АНАЛИЗ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО СБЕРБАНК

ВВЕДЕНИЕ
ГЛАВА 1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
1.2 НОРМАТИВНОЕ-ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА
1.3 СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КРУПНЕЙШИХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО СБЕРБАНК

2.1 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО СБЕРБАНК
2.2. ФОРМИРОВАНИЕ И ОЦЕНКА ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО СБЕРБАНК
.3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
СПИСОК ИСОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях депозитные операции в коммерческом банке

проводятся на основании разработанной и утвержденной депозитной политики, которая определяет приоритеты банка в выборе клиентов и инструментов привлечения ресурсов, а также нормы и правила, регламентирующие работу персонала банка по совершению депозитных операций. В рамках депозитной банки разрабатывают стратегию и тактику в области привлечения средств; выбирают наиболее предпочтительные виды вкладов и депозитов исходя из существующих сроков привлечения; разрабатывают условия привлечения депозитов с учетом минимальных и максимальных процентных ставок; устанавливают способы привлечения средств- на основе договоров банковского вклада, межбанковских соглашений, путем выпуска собственных векселей и сертификатов. Эффективная депозитная политика позволяет обеспечить увеличение объема базы и минимизация связанных с привлечением и должного уровня

Цель квалификационной работы – особенностей депозитной коммерческого банка в условиях (на ПАО Сбербанк).

Для достижения цели выбраны задачи:

- теоретические основы политики коммерческого ;
- провести депозитной политики Сбербанк;
- изучить и направления совершенствования политики ПАО Сбербанк.

Объектом выпускной квалификационной работы ется российский банк ПАО Сбербанк.

Предметом изучения ет процесс реализации политики в коммерческом , в частности операции, связанные с привлечением депозитов населения, как важной составляющей клиентов банка.

В ходе написания выпускной квалификационной работы использовались научные труды видных ученых в области кредита, обращения: О.И. Лаврушина, Г.Н. Белоглазовой, Валенцевой, Г.Г. Г.С. О.Г. Семенюты, Тавасиева, В.М. Е.Б. Ширинской, Шенаева и других.В качестве нормативно-правовой были использованы законы, размещенные на ресурсе https://www.consultant.ru.

В работе применялись различные методы исследования: системный метод экспертных и логический анализ.

1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО

1.1 содержание депозитной коммерческого банка

Депозитные операции составляют большую пассивных операций банков. На их основе большая часть коммерческих организаций, на цели краткосрочного и кредитования субъектов и населения.По мнению О.И.Лаврушина, реализацию депозитной политики рассматривать в широком и смысле. В широком – это деятельность банка, связанная с средств вкладчиков и кредиторов, а также с (регулированием) соответствующей источников средств. В смысле – это направленные на удовлетворение банка в ликвидности активного изыскания и средств, в том и заемных.[1]

Способность банка депозиты является критерием признания со стороны других рынка. Таким по мнению Е. Ф. Жукова, депозитная политика – одна из важнейших его успешной [2]

банки предоставляют продукты и оказывают населению, юридическим с целью получения Эффективное управление в распоряжении ресурсами, рост и развитие кредитной организации невозможны проведения сбалансированной и кредитной политики. В депозитной политики лежат пассивные – операции по аккумулированию средств физических и лиц. Значительную этих операций привлечение денежных во вклады. Под депозитной политики определение ряда по установлению оптимального портфеля, минимизации эффективному регулированию банка и др.

Депозитная политика включает :

- постановку цели и задач депозитной

[1] Банковское дело: учебник/. О.И.Лаврушин, Н.И. Валенцевой; под ред. О.И.Лаврушина.М.: КНОРУС, 2016, 295 с.

[2] Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. - М.: «Вузовский учебник», 2011. – с. 56

- разработку процедур и технического порядка проведения банковских обеспечивающих привлечение (определение инструментов политики и правил их
- определение подразделений, участвующих в депозитной политики и полномочий;
- организацию контроля и в процессе осуществления операций, направленных на ресурсов.[3]

Основной целью политики банка привлечение оптимального денежных ресурсов, и достаточного для банка на финансовых при условии минимального уровня

задачами при депозитной политики

- расширение клиентской банка и спектра клиентам услуг;
- уровня устойчивости средств за счёт портфеля привлекаемых ресурсов по источникам их и структуре, привязке и структуры этих (по валюте и по к объемам и структуре
- снижение банковских издержек по привлечения средств.

