

Анализ депозитного портфеля «Азиатско-Тихоокеанский Банк» ПАО в городе Владивосток и его оптимизация.

Шик Яна Сергеевна,

Бакалавр

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
Россия. Владивосток*

E-mail: yanashik7@gmail.com; tel.: +7 908 460 56 10

ул. Гоголя, 41, г. Владивосток, Приморский край, Россия, 690014

Аннотация: автор исследует методы управления депозитным портфелем коммерческого банка во взаимоотношениях с клиентами, раскрывает теоретико-методические основы понятия «депозитный портфель», осуществляет анализ депозитов банка и особенности видов вкладов.

Ключевые слова: депозит, риски, процентная ставка, кредитная политика, модель управления.

Analysis of Deposit portfolio of "Asia-Pacific Bank" PJSC in Vladivostok and its optimization.

Abstract: the author explores the methods of management of the Deposit portfolio of a commercial Bank in relations with customers, reveals the theoretical and methodological foundations of the concept of "Deposit portfolio", analyzes the Bank's deposits and features of types of deposits.

Key words: Deposit, risks, interest rate, credit policy, management model.

Необходимость анализа и управления депозитным портфелем банка вызвана высокой значимостью этих средств в составе источников привлеченных средств банка. Случайный характер процесса привлечения в свою очередь обуславливает потребность в рассмотрении и оценке рисков связанных с деятельностью по управлению депозитами. В то же время необходимо учитывать влияние рисков на финансовые показатели банка, например чистый процентный доход. В работе предлагается свой подход к управлению депозитами коммерческого банка, предполагающий динамический мониторинг структуры депозитного портфеля. Чтобы учесть и проанализировать большие потоки информации, описывающие изменчивость внешних и внутренних экономических условий, предложено создать автоматизированную систему поддержки принятия решения, в составе которой реализованы модели управления депозитным портфелем банка.

Под депозитом(вкладам) в мировой банковской практике понимаются денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в финансово-кредитные или банковские учреждения [1]. Понятие« депозит» как таковое имеет несколько значений. Так, Гражданский Кодекс РФ в статье 834 определяет депозит через договор банковского

вклада (депозита), где банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется по договору вернуть сумму вклада и выплатить проценты. По Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», вклад — это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. Наряду со вкладами в банках и иных кредитно-финансовых институтах оно может означать также ценные бумаги, переданные на хранение в кредитно-финансовые институты; взносы под оплату таможенных пошлин, сборов, налогов; взносы в административных органах в обеспечение иска, явки и т. д. Как правило, все депозиты, как до востребования, так и на срок, считаются основным источником банковских ресурсов. Это обусловлено особенностью деятельности банков, заключающейся в незначительном удельном весе собственных средств в банковских пассивах.

Особенность управления депозитным портфелем коммерческого банка состоит в том, что на внутреннем финансовом рынке не осталось финансовых инструментов, которые гарантировали бы сравнительно безрисковое размещение средств, покрывающее операционные издержки банка, обеспечивающие минимально приемлемую маржу. От эффективности управления депозитным портфелем во многом зависят важнейшие показатели деятельности кредитной организации – рентабельность и ликвидность.

Исходя из сказанного, актуальность темы обусловлена: необходимостью исследования методов управления депозитным портфелем коммерческого банка во взаимоотношениях с клиентами.

ПАО «Азиатско — Тихоокеанский Банк» работает на российском рынке 21 год (до 2006 года - «Амурпромстройбанк»). Предоставляет полный комплекс банковских продуктов и услуг для физических и юридических лиц. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1810, выданная Банком России 10 мая 2012 года.

Формирование депозитного портфеля ПАО «АТБ» с целью привлечения средств используется банком как основная ресурсная база для проведения активных операций, как источник дополнительных доходов от расчетного обслуживания клиентов, а также как дополнительный источник ликвидных средств. Об эффективности управления депозитным портфелем можно судить по результатам его оценки по различным параметрам.

