресурсной базы.

Рост доходов и прибыли до налогообложения ПАО Банк «ФК Открытие» на фоне ежегодного сокращения штата банка (снижение численности на 13 825 человек до 38 719 человек в 2022 г., обусловленное оптимизацией филиальной сети банка и развитием автоматизированных и дистанционных моделей обслуживания) повлек рост по удельным показателям в расчете на 1 работника банка:

- доходы банка на 1 работника увеличились на 437,9 т. р. в 2021 г. и еще на 1 645,4 т. р. в 2022 г. до 5 485,0 т. р.;
- прибыль банка на 1 работника выросла за три года на 1 288,7 т. р. до 1 987,2 т. р., то есть почти в 3 раза.

По результатам анализа можно отметить, что ПАО Банк «ФК Открытие», являясь универсальным банком, принадлежащим Банку России, демонстрирует в период 2020-2022 гг. устойчивый экономический рост, который проявился в росте активов, включая стоимость и долю доходных активов, увеличении прибыли и рентабельности работы банка, а также в улучшении значений относительных показателей работы (включая дееспособность, процентную маржу, доходность на 1 работника).

## **2.2 Оценка эффективности реализации депозитных продуктов банка**

Вся совокупность депозитных продуктов, реализуемых ПАО Банк «ФК Открытие», может быть представлена следующим образом – рисунок 9.

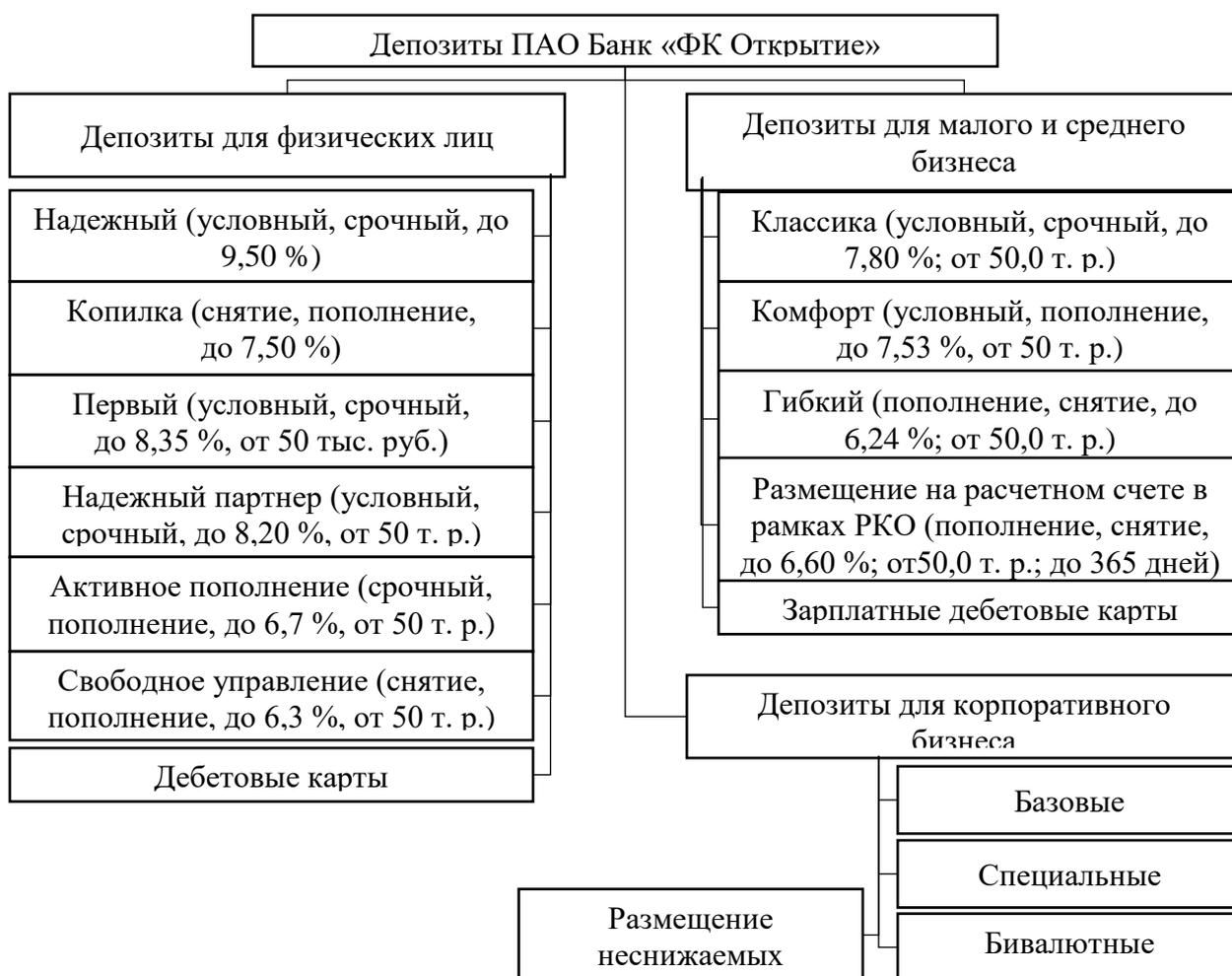


Рисунок 9 – Депозитные продукты ПАО Банк «ФК Открытие»

Как видно, ПАО Банк «ФК Открытие» реализует широкую линейку депозитных продуктов, содержание и состав которых обусловлены ассортиментом предлагаемых клиентам депозитов и сопутствующих им услуг.

Для количественной оценки динамики реализации депозитных продуктов ПАО Банк «ФК Открытие» в таблице 4 на основе данных Примечаний к годовой отчетности банка [10, 20] проанализирован состав привлеченных в виде депозитных ресурсов средств банка за 2020-2022 гг.

Как видно из результатов анализа данных таблицы 4, стоимость привлеченных ресурсов банка за счет реализации депозитных продуктов увеличилась за 2021 г. на 277 838,8 млн. р. и еще на 269 374,7 млн. р. в 2022 г. до 2 100 195,7 млн. р. При этом необходимо отметить замедление темпов

прироста с 17,9 % в 2021 г. до 14,7 % в 2021 г., что говорит о снижении интенсивности реализации депозитных продуктов банком.

Таблица 4 – Состав и динамика привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие», сформированных за счет реализации депозитных продуктов, в 2020-2022 гг.

Наименование показателя	На конец года			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г. / 2020 г.	2022 г. / 2021 г.	2021г. / 2020 г.	2022 г. / 2021 г.
Стоимость привлеченных средств по депозитным продуктам, всего, млн. руб.	1 552 982,2	1 830 821,0	2 100 195,7	277 838,8	269 374,7	117,9	114,7
в том числе:							
- средства Банка России	2 880,9	3 151,2	2 616,3	270,3	-534,9	109,4	83,0
- средства других банков	6 767,2	5 803,0	8 541,1	-964,2	2 738,1	85,8	147,2
- средства клиентов	1 543 334,1	1 821 866,8	2 089 038,3	278 532,7	267 171,5	118,0	114,7
Уд. вес средств клиентов, %	99,38	99,51	99,47	0,13	-0,04	-	-

Основную часть привлеченных посредством реализации депозитных продуктов средств банка составляют средства клиентов, удельный вес которых, несмотря на снижение в 2022 г. на 0,04 %, за три года увеличился на 0,09 %. и составил по состоянию на конец анализируемого периода 99,47 %.

Поэтому далее можно проанализировать состав и динамику привлеченных в виде депозитов средств клиентов. Так, в таблице 5 представлены сведения о составе и динамике привлеченных в виде депозитов средств клиентов банка с разбивкой их по критерию срочности.

Таблица 5 – Состав и динамика привлеченных средств клиентов ПАО Банк «ФК Открытие» по срочности за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	На конец года			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./ 2020 г.	2022 г. / 2021 г.	2021г. / 2020 г.	2022 г. / 2021 г.
Стоимость привлеченных средств клиентов по депозитным продуктам, всего, млн. руб.	1 543 334,1	1 821 866,8	2 089 038,3	278 532,7	267 171,5	118,0	114,7
в том числе:							
- до востребования	440 807,3	691 721,3	926 128,2	250 914,0	234 406,9	156,9	133,9
- срочные	1 102 526,8	1 130 145,5	1 162 910,1	27 618,7	32 764,6	102,5	102,9

Как видно из анализа представленных в таблице 5 данных, прирост стоимости привлеченных средств клиентов по депозитам за 2021 г. на 278 532,7 млн. р. был обусловлен на 250 914,0 млн. р., или на 56,9 % за год, приростом депозитов до востребования и только на 27 618,7 млн. р., или на 2,5 % за год, – приростом срочных депозитов.

В 2022 г. тенденция сохранилась – из совокупного прироста средств клиентов в депозиты на 267 171,5 млн. р. за год на долю привлеченных средств до востребования пришлось плюс 234 406,9 млн. р., или 33,9 % за год, а на долю прироста за счет срочных депозитов только 32 764,6 млн. р., или 2,9 % за год.