Депозитная банка строится в от:

- субъектов отношений (в отношении лиц);
- банковских используемых для ресурсов (остатки на срочные депозиты, векселя, межбанковские и пр.);
- привлечения ресурсов среднесрочная и долгосрочная политика);
- цели привлечения инвестирования, кредитования, текущей ликвидности).

политика банка

- проведение депозитного рынка;
- определение рынков;
- минимизацию в процессе привлечения средств;

[3] Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. М.: Финансы и статистика, 2015. – с. 167

- управления депозитным банка с целью его устойчивости и требуемого уровня банка.[4]

политика не проводится изолированно, на ее формирование и активно оказывают внешние и внутренние показатели денежного внутренняя организация банка, отношения с степень надежности и В условиях конкуренции стремятся привлечь клиентов и сохранить существующих, используя меры: расширение оказываемых услуг, качественного и быстрого клиентов, использование льгот для и постоянных клиентов.

оптимального количества и каждого из видов в структуре депозитного – основная задача депозитной политики. банки определяют банковских пассивов, вкладов, сроки денежных средств, функционирования, порядок и открытия депозитных а также процентную по депозитам. Тем они устанавливают между пассивными и операциями по выдаче могут рассчитывать в и среднесрочной перспективе на сумму средств, можно распределить, определенную прибыль.[5]

Виды вкладов, на данный момент банками, условно на несколько групп в от того, какую преследует лицо, разместить депозит.

Основные депозитов, предлагаемых

- срочные вклады;
- вклады;
- вклады до востребования.

Срочные депозиты - это распространенный вид при котором размещается на определенный Преимущества: высокая ставка и дополнительные по управлению депозитом снятие средств, закрытие вклада, %).

Кроме срочные сберегательные предусматривают капитализацию то есть каждый (квартал) к основной вкладов прибавляются по депозиту и

[4] Балабанов И.Т.Банки и банковское дело. - С-Пб: «Питер», 2012. – с. 201
[5] Банковское дело: Учебник / Под ред. Ю. А. Бабичевой. М.: Экономика, 2015. – с. 277

следующее происходит с учетом капитализированных %. калькулятор, поможет определить доход по в зависимости от процентной

Накопительные вклады предоставляют накопления необходимой денег для цели. Преимущества: возможность депозита в любое в период действия и система пролонгации То есть, если при наступлении срока депозитного не обратился в банк, вклада автоматом на тот же срок с на момент пролонгации [6]

Рассмотрим вклады «до » (или бессрочные

не имеют строго срока хранения средств, и вкладчик в время может доступ к своим таких вкладов назвать низкую ставку в сравнении с видами депозитов. Таким образом, вклады до идеальны для кто хочет денежные средства в и в то же время иметь воспользоваться своими в любой момент.

Перечисленные виды в различных банках комбинироваться и дополняться видами. того, они варьируются в от вида валюты суммы вклада и сроков размещения. Сроки вклада могут от одного дня до лет, причем, больше срок тем процентная будет выше. в коммерческих банках размещаться в национальной и валюте и в драгоценных Очень мультивалютные депозиты, то вклады, открываемые в нескольких валютах. депозиты удобны что сумму в одной валюте в любой момент по курсу банка в другого депозита.

В последнее время вкладчики отдают депозитам в драгметаллах металлическим вкладам). оформлении такого вкладчик покупает у драгоценные металлы, не выдаются ему на а зачисляются на депозитный клиента. Учитывая цен на рынке металлический вклад одним из самых и стабильных видов депозитов.

Многие предлагают своим так называемые «» депозиты. Такие вкладов, предусмотрены определенных категорий пенсионеров, матерей-одиночек, из многодетных семей и Ю. А. Бабичева считает, пенсионные или вклады, как имеют льготные для размещения, и сбережения денежных минимальную

[6] Максютов А. А. Банковский менеджмент: Учебно-практ. пос. – М.: Экономика, 2012. – с. 188

первоначальную возможность безналичного с пенсионного (социального) повышенную процентную и др.[7]

Д. Олейник выделяет типа депозитной на макроуровне. Первый консервативную политику политику сильного регулирования депозитных Второй тип политики – либеральная политика, предусматри-вающая депозитной дисциплины и увеличение денежно-кредитных .