К основным категориям вкладчиков ПАО «АТБ» относятся четыре бизнес – сегмента: физические лица - данный бизнес-сегмент приобретает банковские услуги по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов; организации(юридические

лица) – данный бизнес-сегмент заинтересован в услугах по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов; коммерческие банки - данный бизнес-сегмент получает услуги по обслуживанию корреспондентских счетов, депозиты «овернайт» и краткосрочные депозиты других банков; государственные и общественные организации - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию текущих (расчетных) счетов, срочных депозитов, в число которых не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Увеличение вкладов физических лиц является положительной стороной работы банка, так как данные ресурсы увеличивают кредитные возможности банка. В целом, в банке наблюдается превышение темпов прироста средств юридических лиц над темпами прироста средств, привлеченных от физических лиц, что свидетельствует об активизации деятельности данного банка на рынке оптовых услуг.

Процентные ставки по депозитам клиентов: текущие (расчетные) счета, срочные депозиты, в посткризисный период имеют тенденцию к росту по всем видам валют, что положительно сказалось на динамике депозитного портфеля банка, привлечения большего объема средств.

Депозитный портфель ПАО «АТБ» диверсифицирован по валюте, хотя Банк предлагает выдачу кредитов организациям и предприятиям только в рублях.

Анализ депозитного портфеля по валютам открытых депозитов позволил выявить отрицательный фактор, влияющий на депозитную деятельность банка, это присутствие у Банка валютных рисков в депозитном портфеле(рисках колебаний валютного курса банка), которые при значительных колебаниях курсах валют смогут негативно повлиять на общее состояние портфеля Банка.

Значительный рост портфеля и увеличение его доли в пассивах Банка является позитивной стабильной тенденцией и может свидетельствовать о расширении клиентской базы банка, обеспечения его надежности, достаточно устойчивого положения в кризисный и посткризисный период. Рассматривая динамику привлеченных ПАО «АТБ» средств, можно отметить тенденцию увеличения ресурсной базы банка, именно они представляют его кредитный потенциал.

С целью расширения ресурсного потенциала ПАО «АТБ» необходимо активизировать свою политику в области страхования и гарантированности банковских вкладов, а также систему управления сберегательным риском. В связи с этим одним из приоритетных направлений работы банка должно стать постепенное наращивание депозитного портфеля путем проведения грамотной депозитной политики, направленной,

в частности, на расширение перечня вкладов, доступных клиентам, введение новых видов услуг для их удобства.

При управлении депозитным портфелем ПАО «АТБ» должен учитывать потребности всех социальных и возрастных групп граждан – работающих и пенсионеров, молодежи и людей среднего возраста, а также должна быть рассчитана как на малообеспеченные слои населения, так и на людей со средним и высоким уровнями дохода.

Список литературы

- 1 Абдукаримов И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности Коммерческих организаций(анализ деловой активности): учеб. пособие [для студентов вузов] / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 320 с.
- 2 Асаул А.Н. Организация предпринимательской деятельности: учебник для вузов .– СПб.: Питер, 2013. – 347 с.
- 3 Баканов М.И. Теория экономического анализа/М.И. Баканов – М.: Финансы и статистика, 2015. – 416 с.
- 4 Банк В.Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, С. В. Банк. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013. – 344 с.
- 5 Бараненко С.П. Финансовый менеджмент: учебно-методический комплекс / С.П. Бараненко, М.Н. Дудин и др. – М.: Элит, 2012. – 302 с.
- 6 Брусов П.Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: Учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. – М.: КноРус, 2013. – 232 с.
- 7 Варламова Т.П. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Т.П. Варламова, М.А. Варламова. – М.: Дашков и К, 2012. 304 с.
- 8 Ионова Ю.Г. Финансовый менеджмент / Ю.Г. Ионова. – М.: МФПУ Синергия, 2015. – 288 с.
- 9 Канке Л. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие/ Л. А. Канке, И. П. Кошечая. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2017. – 288 с. – (Профессиональное образование).
- 10 Кандрашина Е.А. Финансовый менеджмент: Учебник / Е.А. Кандрашина. – М.: Дашков и К, 2013. – 220 с.