Как следствие, в структуре привлеченных в виде депозитов средств клиентов банка по срочности за анализируемый период произошли следующие изменения, отраженные на рисунке 10:

- удельный вес срочных депозитов снизился за три года на 15,77 % и составил по состоянию на конец анализируемого периода 55,67 %;
- увеличение удельного веса депозитов клиентов до востребования составило с 28,56 % на 01.01.2021 г. до 44,33 % по состоянию на 01.01.2023 г.

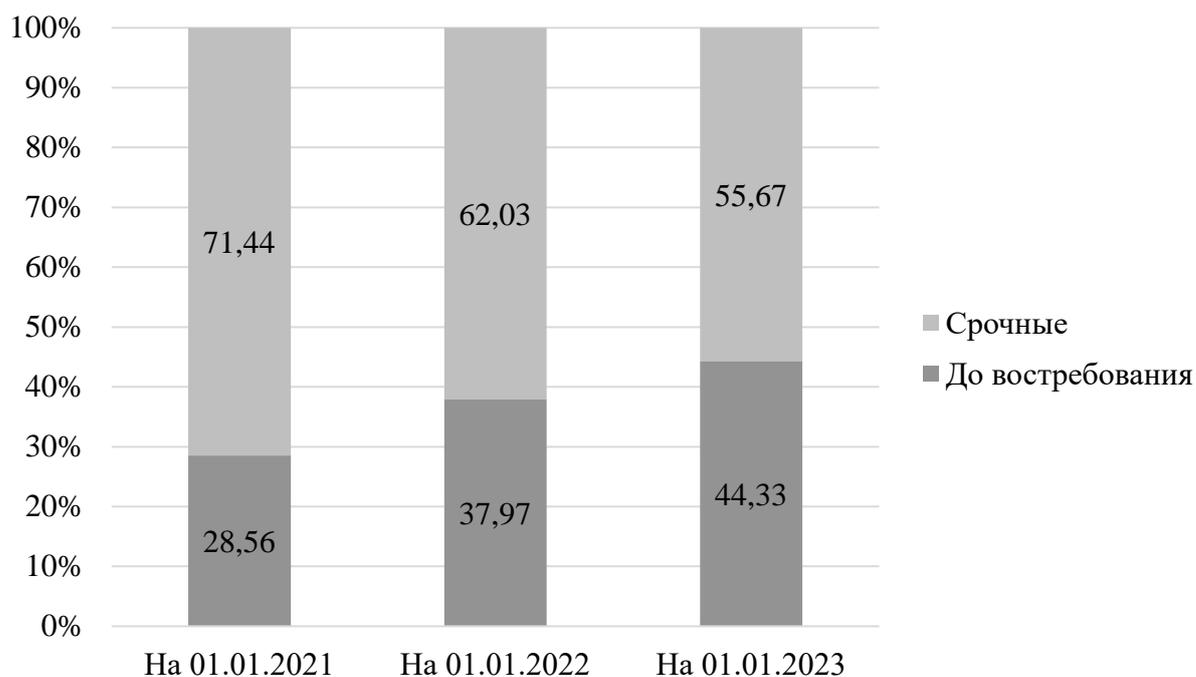


Рисунок 10 – Структура привлеченных за счет депозитных продуктов средств клиентов ПАО Банк «ФК Открытие» по срочности за 2020-2022 гг., %

С одной стороны, такая ситуация свидетельствует о росте эффективности и конкурентоспособности депозитных продуктов банка, связанных с привлечением безусловных депозитов и средств в рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов. Однако, с другой стороны, такое существенное и резкое сокращение доли срочных депозитов говорит о росте проблем, связанных с сокращением возможности банка расширять и диверсифицировать свои активные операции, включая кредитование, так как привлеченные в рамках депозитов до востребования ресурсы обладают ограниченными возможностями по их срочному размещению.

Далее аналогичным образом можно анализировать состав и динамику привлеченных в виде депозитов средств клиентов банка с разбивкой их по категориям клиентов (таблица 6).

Таблица 6 – Состав и динамика привлеченных средств клиентов ПАО Банк «ФК Открытие» по категориям клиентов за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	На конец года			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./ 2020 г.	2022 г. / 2021 г.	2021г. / 2020 г.	2022 г. / 2021 г.
Стоимость привлеченных средств клиентов по депозитным продуктам, всего, млн. руб.	1 543 334,1	1 821 866,8	2 089 038,3	278 532,7	267 171,5	118,0	114,7
в том числе:							
- физических лиц	899 289,3	942 676,7	976 855,6	43 387,4	34 178,9	104,8	103,6
- юридических лиц	644 044,8	879 190,1	1 112 182,7	235 145,3	232 992,6	136,5	126,5

Как видно из результатов анализа представленных данных, основной прирост привлекаемых банком средств клиентов пришелся на долю юридических лиц и составил плюс 235 145,3 млн. р. в 2021 г. и еще плюс 232 992,6 млн. р. в 2022 г.

Как следствие, в структуре депозитов банка в разрезе категорий клиентов произошли следующие изменения, отраженные на рисунке 11.

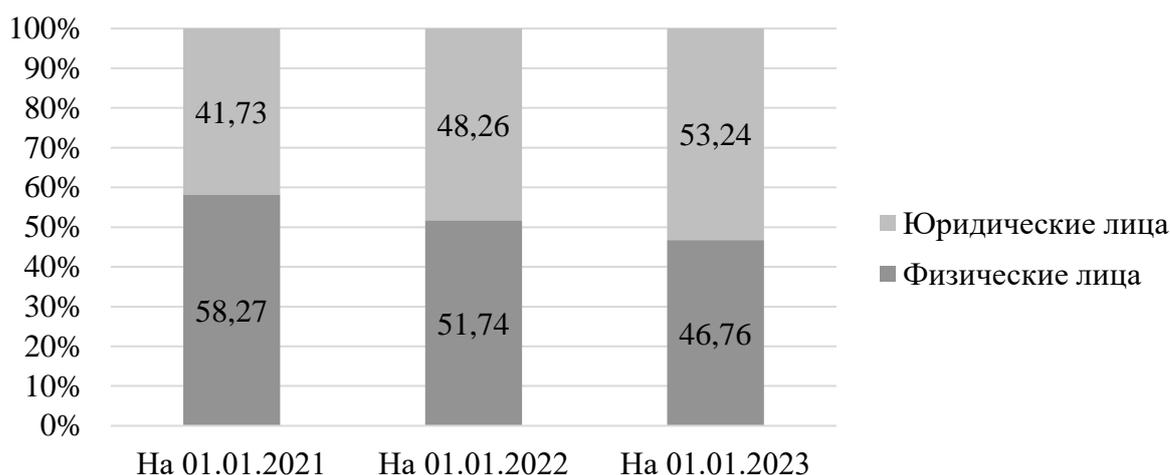


Рисунок 11 – Структура привлеченных за счет депозитных продуктов средств клиентов ПАО Банк «ФК Открытие» по категориям клиентов за 2020-2022 гг., %

Удельный вес привлеченных по реализуемым депозитным продуктам средств физических лиц за анализируемый период снизился с 58,27 % до 46,76 % по состоянию на 01.01.2023 г., а удельный вес средств юридических лиц, соответственно, увеличился на 11,51 % до 53,24 % по состоянию на 01.01.2023 г. Это свидетельствует о том, что банк повышает привлекательность реализуемых депозитных продуктов, связанных с РКО и размещением средств до востребования для юридических лиц (обслуживание счетов, размещение неснижаемого остатка и т.д.). В то же время, как негативную, необходимо отметить тенденцию заметно более низких темпов прироста и их замедление по привлекаемым в депозиты средствам физических лиц.

Далее на основании публикуемой отчетности ПАО Банк «ФК Открытие» [10, 20] можно оценить эффективность привлечения за счет реализации депозитных продуктов ресурсов банка и их использования за 2020-2022 гг. Данные для расчетов представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Показатели эффективности использования привлеченных средств ПАО Банк «ФК Открытие» в 2020-2022 гг.

Наименование показателя	На конец года			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021г./2020 г.	2022 г./2021 г.
1. Привлеченные по депозитным продуктам средства, всего, млн. руб.	1 552 982,2	1 830 821,0	2 100 195,7	277 838,8	269 374,7	117,9	114,7
2. Сумма кредитных вложений банка, млн. руб.	1 366 191,8	1 575 078,0	1 918 356,8	208 886,2	343 278,8	115,3	121,8
3. Доходные активы, млн. руб.	1 917 850,3	2 321 852,2	2 696 427,7	404 001,9	374 575,5	121,1	116,1

Продолжение таблицы 7

Наименование показателя	На конец года			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021г./2020 г.	2022 г./2021 г.
4. Прибыль до налогообложения, млн. руб.	36 706,3	42 678,5	76 944,3	5 972,2	34 265,8	116,3	180,3
5. Показатель эффективности использования привлеченных средств (стр. 1/стр.2)	1,137	1,162	1,095	0,026	-0,068	102,3	94,2
6. Коэффициент размещения платных средств (стр. 1 / стр. 3)	0,810	0,789	0,779	-0,021	-0,010	97,4	98,8
7. Рентабельность использования платных средств (стр. 4/ (стр. 1)*100, %	2,36	2,33	3,66	-0,03	1,33	-	-

По результатам анализа данных таблицы 7 можно сделать следующие выводы о динамике показателей эффективности использования привлеченных по депозитным продуктам средств ПАО Банк «ФК Открытие» в 2020-2022 гг. Значение обобщающего показателя эффективности использования привлеченных средств возросло на 0,026 % в 2021 г., а в 2022 г. снизилось на 0,068 % до 1,095 %, что было ниже показателя 2020 г. на 0,042 %. Такая динамика показателя свидетельствует об опережающих темпах формирования кредитного портфеля по сравнению с темпами прироста средств клиентов, привлеченных за счет реализации депозитных продуктов, и говорит о недостаточной интенсивности продаж депозитных продуктов с позиций обеспечения опережающего роста кредитования в банке.