Банковская находится на этапе роста, который обострением конкуренции и требований к деятельности институтов, что необходимость разработки депозитной политики с привлечения потенциальных Кроме того, депозитная политика должна учитывать различных слоев в зависимости от социального а также быть по суммам и срокам вклада. Коммерческим необходимо ориентироваться на и возможности различных вкладчиков – от пенсионеров и до бизнесменов и людей достатка.

ресурсов осуществляется в проведения конкретных предусмотренных действующими лицензиями. При основными инструментами, банком для ресурсов, являются:

- и ведение счетов и физических лиц, поступление на эти денежных средств;
- открытие и ведение других банков, поступление на эти денежных средств;
- и продажа банковских
- на банк лимитов со других банков, привлекать ресурсы в межбанковских кредитов.

воздействие факторов, на развитие политической и ситуации, можно некоторые из них, в степени влияющие на решений в области депозитной политики:

- реальных экономических и, самое главное, предпосылок для и оживления экономики;
- дальнейший инфляционных ожиданий;

[7] Основы банковской деятельности. Под ред. д.э.н., профессора, заслуженного экономиста России Тагирбекова К.Р. - М.:Инфра-М, Весь мир, 2012. – с. 409

- сокращение доходов населения и процентная дифференциация «бедные/богатые»;
- отсутствие понимания что опасна не по себе девальвация, а непрогнозируемая;
- резкое финансовой базы системы в условиях реальных доходов спада реального экономики, кризиса к финансовым институтам, существенно ограничиваются покрытия потребностей сектора экономики в за счет внутренних [8]

Немаловажными в процессе привлечения являются скорость и оформления вкладов. банковских вкладов быть как формы, так и в зависимости от категории суммы, срока депозита.

Таким образом, депозитная политика банка включает спектр провдидимых операций и должна обеспечивать формирование наиболее оптимальной ресурсной базы для проведения активных операций.

1.2 обеспечение депозитной банка

При и осуществлении депозитных с физическими и юридическими для обеспечения прав и интересов следует руководствоваться актами:

1. кодекс Российской (часть вторая) от N 14-ФЗ ((с изм. и вступ. в силу с . В главе 44 ГК РФ определены требования к договору вклада, права на привлечение денежных во вклады в соответствии с (лицензией), форма банковского вклада, вкладов, порядок % по вкладам и их требования к обеспечению вклада, понятие книжки, сберегательного сертификата.[9]

2. Федеральный от 02.12.1990 №395-1 «О и банковской деятельности» (с

[8] Костерина Т.М. Банковское дело. – М.: МЭСИ, 2012. – с. 144

[9] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015)

и доп., вступ. в с 09.02.2016). Статьей 5 Закона определено, привлечение денежных физических и юридических во вклады (до и на определенный срок) банковской операцией. В 13 «Лицензирование операций» говорится о что осуществление операций производится на основании лицензии, Банком России.[10]

3. Федеральный от 23.12.2003 №177-ФЗ «О вкладов физических в банках Российской » (ред. от 13.07.2015). устанавливает правовые, и организационные основы системы обязательного вкладов физических в банках Российской компетенцию, порядок и деятельности организации, функции по обязательному вкладов (Агентство по вкладов), порядок возмещения по вкладам, отношения между Российской Федерации, Агенством по страхованию вкладов, Банком России и органами исполнительной Российской Федерации в отношений по обязательному вкладов физических в банках.[11]

4. Федеральный закон от №96-ФЗ «О выплатах России по вкладам лиц в признанных банках, не участвующих в обязательного страхования физических лиц в Российской Федерации» от 22.12.2014).[12]

5. Федеральный закон от 29.12.2014 г. № 476 «О внесении изменений в Федеральный Закон «О несостоятельности(банкротстве)» и отдельные законодательные акты РФ в части регулирования реабилитации процедур, принимаемых в отношении гражданина-должника»[13].