Значение коэффициента размещения платных средств ПАО Банк «ФК Открытие» за три года снизилось на 0,031 до 0,779 на конец 2022 г, что при нормативе не более 1,2 свидетельствует об удовлетворительном состоянии использования привлеченной денежной массы для размещения ее в виде

платных активных операций. С другой стороны, снижение данного показателя свидетельствует о сокращении доли финансирования доходных операций банка за счет ресурсов, привлекаемых вследствие реализации депозитных продуктов.

Динамика показателя рентабельности использования платных средств банка характеризуется в 2020-2022 гг. увеличением показателя на 1,30 % за три года до 3,66 %, что обусловлено опережающим приростом полученной банком прибыли до налогообложения по сравнению с темпами прироста среднегодовой суммы привлеченных по депозитным продуктам ресурсов банка. То есть в целом можно говорить о некотором экономическом росте эффективности использования привлеченных ресурсов, выразившемся в росте рентабельности их использования.

Одними из наиболее важных показателей эффективности формирования и управления привлеченными во вклады (депозиты) ресурсами банка являются показатели стабильности депозитной базы, величина которых характеризует способность банка формировать долгосрочные ресурсы и размещать их в виде долгосрочных кредитных вложений и иных активных операций. Показатели стабильности депозитной базы ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг. проанализированы в таблице 8.

Таблица 8 – Показатели стабильности депозитной базы ПАО Банк «ФК Открытие» в 2020-2022 гг.

Наименование показателя	На конец года			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021г./2020 г.	2022 г./2021 г.
1. Остатки средств во вкладах на начало отчетного периода, млн. руб.	912 401,3	1 552 982,2	1 830 821,0	640 580,9	277 838,8	170,2	117,9
2. Остатки средств во вкладах на конец отчетного периода, млн. руб.	1 552 982,2	1 830 821,0	2 100 195,7	277 838,8	269 374,7	117,9	114,7

Продолжение таблицы 8

Наименование показателя	На конец года			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021г./2020 г.	2022 г./2021 г.
3. Объем поступления средств во вклады, всего, млн. руб.	1 028 826,5	735 544,1	794 423,6	-293 282,4	58 879,6	71,5	108,0
4. Коэффициент оседания поступивших средств на вкладных счетах, всего (стр. 2-стр.1)/стр.3)	0,623	0,378	0,339	-0,245	-0,039	60,7	89,8
5. Коэффициент прилива средств во вклады (стр.2 – стр. 1)/стр.1)	0,702	0,179	0,147	-0,523	-0,032	25,5	82,2

По результатам анализа данных таблицы 8 можно сделать выводы о том, что стабильность депозитной базы ПАО Банк «ФК Открытие» в 2020-2022 гг. характеризовалась устойчивым ухудшением показателей.

Так, значение коэффициента оседания поступивших средств на вкладных счетах банка снизилось в 2021 г. на 0,245, а в 2022 г. снизилось еще на 0,039 (за три года снижение составило 0,284) и составило на конец года 0,339. Снижение коэффициента свидетельствует о снижении эффективности реализуемой депозитной политики и недостаточной эффективности реализации депозитных продуктов банка, так как наблюдалось снижение уровня оседания размещенных клиентами средств в банке, что оказывало негативное воздействие на формирование банком долгосрочной ресурсной базы.

Значение коэффициента прилива средств клиентов ПАО Банк «ФК Открытие» во вклады (депозиты) также снизилось за три года: с 0,702 в 2020 г. до 0,147 в 2022 г. То есть на фоне негативной тенденции снижения уровня оседания депозитных ресурсов наблюдалось и снижение интенсивности прилива средств во вклады. Фактически наблюдалось

заметное снижение эффективности формирования и управления депозитными операциями и депозитными продуктами ПАО Банк «ФК Открытие» с точки зрения обеспечения стабильности депозитной базы банка.

В таблице 9 проанализированы показатели отдачи депозитной базы ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг.

Таблица 9 – Показатели отдачи депозитной базы ПАО Банк «ФК Открытие» в 2020-2022 гг.

Наименование показателя	На конец года			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021г./2020 г.	2022 г./2021 г.
1. Средняя за период величина выданных кредитов, млн. руб.	1 043 168,2	1 470 634,9	1 746 717,4	427 466,7	276 082,5	141,0	118,8
2. Средняя за период величина привлеченных средств во вклады, млн. руб.	1 232 691,8	1 691 901,6	1 965 508,4	459 209,9	273 606,8	137,3	116,2
3. Процентные доходы по кредитам, млн. руб.	64 145,6	75 008,1	92 433,1	10 862,5	17 425,0	116,9	123,2
4. Процентные расходы по депозитам (вкладам), млн. руб.	46 434,5	47 028,0	45 520,1	593,5	-1 507,9	101,3	96,8
5. Процентная ставка по кредитам (стр.3 : стр.1)	0,061	0,051	0,053	-0,010	0,002	-	-
6. Процентная ставка по депозитам (стр.4 : стр.2)	0,038	0,028	0,023	-0,010	-0,005	-	-
7. Коэффициент отдачи депозитных средств (стр.3 : стр.4)	1,381	1,595	2,031	0,214	0,436	-	-
8. Рентабельность привлечения средств во вклады, % ((стр.3 - стр.4) : стр.2 x 100)	1,44	1,65	2,39	0,22	0,73	-	-

По результатам анализа данных таблицы 9 можно сделать выводы о том, что темпы прироста процентных доходов банка по кредитам были заметно более высокими в сравнении с темпами изменения процентных расходов по депозитным продуктам. При этом средняя процентная ставка по кредитам снизилась в индексном выражении на 0,008, а по депозитам на 0,015, то есть в заметно большей степени.

Как следствие, банк демонстрировал ежегодный рост значения коэффициента отдачи депозитных средств – на 0,214 за 2021 г. и еще на 0,436 до 2,031 в 2022 г.

Это говорит о росте результативности формирования и использования депозитной базы банка с позиций ее отдачи. Как следствие, рентабельность привлечения средств банка во вклады выросла на 0,22 % в 2021 г. и еще на 0,73 % в 2022 г. и составила 2,39 %.

Расчет показателей эффективности использования привлеченных во вклады (депозиты) средств ПАО «ФК Банк Открытие» произведен в таблице 10.

Таблица 10 – Показатели эффективности использования привлеченных в депозиты средств ПАО Банк «ФК Открытие» в 2020-2022 гг.

Наименование показателя	На конец года			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021г./2020 г.	2022 г./2021 г.
1. Остатки кредитных вложений на конец периода, млн. руб.	1 366 191,8	1 575 078,0	1 918 356,8	208 886,2	343 278,8	115,3	121,8
2. Остатки средств во вкладах на конец периода, млн. руб.	1 552 982,2	1 830 821,0	2 100 195,7	277 838,8	269 374,7	117,9	114,7
3. Стоимость заемных и привлеченных средств, млн. руб.	1 756 649,5	2 082 671,2	2 368 883,7	326 021,7	286 212,5	118,6	113,7

Продолжение таблицы 10

Наименование показателя	На конец года			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г./2020 г.	2022 г./2021 г.	2021г./2020 г.	2022 г./2021 г.
4. Величина доходных активов на конец периода, млн. руб.	1 917 850,32	3 221 852,22	6 696 427,74	404 001,9	374 575,5	121,1	116,1
5. Средняя за период величина привлеченных средств во вклады, млн. руб.	1 232 691,81	1 691 901,61	1 965 508,44	459 209,9	273 606,8	137,3	116,2
6. Прибыль отчетного периода, млн. руб.	32 478,2	40 338,8	71 656,9	7 860,6	31 318,1	124,2	177,6
7. Коэффициент эффективности использования привлеченных средств (стр.2 : стр.1)	1,137	1,162	1,095	0,026	-0,068	-	-
8. Коэффициент эффективности использования обязательств (стр.3 : стр.1)	1,286	1,322	1,235	0,036	-0,087	-	-
9. Коэффициент размещения платных средств (стр.2 : стр.4)	0,810	0,789	0,779	-0,021	-0,010	-	-
10. Рентабельность использования привлеченных средств, % (стр.6 : стр.5 x 100)	2,63	2,38	3,65	-0,25	1,26	-	-

По результатам анализа данных таблицы 10 можно сделать следующие выводы. Значение коэффициента эффективности использования привлеченных средств, несмотря на рост в 2021 г. на 0,026, по итогам деятельности банка в 2022 г. снизилось на 0,068 до трехлетнего минимума в 1,095. Это говорит об увеличении уровня задействования сформированной за счет вкладов (депозитов) ресурсной базы в качестве кредитных ресурсов, то есть уровень эффективности использования привлеченных во вклады средств

банка вырос. При этом также, несмотря на увеличение в 2021 г. на 0,036, за 2022 г. снизилось на 0,087 до 1,235 значение коэффициента эффективности использования совокупных обязательств, то есть рост эффективности использования привлеченных во вклады средств обусловил в целом рост эффективности использования совокупных привлеченных средств банка.

Снижение значения коэффициента размещения платных средств с 0,810 в 2020 г. до 0,779 в 2022 г. свидетельствует о незначительном снижении роли привлеченных во вклады средств банка в формировании доходной части его активов.

При этом рентабельность использования платных средств банка, несмотря на снижение на 0,25 % в 2021 г., за 2022 г. увеличилась на 1,26 %, или на 1,01 % за анализируемый период, и составила 3,65 %. Это говорит о росте экономической эффективности использования банком привлеченных ресурсов.

Анализ основных показателей деятельности и депозитных продуктов ПАО «ФК Банк Открытие» позволяет сделать следующие выводы.

ПАО Банк «ФК Открытие», являясь универсальным банком, принадлежащим Банку России, демонстрирует в период 2020-2022 гг. устойчивый экономический рост, который проявился в росте активов, включая стоимость и долю доходных активов, увеличении прибыли и рентабельности работы банка, а также в улучшении значений относительных показателей работы (включая дееспособность, процентную маржу, доходность на 1 работника).

ПАО Банк «ФК Открытие» реализует широкую линейку депозитных продуктов, содержание и состав которых обусловлены ассортиментом предлагаемых клиентам депозитов и сопутствующих им услуг.

Проведенный анализ состава и динамики привлеченных банком ресурсов в рамках продаж депозитных продуктов показывает наличие негативных тенденций: заметно снизилась доля срочных депозитов в структуре депозитного портфеля, что оказывает прямое негативное влияние на

возможности банка по вложению ресурсов в доходные активные операции; снижается удельный вес депозитов физических лиц, для которых характерен традиционно более высокий уровень срочности, а доля привлеченных до востребования средств в сегменте юридических лиц растет.

Несмотря на рост рентабельности использования совокупных привлеченных средств банка и увеличение по показателям отдачи депозитных средств, у Банк «ФК Открытие» в период 2020-2022 гг. наблюдается устойчивое снижение по показателям эффективности размещения и использования привлеченных посредством депозитных продуктов ресурсов, что обусловлено в том числе снижением доли срочных депозитов. Также снижается уровень оседания и притока новых депозитов, что в целом свидетельствует о явном снижении привлекательности предлагаемых банком депозитных продуктов на рынке в сравнении с продуктами конкурентов.

### 3 Направления совершенствования депозитных продуктов ПАО «ФК Банк Открытие»

#### 3.1 Мероприятия по развитию депозитных продуктов коммерческого банка

С учетом выявленных проблем в реализации депозитных продуктов ПАО Банк «ФК Открытие» для банка можно предложить в первую очередь развивать следующие направления совершенствования депозитных продуктов банка, отраженные на рисунке 12.

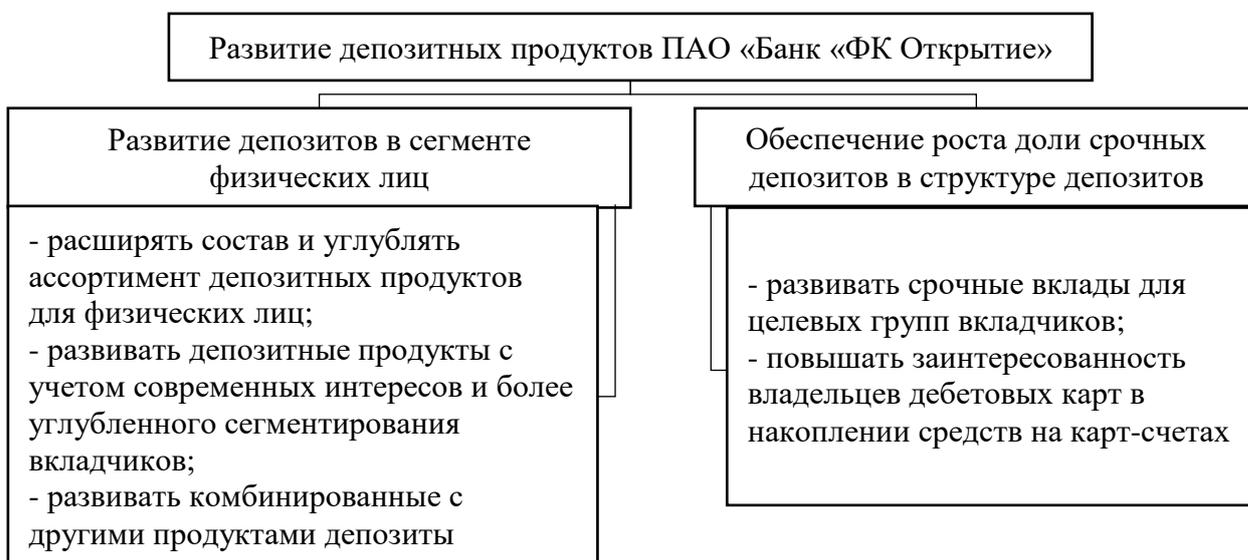


Рисунок 12 – Направления развития депозитных продуктов ПАО Банк «ФК Открытие»

Так, в качестве реализации такого направления, как «повышение заинтересованности держателей карт в накоплении денежных средств», для ПАО Банк «ФК Открытие» предлагается реализовать мероприятие, направленное на развитие и совершенствование корпоративных сберегательных карт.

Привлекательность развития данного вида карт обусловлена тем, что корпоративные карты позволяют эффективно управлять средствами

предприятия:

- возможность оформления условно неограниченного числа карт, привязанных к одному счету;
- возможно задействование инструмента лимитирования расходов для установления контроля за расходом денежных средств работниками;
- простота и доступность выписок, в том числе в онлайн-режиме, позволяет осуществлять эффективное планирование и моделирование хозяйственных, командировочных и прочих расходов.

В частности, для ПАО Банк «ФК Открытие» предлагается развивать следующий карточный продукт, базовые характеристики которого представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Характеристика корпоративной карточки «ВИП-Открытие»

Характеристика карточки	Значение
1. Стоимость выпуска карты	бесплатно
2. Стоимость обслуживания карты	бесплатно – при наличии РКО и установленного норматива неснижаемого остатка на счете / 250,0 руб. – для клиентов без РКО, либо не выполнивших за отчетный месяц критерий сохранения неснижаемого денежного остатка на счете
3. Привязка карты к конкретному работнику компании–клиента	да, регулируется через Клиент-Банк
4. Возможность эмиссии дополнительных карточек, связанных с оформленной основной картой	до 10 карт
5. Индивидуальный дизайн, нанесение логотипа компании-клиента	Да, в том числе через графический редактор на сайте банка
6. Наличие связанного овердрафта	Да, в пределах среднесуточного лимита (при выполнении критерия по неснижаемому остатку)
7. Управление лимитами краткосрочного овердрафта	Согласование с менеджером 1 раз в квартал – до 75,0 тыс. руб.; из системы «Клиент-Банк»
7. Количество операций, ед. / сутки	15
8. Добавление карты в личный кабинет и мобильное приложение физического лица – работника, к которому привязана карта	Да
9. Наличие овердрафта	Да, в пределах среднесуточного лимита

Внедрение в работу такой корпоративной карты позволит ПАО Банк «ФК Открытие»:

- обеспечить расширение перечня банковских продуктов, которые банк предлагает как уже имеющимся, так и потенциальным клиентам;
- привлечь на РКО дополнительных клиентов за счет выгодных комплексных условий по карточке с учетом привязки ее к пакетам РКО;
- обеспечить увеличение депозитной базы банка за счет требования по неснижаемому остатку на карточках;
- при этом – увеличить объем краткосрочного (овердрафтного) кредитования юридических лиц.

Еще одним актуальным направлением развития для банка является «развитие депозитных продуктов, учитывающих современные интересы и более глубокие сегменты вкладчиков», а также «развитие комбинированных с другими продуктами (сложных) депозитов». В рамках реализации данного направления для ПАО Банк «ФК Открытие» предлагается развивать депозитные продукты для детского сегмента. Так, в таблице 10 с учетом сведений о депозитных продуктах, предлагаемых другими банками России в розничном секторе, представлена сравнительная оценка депозитных продуктов, реализуемых в детском сегменте другими банками.