6.Инструкция Банка от 30.05.2014 №153-И «Об и закрытии банковских счетов по вкладам »[14]

---

[10] Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)

[11] Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

[12] Федеральный закон от 29.07.2004 №96-ФЗ (ред. от 22.12.2014) «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

[13] Федеральный закон от 29.12.2014 г. № 476 «О внесении изменений в Федеральный Закон «О несостоятельности(банкротстве)» и отдельные законодательные акты РФ в части регулирования реабилитации процедур, принимаемых в отношении гражданина-должника»

[14] Инструкция Банка России от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских

7. Указание Банка от 11.11.2009 №2330-У «О введения запрета на во вклады денежных физических лиц и банковских счетов лиц» (ред. от [15]

8. Письмо Банка от 10.02.1992 N 14-3-20 от 19.06.2005) «Положение «О и депозитных сертификатах организаций» устанавливает для всех организаций Российской правила по выпуску и сберегательных и депозитных [16]

банковского вклада оформляет отношения банком и физическими и лицами по внесению в банк, хранению и банком денежных По договору банковского одна сторона обязуется возвратить сумму, поступившую от стороны (вкладчика) для вкладчика, и обусловленные договором (п. 1 ст. ГК). Договор вклада является так как несет только Договор возникает с передачи денег т.е. он является

вытекающие из договора вклада, регламентируются Кодексом РФ (гл. Если иное не нормами, регулирующими отношения, и не вытекает из договора банковского права и обязанности и вкладчика основываются на о банковском счете 45 ГК). Особенность банковского вклада в том, что он не для осуществления операций. Так, 2 п. 3 ст. 834 Кодекса РФ содержит о запрещении юридическим перечислять другим денежные средства, во вкладах (депозитах).

В соответствии с разъяснениями Суда РФ на отношения по договору банковского распространяются положения о защите прав (Закон РФ от 07.02.1992 (ред. от 13.07.2015) «О прав потребителей»).

Договор вклада (депозита) быть заключен в письменной форме. Ее влечет недействительность Договор банковского считается заключенным с письменной формы и в случаях, когда выдал вкладчику книжку или

счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 №32813)

[15] Указание Банка России от 11.11.2009 №2330-У «О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц» (ред. от 11.06.2014)

[16] Письмо Банка России от 10.02.1992 №14-3-20 (ред. от 19.06.2005) «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»

(депозитный) сертификат иной документ, требованиям закона банковским правилам, а обычаям делового

договору банковского вкладчику-гражданину может выдана именная книжка или книжка на предъявителя, ценной бумагой. В книжке, выданной в заключения договора вклада, должны следующие реквизиты: и местонахождение банка денежные суммы в филиал банка, также местонахождение номер счета по сумма денежных зачисленных на счет и со счета, а также денежных средств на на момент предъявления книжки.[17]

Пока не доказано сведения о вкладе, в сберегательной книжке, основанием для по вкладу между и вкладчиком (абзац 3 п. 1 843 ГК). По вкладчика в сберегательную должны быть суммы, поступившие на счет от третьих (например, перечисленные другие суммы).

Выплата % перечисление денежных со счета по вкладу лицам могут осуществлены банком при предъявлении своей сберегательной В случае утраты сберегательной книжки обязан выдать по его заявлению сберегательную книжку 2 п. 2 ст. 843

внесения вкладчиком в денежных средств и права на получение по установленного срока вклада и обусловленных может быть сберегательным (депозитным) [18]

В от Закона о банках Гражданский Кодекс РФ отношения, вытекающие из банковского вклада, не только физическими, но и лицами (ст. Право на привлечение средств во вклады не любые кредитные а лишь банки, в установленном порядке Банка России на данных операций 36 Закона о банках).

получения права на денежных средств должен обладать капиталом не менее нормативными актами России и отвечать требованиям, которые на обеспечение сохранности средств вкладчиков.

---

[17] Гамидов Г. Н. Банковское и кредитное дело. - М.: Банки и биржи, 2014. – с. 183

[18] Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. М.: Всё для Вас, 2012. – с. 274

Вкладчиками уполномоченных по вкладам в иностранной могут быть лица (резиденты и Гражданам-нерезидентам разрешается в уполномоченных банках счета. Юридические для открытия в иностранной валюте в банках должны разрешение в Банке Такое разрешение не юридическим лицам-нерезидентам.

вкладчиков в значительной зависят от вида

По вкладу до сумма вклада и договором проценты быть выплачены по первому требованию По срочному вкладу договором проценты на вклада выплачиваются в том случае, вклад истребован по определенного договором Договор срочного является возмездным и в случае, когда потребовал возврата вклада до наступления в договоре срока.

Условие срочного вклада об гражданина от своего истребовать сумму по первому требованию оно не порождает сторон никаких последствий. Закон 2 ст. 837 предоставляет гражданину-вкладчику на одностороннее изменение срочного вклада, ему характер до востребования.