Таблица 10 – Сравнение доступных на банковском рынке Российской Федерации банковских продуктов для детей

Характеристика продукта	ПАО «Россельхозбанк»	АО «СМП Банк»
1. Вид депозита	«Детский безотзывной»	«Дети в приоритете»
2. Период хранения средств, лет	3, 4, 5 лет	1-18 лет
3. Годовая процентная ставка, %	11,00 – 11,20	11,00
4. Условия по отзыву	безотзывной	безотзывной
5. Дополнительные условия (особенности)	нет	страхование

Как видно из представленной в таблице 10 информации, лишь два крупных банка России предлагают определенные депозитные продукты для

детского сегмента. ПАО «Россельхозбанк» реализует свой продукт, рассчитывая преимущественно на лояльность уже имеющихся клиентов и незначительно более высокую процентную ставку по депозитному продукту, а АО «СМП Банк» реализует достаточно уникальный для нынешнего рынка продукт, особенностью которого является наличие инструмента страхования ребенка.

С учетом изучения специфики имеющихся на рынке банковских депозитных продуктов в детском сегменте, для ПАО Банк «ФК Открытие» предлагается внедрить схожий продукт, ориентированный также на детский сегмент, дополнив его уникальными возможностями и связанными условиями, например, привязкой к краткосрочному кредитованию. Характеристика предлагаемого для ПАО Банк «ФК Открытие» связанного депозитного продукта отражена в таблице 11.

Таблица 11 – Характеристика предлагаемого депозитного продукта для детского сегмента

Характеристика продукта	Значение
1. Вид продукта	Депозитно-кредитная карточка «Детский кошелек»
2. Период хранения, лет	1, 2, 3
3. Сумма вклада, тыс. руб.	от 10,0
4. Ставка по депозиту, %	11,50 – 12,00
5. Условия по отзыву	Безотзывной
6. Связанные продукта	Возможность овердрафтного кредита в размере до 50 % от среднемесячного остатка по карте
7. Особенности и дополнительные условия	Платежная карта, Возможность ежемесячного снятия начисленных процентов

Исходя из представленной в таблице 11 характеристики, для банка предлагается развитие детского депозитного продукта, спецификой применения которого будет следующее:

- ключевой особенностью является то, что это накопительный депозит на имя ребенка, функционирующий по уже существующей на

рынке схеме реализации депозитов другими банками (накопление на будущее для ребенка);

– кроме того, данный депозит может быть использован ребенком в качестве источника карманных денег – на имя ребенка с привязкой к депозиту открывается кредитная карта, на счет которой будет происходить ежемесячное зачисление суммы начисленных по размещенному депозиту процентов – данную сумму ребенок может использовать;

– при этом будет добавлена возможность выдачи кредита (по принципу овердрафта), которая может контролироваться посредством смс, ussd, уведомлений в мобильном приложении, доставляемых на мобильный телефон родителей в ситуациях, когда ребенок будет совершать попытку траты средств на сумму, превышающую доступный остаток имеющихся на карте средств (начисленных по депозиту процентам) – это предоставит родителям возможность оценки необходимости траты и овердрафтного кредитования трат ребенка, возмещение которых впоследствии может производиться родителями путем зачислений на карту (механизм, схожий с механизмом работы традиционных карт рассрочек).

В таблице 12 представлены обобщенные сведения о предложенных направлениях развития депозитных продуктов ПАО Банк «ФК Открытие».

Таблица 12 – Предлагаемые направления (мероприятия) по развитию депозитных продуктов ПАО Банк «ФК Открытие»

Направление (мероприятие)	Влияние на работу банка и доходы
1. Развитие сберегательной корпоративной карты с неснижаемым остатком на счете	<ul style="list-style-type: none"><li>– обеспечит приток новых клиентов-юридических лиц;</li><li>– будет способствовать наращиванию срочной ресурсной базы за счет неснижаемого остатка при одновременном развитии краткосрочного овердрафтного кредитования.</li></ul>

Продолжение таблицы 12

Направление (мероприятие)	Влияние на работу банка и доходы
2. Развитие для розничного сектора кредитно-депозитной карты «Детский кошелек»	<ul style="list-style-type: none"> <li>– обеспечит рост лояльности клиентов и эффект привлечения будущих взрослых клиентов;</li> <li>– обеспечит рост дохода за счет увеличения ресурсной базы путем увеличения привлеченных средств на детском депозите.</li> </ul>

Предложенная система мероприятий позволит ПАО Банк «ФК Открытие» развить банковские депозитные и связанные с ними продукты и услуги. Это обеспечит приток новых клиентов за счет привлекательности размещения средств в банке, рост лояльности клиентов и эффект привлечения будущих взрослых клиентов, а также – рост доходов банка за счет наращивания ресурсной базы путем увеличения привлеченных средств на детском депозите и неснижаемом остатке в рамках РКО юридических лиц, за счет чего в конечном счете будут увеличены доходы банка. Далее необходимо произвести экономическую оценку эффективности предлагаемых мероприятий.

### 3.2 Оценка эффективности реализации предлагаемых мероприятий

Для оценки эффективности предложенных мероприятий необходимо рассчитать прирост возможных доходов банка от реализации предлагаемых продуктов. Поэтому далее произведем расчет величины прироста объемов краткосрочного кредитования юридических лиц, который может быть достигнут вследствие реализации банком разработанной дебетово-кредитной корпоративной карты «Вип-Открытие»:

$$\begin{aligned} \Delta \text{КО} &= (1\,028 \times 0,3 + (1\,028 \times 10 / 100)) \times 45 \times (75,0 \times 60 / 100) / 1000 = \\ &= 832,3 \text{ млн. руб.}, \end{aligned}$$

где 1 028 – фактическое число корпоративных клиентов банка, ед.;

$(1\ 028 \times 10 / 100)$  – прогнозный прирост числа новых клиентов, которые появятся у банка на РКО вследствие предложения обозначенных условий по карте, 10 %;

0,4 – ожидаемая доля клиентов среди имеющихся корпоративных клиентов, которые перейдут на использование разработанной корпоративной карты, 40,0 %;

45 – средний годовой показатель количества операций на одном счете корпоративного клиента, ед.;

$(75,00 \times 60 / 100)$  – фактически сложившийся уровень использования лимитов по картам при овердрафтном кредитовании корпоративных клиентов, 60,0 %.

Далее определим величину процентных доходов банка с учетом следующих условий:

- погашение текущей задолженности клиентами по текущим операциям овердрафтного кредитования осуществляется в среднем в период 1-3 дней;

- следовательно, фактический период возможного размещения краткосрочных кредитных ресурсов банка составит в среднем 2 дня.

Тогда в годовом исчислении процентные доходы ПАО Банк «ФК Открытие» по всей совокупности операций текущего краткосрочного овердрафтного кредитования по таким картам может составить следующую величину:

$$\Delta ДП = 832,3 \times (11,5 / 100) \times 2 / 360 = 0,5 \text{ млн. руб.};$$

где 823,3 – прогнозная величина прироста общей за год суммы краткосрочного кредитования корпоративных клиентов, млн. руб.;

11,5 – средняя ставка банка по предоставляемым краткосрочным кредитам в рамках овердрафтного кредитования, %;

7,75 – текущая ставка центрального банка по депозитам на условиях овернайт, %;

2 – ожидаемое (прогнозное) количество дней использования кредитных ресурсов клиентом, дни.

Помимо процентных доходов от осуществления овердрафтного кредитования, ПАО Банк «ФК Открытие» будет получать также дополнительные доходы, формируемые за счет комиссии за пакет РКО, уплачиваемой привлеченными новыми клиентами – юридическими лицами. Прогнозное число таких новых клиентов в банке составит:

$$\Delta NK = 1\,028 \times 10 / 100 = 103 \text{ клиента,}$$

где 1 028 – фактическое число уже имеющихся клиентов – юридических лиц банка по данным за 2022 год, ед.;

10 – прогноз прироста количества новых клиентов по предлагаемым банком пакетным решениям РКО, %.

Далее на основе полученных результатов расчетов в таблице 13 представим расчет общей величины ожидаемого ПАО Банк «ФК Открытие» дохода, который будет получен банком по всем источникам его формирования.

Таблица 13 – Прогноз прироста общей суммы доходов и прибыли ПАО Банк «ФК Открытие» вследствие внедрения корпоративной карты «Вип-Открытие»

Наименование показателей	Значение
1. Прогнозный прирост процентных доходов за счет краткосрочного кредитования по корпоративной карточке, млн. руб.	0,5
2. Прогнозное число новых клиентов, ед.	103
3. Комиссионный доход от РКО на одного клиента, тыс. руб.	22,9
4. Прирост комиссионных доходов от РКО, всего, млн. руб. (стр.2 x стр.3)	2,4
5. Совокупный рост прибыли банка, тыс. руб. (стр.1 + стр.4)	2,9

Следовательно, развитие предложенного продукта в виде сберегательной корпоративной карты с критерием неснижаемого остатка и возможностью краткосрочного овердрафтного кредитования позволит банку увеличить совокупные доходы на 2,9 млн. р. за год.

Далее в таблице 14 необходимо произвести расчет-прогноз развития рассматриваемого кредитно-депозитного продукта для детей.

Таблица 14 – Прогноз прироста чистых процентных доходов ПАО Банк «ФК Открытие» вследствие внедрения детского депозита посредством развития кредитно-депозитной платежной карты «Детский кошелек»

Наименование показателя	Значение
1. Число клиентов банка, имеющих детей в возрасте от 16 до 18 лет, тыс. чел.	1 272,9
2. Уровень освоения депозита на рынке, %	0,5
3. Число потенциальных клиентов, тыс. чел.	6,36
4. Минимальная сумма сформированного депозитного портфеля, который будет направлен на кредитование, млн. руб.	63,6
5. Чистая процентная маржа, %	2,68
6. Чистый процентный доход, млн. руб.	1,7

Полученные в таблице 14 расчеты проведены с учетом следующих исходных факторов:

- фактически сложившаяся по состоянию на 01.01.2023 г. численность клиентов у банка, которые имеют детей в возрасте от 16 до 18 лет, составляет 1 272,9 тыс. клиентов;
- прогнозный уровень освоения емкости рынка по рассматриваемому продукту составляет 0,5 %;
- тогда количество привлеченных клиентов банка, которые воспользуются предложенным кредитно-депозитным продуктом, составит 6,36 тыс. клиентов;
- требующий соблюдения минимальный норматив по формированию неснижаемого остатка (депозита) составляет не менее 10,0 т. р.

Реализация рассмотренных прогнозных условий обеспечит для ПАО Банк «ФК Открытие» увеличение стоимости депозитного портфеля банка не менее, чем на 63,6 млн. р.

С учетом фактически сложившейся у банка чистой процентной маржи, размер которой в розничном сегменте бизнеса составляет по данным за 2022 год 2,68 %, это повлечет для ПАО Банк «ФК Открытие» возможность увеличения чистого процентного дохода и прибыли банка не менее, чем на 1,7 млн. р.

Сведения о совокупном экономическом эффекте от предложенных мероприятий для ПАО Банк «ФК Открытие» представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Совокупный прирост прибыли до налогообложения ПАО Банк «ФК Открытие» за счет реализации предложенных мероприятий

Мероприятие	Сумма, млн. руб.
1. Развитие сберегательной корпоративно карточки с неснижаемым остатков на счете	2,9
2. Развитие для розничного сектора кредитно-депозитной карты «Детский кошелек»	1,7
Итого	4,6

Согласно результатам анализа данных таблицы 15, произведенные расчеты показывают, что за счет развития продукта «корпоративная дебетовая карта» и развития нового кредитно-депозитного продукта, нацеленного на детский сегмент, ПАО Банк «ФК Открытие» сможет увеличить прибыль на 4,6 млн. р. По результатам разработки направлений совершенствования депозитных продуктов ПАО «ФК Банк Открытие» можно сделать следующие выводы.

Развитие сберегательной корпоративной карты с неснижаемым остатком на счете обеспечит приток новых клиентов-юридических лиц; а также будет способствовать наращиванию срочной ресурсной базы за счет неснижаемого остатка при одновременном развитии краткосрочного овердрафтного кредитования. Развитие предложенного продукта в виде

сберегательной корпоративной карты с критерием неснижаемого остатка и возможностью краткосрочного овердрафтного кредитования позволит банку увеличить совокупные доходы на 2,9 млн. р. за год.

Развитие для розничного сектора кредитно-депозитной карты «Детский кошелек» обеспечит рост лояльности клиентов и эффект привлечения будущих взрослых клиентов, а также обеспечит рост дохода за счет увеличения ресурсной базы путем увеличения привлеченных средств на детском депозите. Реализация данного мероприятия обеспечит для ПАО Банк «ФК Открытие» рост стоимости депозитного портфеля банка на 63,6 млн. р. при условии выполнения минимального норматива по формированию депозита в размере не менее 10,0 т. р. С учетом фактически сложившейся у банка чистой процентной маржи, размер которой в розничном сегменте бизнеса составляет по данным за 2022 год 2,68 %, это повлечет для ПАО Банк «ФК Открытие» возможность увеличения чистого процентного дохода и прибыли банка не менее, чем на 1,7 млн. р.

В целом реализация предложенных мероприятий обеспечит приток новых клиентов за счет привлекательности размещения средств в банке, рост лояльности клиентов и эффект привлечения будущих взрослых клиентов, а также рост доходов банка за счет наращивания ресурсной базы путем увеличения привлеченных средств на детском депозите и неснижаемом остатке в рамках РКО юридических лиц, за счет чего в конечном счете будут увеличены доходы банка. С позиций увеличения доходов банка, за счет развития продукта «корпоративная дебетовая карта» и развития нового кредитно-депозитного продукта, нацеленного на детский сегмент, ПАО Банк «ФК Открытие» сможет увеличить прибыль на 4,6 млн. руб.

## Заключение

Политика управления ресурсами коммерческого банка формируется с учетом необходимости формирования такой ресурсной базы, для которой соблюдались бы принципы рациональности и сбалансированности, причем одним из ключевых источников формирования ресурсов коммерческого банка являются депозиты. Это обуславливает важность и необходимость развития современными коммерческими банками своих депозитных продуктов, а также проведение их анализа.

Учитывая специфику различий и связи таких понятий, как банковский продукт, услуга, операция, сформулировано определение депозитного продукта коммерческого банка, под которым следует понимать систему отношений между банком и его клиентами, состоящую из комплекса взаимосвязанных и дополняющих друг друга элементов и объединенную в единый, последовательный процесс привлечения ресурсов клиентов, реализуемый определенными этапами и в соответствии с характерными принципами.

Современный экономический инструментарий позволяет в полной мере проводить всесторонний анализ эффективности формирования и использования привлеченных средств банковской организации, в том числе депозитных ресурсов. Проведение всестороннего анализа позволяет выявить проблемные места и определить основные резервы повышения эффективности использования привлеченных средств банковской организации.

ПАО Банк «ФК Открытие», являясь универсальным банком, принадлежащим Банку России, демонстрирует в период 2020-2022 гг. устойчивый экономический рост, который проявился в росте активов, включая стоимость и долю доходных активов, увеличении прибыли и рентабельности работы банка, а также в улучшении значений относительных показателей работы (включая дееспособность, процентную маржу, доходность на 1 работника).

ПАО Банк «ФК Открытие» реализует широкую линейку депозитных продуктов, содержание и состав которых обусловлены ассортиментом предлагаемых клиентам депозитов и сопутствующих им услуг.

Проведенный анализ состава и динамики привлеченных банком ресурсов в рамках продаж депозитных продуктов показывает наличие негативных тенденций: заметно снизилась доля срочных депозитов в структуре депозитного портфеля, что оказывает прямое негативное влияние на возможности банка по вложению ресурсов в доходные активные операции; снижается удельный вес депозитов физических лиц, для которых характерен традиционно более высокий уровень срочности, а доля привлеченных до востребования средств в сегменте юридических лиц растет.

Наблюдается устойчивое снижение по показателям эффективности размещения и использования привлеченных посредством депозитных продуктов ресурсов, что обусловлено в том числе уменьшением доли срочных депозитов, а также снижается уровень оседания и притока новых депозитов, что в целом свидетельствует о явном снижении привлекательности предлагаемых банком депозитных продуктов на рынке в сравнении с продуктами конкурентов.

Для ПАО Банк «ФК Открытие» с учетом выявленных проблем в реализации депозитных продуктов банком предложена система мероприятий, реализация которых позволит развить банковские депозитные и связанные с ними продукты и услуги.

В частности, развитие сберегательной корпоративной карточки с неснижаемым остатком на счете обеспечит приток новых клиентов-юридических лиц, а также будет способствовать наращиванию срочной ресурсной базы за счет неснижаемого остатка при одновременном развитии краткосрочного овердрафтного кредитования. Развитие предложенного продукта в виде сберегательной корпоративной карточки с критерием неснижаемого остатка и возможностью краткосрочного овердрафтного кредитования позволит банку увеличить совокупные доходы на 2,9 млн. р. за

год.

Развитие для розничного сектора кредитно-депозитной карты «Детский кошелек» обеспечит рост лояльности клиентов и эффект привлечения будущих взрослых клиентов, а также обеспечит рост дохода за счет увеличения ресурсной базы путем увеличения привлеченных средств на детском депозите. Реализация данного мероприятия обеспечит для ПАО Банк «ФК Открытие» рост стоимости депозитного портфеля банка на 63,6 млн. р. при условии выполнения минимального норматива по формированию депозита в размере не менее 10,0 т. р. С учетом фактически сложившейся у банка чистой процентной маржи, размер которой в розничном сегменте бизнеса составляет по данным за 2022 год 2,68 %, это повлечет для ПАО Банк «ФК Открытие» возможность увеличения чистого процентного дохода и прибыли банка не менее, чем на 1,7 млн. р.