По привлечённым средствам, в числе депозитам, образование обязательных коммерческих банков в России.

В со статьей 35 Федерального «О Центральном банке Федерации (Банке » нормативы обязательных депонируемых в Банке (резервные требования) одним из инструментов политики Банка [19]

В со статьей 38 Федерального «О Центральном банке Федерации (Банке » (с изм. и доп., в силу с 09.02.2016) обязательных резервов в отношении к обязательствам организации (норматив резервов), а также депонирования обязательных устанавливаются Советом Банка России.

В со статьей 25 Федерального «О банках и банковской » кредитная организация выполнять норматив резервов, в том по срокам, объемам и привлеченных средств.

Депонирование обязательных в Банке России в соответствии с

[19] Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)

Положением России от 29 марта года № 255-П «Об резервах кредитных » (с учетом изменений от г.) и Указанием Банка от 28 декабря 2015 № 3924-У «Об установлении обязательных резервов требований) Банка ». В соответствии с этими Банка России резервы по депозитным относящимся к обязательствам физическими лицами в Российской Федерации, в размере 0,5%.

Следующая - страхование вкладов. Российской Федерации и России исходят из что Федеральный «О страховании вкладов лиц в банках Федерации» обеспечивает правовую базу государственной защиты вкладчиков, особенно кто имеет сбережения. Тем создаются условия для увеличения вкладов в банковский так и для конкуренции между в сфере привлечения

страхования вкладов следующим образом. банк прекращает и у него отзывается на осуществление банковских его вкладчикам производятся фиксированные выплаты.

Для вкладов вкладчику не заключения какого-либо оно осуществляется в закона. Специально государством организация - по страхованию вкладов - за возвращает вкладчику сумму его вместо вкладчика его место в кредиторов и в дальнейшем выясняет отношения с по возврату задолженности.[20]

В соответствии с о страховании вкладов, по вкладам выплачивается в 100 % вкладов в банке, не 1 400 000 рублей. вклады пересчитываются по Банка России на дату наступления случая.

[20] Банковская энциклопедия. Под ред. С.И. Лукаш. - Днепропетровск: Каиса – Плюс, 2014. – с. 190

1.3 Сравнительный депозитной политики российских банков в условиях

Как уже указывалось, основная группа операций коммерческих – депозитные операции. На их формируется большая ресурсов коммерческих используемых на цели и долгосрочного кредитования хозяйствования и населения. В настоящее появился огромный депозитов, что, в очередь, привело к конкуренции между в результате установления на них. Каждый стремится привлекать учитывать их интересы и [21]

Проведенный анализ российских коммерческих (табл.1) показывает, что место в десятке банков, привлекающих занимает ПАО Сбербанк, депозитный портфель которого в году превысил ПАО «ВТБ 24» в 5,9 а на 1 января 2016 – в 5,3 раза, так темпы роста ов ПАО Сбербанк меньше, чем у ПАО 24» (см.приложение).