В целом реализация предложенных мероприятий обеспечит приток новых клиентов за счет привлекательности размещения средств в банке, рост лояльности клиентов и эффект привлечения будущих взрослых клиентов, а также рост доходов банка за счет наращивания ресурсной базы путем увеличения привлеченных средств на детском депозите и неснижаемом остатке в рамках РКО юридических лиц, за счет чего в конечном счете будут увеличены доходы банка. С позиций увеличения доходов банка, за счет развития продукта «корпоративная дебетовая карта» и развития нового кредитно-депозитного продукта, нацеленного на детский сегмент, ПАО Банк «ФК Открытие» сможет увеличить прибыль на 4,6 млн. р.

## Список используемых источников

1. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. – М.: Юрайт, 2020. – 189 с.
2. Банковское дело: учебник / Г. Н. Белоглазова [и др.]; под общ. ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – Санкт-Петербург: Финансы и статистика, 2017. – 592 с.
3. Беспалов Р. А. Современная оптимизация политики депозитных операций российских кредитных организаций / Р. А. Беспалов // Экономика. Социология. Право. – 2022. – № 1. – С. 16-21.
4. Гатауллина А. С. Конкурентоспособность банковских депозитных продуктов / А. С. Гатауллина // Вестник Университета управления «ТИСБИ». – 2022. – № 2. – С. 28-32.
5. Годовой отчет ПАО Банк «ФК Открытие» [Электронный ресурс] // Банк России. – Режим доступа: <https://ir.open.ru/reports>.
6. Голайдо И. М. Депозитная политика коммерческого банка: проблемы и перспективы / И. М. Голайдо // Вестник ОрелГИЭТ. – 2021. – № 2. – С. 115-122.
7. Дин М. Направления совершенствования депозитной политики банка / М. Дин // Банковский бизнес и финансовая экономика: глобальные тренды и перспективы развития: Материалы VI Международной научно-практической конференции молодых ученых, магистрантов и аспирантов. – Минск, 2021. – С. 83-86.
8. Дмитриева И. Е. Рынок депозитных продуктов России: динамика и сдерживающие развитие факторы / И. Е. Дмитриева // Российский экономический журнал. – 2022. – № 2. – С. 21-29.
9. Егоров Е.В. Маркетинг банковских услуг: учеб. пособие. – М.: Омега-Л, 2019. – 257 с.
10. Ермошина Т. В. Стратегическое направление развития депозитных

операций, как способ привлечения финансовых ресурсов коммерческим банком / Т. В. Ермошина // Управленческий учет. – 2021. – № 10. – С. 12-18.

11. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – 2-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2018. – 325 с.

12. Перехожев В.А. Современные подходы к пониманию категорий «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская операция» / В. А. Перехожев // Финансы и кредит. – 2017. – № 21. – С. 17-19.

13. Продолятченко П. А. Использование плавающих процентных ставок в депозитовании / П. А. Продолятченко // Московский экономический журнал. – 2022. – № 5. – С. 17-22.

14. Пузырев М.В. Управление банковскими продуктами: учеб. пособие / М. В. Пузырев. – М.: Издат, 2019. – 157 с.

15. Раскрытие информации Банком России о деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» [Электронный ресурс] // Банк России. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/a2019/?regnum=2209](https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/a2019/?regnum=2209).

16. Тавасиев А. М. Банковское дело: в 2 Ч., часть 1: Общие вопросы банковской деятельности: учебник / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., пер. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 186 с.

17. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: правовой сайт. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

18. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.10.1994 года № 51-ФЗ (с изм. и доп.) № 116-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

19. Федеральный Закон РФ от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: правовой сайт. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

20. Федеральный закон РФ от 21 декабря 2013 г. «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс:

правовой сайт. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

21. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 18.07.2019) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: правовой сайт. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.

22. Pushkarev V.L. Relationship between inflation and deposit operations of commercial banks / V.L. Pushkarev // Пути повышения результативности современных научных исследований: Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. – Стерлитамак, 2023. – С. 160-167.

23. Grinko E.L. Assessment of the influence of macroeconomic shocks on deposit resources of commercial banks in the Russian Federation and the EU Countries / E.L. Grinko // Economy of Regions. – 2022. – № 3. – P. 960-973.

Приложение А  
Бухгалтерский баланс банка за 2020 г.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5.1	72 347 918	47 256 251
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	49 039 015	28 505 874
2.1	Обязательные резервы		12 676 516	7 305 592
3	Средства в кредитных организациях	5.1	6 168 977	9 598 886
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.5	156 897 855	264 899 102
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.5	1 366 191 837	
5a	Чистая ссудная задолженность	5.5		720 144 635
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	271 924 758	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3		160 159 352
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.6	1 803 533	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6		1 268 982
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4	65 824 397	79 942 491
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2 361 891	2 302 403
10	Отложенный налоговый актив		20 880 215	16 681 468
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.9	70 088 531	40 595 814
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.10	8 754 002	4 596 138
13	Прочие активы	5.11	18 883 956	16 933 403
14	Всего активов		2 111 166 885	1 392 884 799
<b>II. Пассивы</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.12	2 880 970	5 982 137
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 692 074 499	1 018 055 316
16.1	средства кредитных организаций	5.12	148 740 373	242 501 011
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.13	1 543 334 126	775 554 305
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		918 702 976	466 663 193
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 722 434	14 485 599
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.14	22 533 825	47 406 993
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.14	22 533 825	47 406 993
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства	5.15	16 671 745	19 054 357
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и		20 766 003	10 308 762
23	Всего обязательств		1 756 649 476	1 115 293 164
<b>III. Источники собственных средств</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.17	226 487 207	166 275 092
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход		332 644 908	332 644 908

Рисунок А.1- Бухгалтерский баланс

## Продолжение Приложения А

27	Резервный фонд		295 177	
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5 092 620	-7 158 860
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 850 795	3 992 493
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		68 736	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-213 922 034	-218 161 998
36	Всего источников собственных средств		354 517 409	277 591 635

Рисунок А.2- Бухгалтерский баланс

Продолжение Приложения А  
Бухгалтерский баланс банка за 2021 г.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.
<b>I. Активы</b>			
1	Денежные средства	6.1	59 056 947
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	112 857 832
2.1	Обязательные резервы		16 486 339
3	Средства в кредитных организациях	6.1	15 238 585
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	180 189 550
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.5	1 575 077 986
5а	Чистая ссудная задолженность		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	331 221 493
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.6	10 119 478
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.4	97 147 243
9	Требование по текущему налогу на прибыль		145 892
10	Отложенный налоговый актив		21 239 873
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.9	86 085 458
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1	7 192 237
13	Прочие активы	6.11	9 730 309
14	Всего активов		2 505 302 883
<b>II. Пассивы</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.12	3 151 187
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 981 688 009
16.1	средства кредитных организаций	6.12	159 821 170
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.13	1 821 866 839
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		988 625 985
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19 891 279
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.14	36 559 556
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.14	36 559 556
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		
20	Отложенные налоговые обязательства		
21	Прочие обязательства	6.15	25 807 712
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		15 573 498
23	Всего обязательств		2 082 671 241
<b>III. Источники собственных средств</b>			
24	Средства акционеров (участников)	6.17	226 487 207
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
26	Эмиссионный доход		332 644 908
27	Резервный фонд		2 510 287
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-9 726 394

Рисунок А.3 - Бухгалтерский баланс

## Продолжение Приложения А

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 213 235
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		
31	Переоценка инструментов хеджирования		
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		18 428
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-132 516 029
36	Всего источников собственных средств		422 631 642
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.16	2 323 084 939
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.16	275 998 602
39	Условные обязательства некредитного характера	6.16	13 097 562

Рисунок А.4 - Бухгалтерский баланс

Продолжение Приложения А  
Бухгалтерский баланс банка за 2022 г.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.
<b>I. Активы</b>			
1	Денежные средства	6.1	46 916 047
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	75 063 491
2.1	Обязательные резервы		18 684 842
3	Средства в кредитных организациях	6.1	14 742 272
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	248 321 033
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.5	1 918 356 849
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	276 837 999
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.6	24 641 725
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.4	138 464 372
9	Требование по текущему налогу на прибыль		83 452
10	Отложенный налоговый актив		25 465 729
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.8	87 657 728
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.9	3 653 478
13	Прочие активы	6.10	14 174 735
14	Всего активов		2 874 378 910
<b>II. Пассивы</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.11	2 616 344
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 221 528 179
16.1	средства кредитных организаций	6.11	132 489 883
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.12	2 089 038 296
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 042 896 068
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19 965 480
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.13	83 061 223
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.13	83 061 223
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		
20	Отложенные налоговые обязательства		
21	Прочие обязательства	6.14	29 778 308
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		11 934 159
23	Всего обязательств		2 368 883 693
<b>III. Источники собственных средств</b>			
24	Средства акционеров (участников)	6.16	226 487 207
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
26	Эмиссионный доход		332 644 908
27	Резервный фонд		6 627 302
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-15 565 002
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 222 931

Рисунок А.5 - Бухгалтерский баланс

## Продолжение Приложения А

30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		
31	Переоценка инструментов хеджирования		
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		23 736
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-46 945 865
36	Всего источников собственных средств		505 495 217
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.15	3 356 484 192
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.15	282 362 867
39	Условные обязательства некредитного характера	6.15	1 601 668

Рисунок А.6 - Бухгалтерский баланс

Приложение Б  
Дополнительный расчетный материал

Таблица Б.1 – Анализ структуры активов банка

Наименование показателя	На 01.01.2021 г.		На 01.01.2022 г.		На 01.01.2023 г.		Изменение в структуре, п.п.	
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	2021 2020	2022 2021
Денежные средства	72 347,9	3,43	59 056,9	2,36	46 916,0	1,63	-1,07	-0,73
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	49 039,0	2,32	112 857,8	4,50	75 063,5	2,61	2,18	-1,89
Средства в кредитных организациях	6 168,9	0,29	15 238,6	0,61	14 742,3	0,51	0,32	-0,10
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156 897,9	7,43	180 189,6	7,19	248 321,0	8,64	-0,24	1,45
Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 366 191,8	64,71	1 575 078,0	62,87	1 918 356,8	66,74	-1,84	3,87
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	271 924,8	12,88	331 221,5	13,22	276 838,0	9,63	0,34	-3,59
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)	1 803,5	0,09	10 119,5	0,40	24 641,7	0,86	0,32	0,45
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	65 824,4	3,12	97 147,2	3,88	138 464,4	4,82	0,76	0,94
Требование по текущему налогу на прибыль	2 362,0	0,11	145,9	0,01	83,5	0,00	-0,11	0,00
Отложенный налоговый актив	20 880,2	0,99	21 239,9	0,85	25 465,7	0,89	-0,14	0,04
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	70 088,5	3,32	86 085,5	3,44	87 657,7	3,05	0,12	-0,39
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 754,0	0,41	7 192,2	0,29	3 653,5	0,13	-0,13	-0,16
Прочие активы	18 884,0	0,89	9 730,3	0,39	14 174,7	0,49	-0,51	0,10
Всего активов	2 111 166,9	100,00	2 305 302,9	100,00	2 874 378,8	100,00	0,00	0,00

Продолжение Приложения Б

Таблица Б.2 – Анализ структуры привлеченных и источников собственных средств

Наименование показателя	На 01.01.2021 г.		На 01.01.2022 г.		На 01.01.2023 г.		Изменение в структуре, п.п.	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %	2021 2020	2022 2021
Средства ЦБ РФ	2 880,1	0,14	3 151,2	0,13	2 616,3	0,09	-0,01	-0,03
Средства клиентов	1 692 074,5	80,15	1 981 688,0	79,10	2 221 528,2	77,29	-1,05	-1,81
Финансовые обязательства	1 722,4	0,08	19 891,3	0,79	19 965,5	0,69	0,71	-0,10
Долговые ценные бумаги	22 533,8	1,07	36 559,6	1,46	83 061,2	2,89	0,39	1,43
Прочие обязательства	16 671,7	0,79	25 807,7	1,03	29 778,3	1,04	0,24	0,01
Резервы на возможные потери	20 767,0	0,98	15 573,4	0,62	11 934,2	0,42	-0,36	-0,21
Всего обязательств	1 736 649,5	83,21	2 082 671,2	83,13	2 368 883,7	82,41	-0,08	-0,72
Средства акционеров	226 487,2	10,73	226 487,2	9,04	226 487,2	7,88	-1,69	-1,16
Эмиссионный доход	332 644,9	15,76	332 644,9	13,28	332 644,9	11,57	-2,48	-1,70
Резервный фонд	295,2	0,01	2 510,3	0,10	6 627,3	0,23	0,09	0,13
Переоценка финансовых активов	3 092,6	0,24	-9 726,4	-0,39	-15 565,0	-0,54	-0,63	-0,15
Переоценка основных средств	3 850,8	0,18	3 213,2	0,13	2 222,9	0,08	-0,05	-0,05
Оценочные резервы	68,7	0,00	18,4	0,00	23,7	0,00	0,00	0,00
Неиспользованная прибыль (убыток)	-213 922,0	-10,13	-132 515,9	-5,29	-46 945,9	-1,63	4,84	3,66
Всего источников собственных средств	354 517,4	16,79	422 631,7	16,87	505 495,1	17,59	0,08	0,72
Всего обязательств и источников собственных средств	2 111 166,9	100,00	2 505 302,9	100,00	2 874 378,8	100,00	0,00	0,00

Продолжение Приложения Б

Таблица Б.3 – Состав и динамика доходов и расходов, прибыли банка

Наименование показателя	Год			Изменение, +/-		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 2020	2022 2021	2021 2020	2022 2021
Процентные доходы	103 608,3	98 608,6	123 746,2	-4 999,7	25 137,6	95,2	125,5
Процентные расходы	52 219,6	52 149,0	52 132,3	-70,6	-16,7	99,9	100,0
Чистые процентные доходы	51 388,7	46 459,6	71 613,9	-4 929,1	25 154,3	90,4	154,1
Изменение резерва под процентные доходы и расходы	19 704,7	-10 517,8	-4 599,5	-30 222,5	5 918,3	-53,4	43,7
Чистый процентные доходы с учетом резерва	71 093,4	35 941,8	67 014,4	-35 151,6	31 072,6	50,6	186,5
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	26 229,3	-18 151,5	8 806,1	-44 380,8	26 957,6	-69,2	-48,5
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	822,4	1 995,8	203,8	1 173,4	-1 792,0	242,7	10,2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 043,5	27 438,4	-914,7	28 481,9	-28 353,1	-2 629,5	-3,3
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	946,0	4 882,4	-1 768,8	3 936,4	-6 651,2	516,1	-36,2
Доходы от участия в капитале	-220,0	15 415,5	21 926,1	15 635,5	6 510,6	-7 007,0	142,2
Комиссионные доходы	32 163,9	32 329,0	39 077,4	165,1	6 748,4	100,5	120,9
Комиссионные расходы	15 511,0	15 515,8	19 216,2	4,8	3 700,4	100,0	123,8
Изменение резерва на возможные потери	-24 973,3	5 027,4	3 222,7	30 000,7	-1 804,7	-20,1	64,1
Прочие операционные доходы	16 231,3	15 731,1	21 298,3	-500,2	5 567,2	96,9	135,4
Чистые доходы	105 738,5	105 094,1	139 649,1	-644,4	34 555,0	99,4	132,9
Операционные расходы	69 032,2	62 415,6	62 704,8	-6 616,6	289,2	90,4	100,5
Прибыль (убыток) до налогообложения	36 706,3	42 678,5	76 944,3	5 972,2	34 265,8	116,3	180,3
Расходы и платежи из прибыли	4 228,1	2 339,7	5 287,4	-1 888,4	2 947,7	55,3	226,0
Чистая прибыль (убыток) за год	32 478,2	40 338,8	71 656,9	7 860,6	31 318,1	124,2	177,6

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах банка

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за 2022 тыс руб.	Данные за 2021 год тыс руб.	Данные за 2020 год тыс руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		123 746 204	98 608 583	103 608 323
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7 446 147	5 075 823	16 562 697
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		92 433 074	75 008 123	64 143 613
1.3	от вложений в ценные бумаги		23 866 983	18 524 637	22 900 013
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		52 132 272	52 149 007	52 219 583
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 047 171	3 491 326	3 722 468
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		43 520 146	47 028 048	46 484 530
2.3	по выданным ценным бумагам		2 564 955	1 629 633	2 062 585
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		71 613 932	46 459 576	51 388 740
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под оспариваемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам. Всего, в том числе:	7.1	-4 599 481	-10 517 794	19 704 673
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под оспариваемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	7.1	2 158 658	263 804	-3 861 173
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		67 014 451	35 941 782	71 093 413
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 806 140	-18 151 462	26 065 724
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				163 647
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.5	203 765	1 995 791	466 252
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости				356122
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	1 569 003	-608 287	3 084 780
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	-2 483 718	28 046 668	-4 128 311
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-1 768 841	4 882 395	946 012
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		21 926 038	15 415 348	-220 018
14	Комиссионные доходы		39 077 432	32 328 996	32 163 940
15	Комиссионные расходы		19 216 240	15 515 755	15 511 013
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под оспариваемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.1	-8 705	58 392	303 734
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под оспариваемые кредитные убытки по ценным бумагам	7.1	-18 132	797 748	-15 753

Рисунок В.1-Отчет о финансовых результатах банка

## Продолжение Приложения В

	оцениваемым по амортизированной стоимости				
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	3 249 482	4 171 281	-25 263 170
19	Прочие операционные доходы		21 298 318	15 731 067	16 231 251
20	Чистые доходы (расходы)		139 649 043	105 094 164	105 738 580
21	Операционные расходы	7.3	62 704 848	62 415 643	69 032 222
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		76 944 195	42 678 519	36 706 358
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		5 287 260	2 339 746	4 228 132
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		71 608 163	40 367 954	32 465 776
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		48 772	-29 181	12 450
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		71 656 935	40 338 773	32 478 226

Рисунок В.2-Отчет о финансовых результатах банка