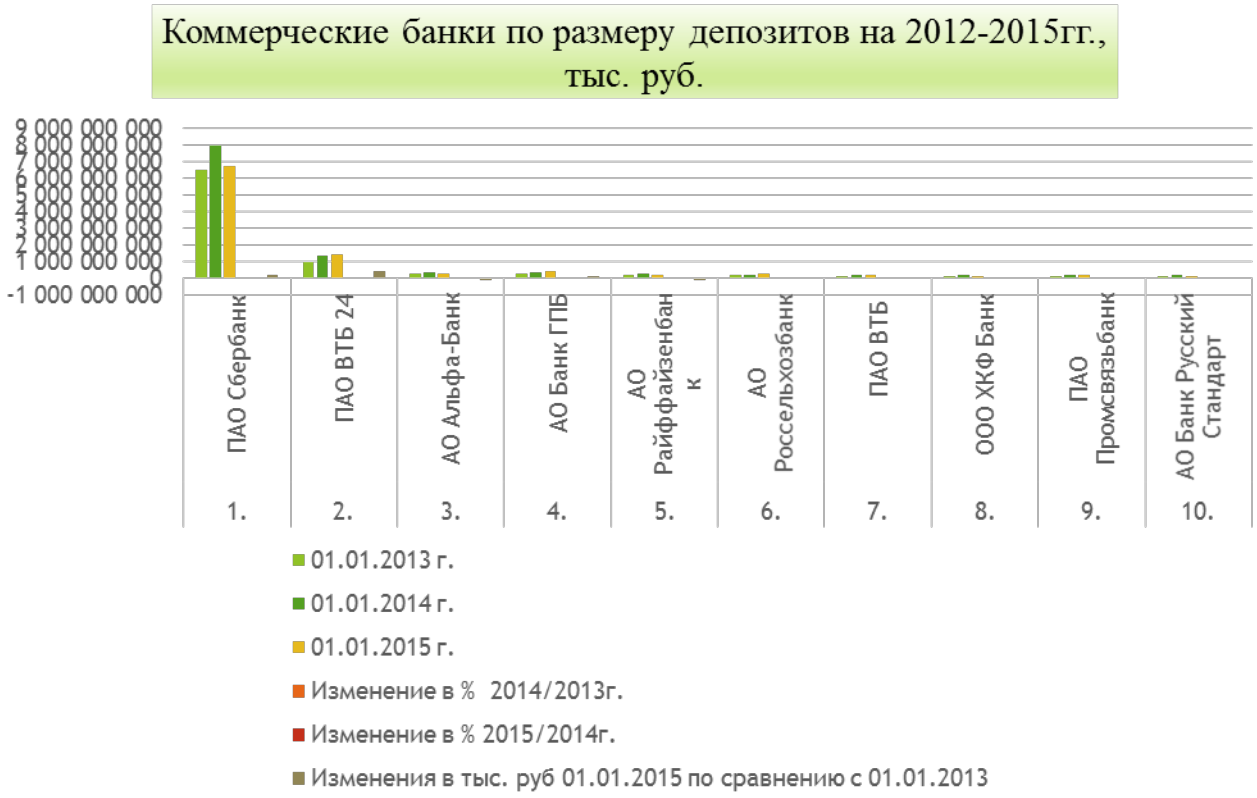
[21] Маркова, О.М., Сахарова Л.С. Коммерческие банки и их операции. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014. – с. 89

1 - Коммерческие банки по депозитов в 2012-2015 гг.[22], млн.руб.

Наименование банка	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	Изменение в % 2014/2013г.	Изменение в % 2015/2014г.	Изменения в тыс. руб 01.01.2015 по сравнению с 01.01.2013
ПАО Сбербанк	7 915 893 933	6 733 494 476	+21,59	-14,9	+223 179 639
ПАО ВТБ 24	1 338 778 431	1 420 059 018	+36,24	+6,1	+437 399 666
АО Альфа-Банк	371 557 305	283 557 167	+27,22	-23,7	-8 508 349
АО Банк ГПБ	368 914 444	445 672 131	+23,53	+20,8	+147 029 272
АО Райффайзенбанк	257 030 703	186 450 405	+17,41	-27,5	-32 462 504
АО Россельхозбанк	247 169 894	288 116 681	+33,41	+16,6	+102 850 502
ПАО ВТБ	228 150 299	247 826 335	+34,52	+8,6	+78 217 087
ООО ХКФ Банк	205 185 932	176 417 335	+30,45	-14	+19 128 179
ПАО Промсвязьбанк	197 051 434	211 776 949	+17,85	+7,5	+44 569 631
АО Банк Русский Стандарт	192 595 679	159 108 373	+22,31	-17,4	+1 644 729

[22] www.riarating.ru-Рейтинговое агенство ООО «РИА Рейтинг»

Первая банков-лидеров сохраняла на протяжении 2012- 5 гг. Наибольший привлеченных средств десятки за 2012-2015 продемонстрировал Банк ГПБ(АО) - +109,95%, ПАО «» - +158,28%. Ряд банков и вовсе низкий тем – ПАО «Хоум Банк», АО « Стандарт». Практически крупные банки на срочные депозиты, как доля до востребования в их портфелях не 20%. (рис. 1)



*Составлено автором на основании сайта www.riarating.ru-Рейтинговое агенство ООО «РИА Рейтинг»

Рисунок 1 - Коммерческие по размеру депозитов в 5 гг., тыс.руб.

В настоящее время линейка ПАО представлена видами вкладов: (для получения дохода), вклады расчетов (для регулярных платежей), для пенсионеров и (специальные условия по

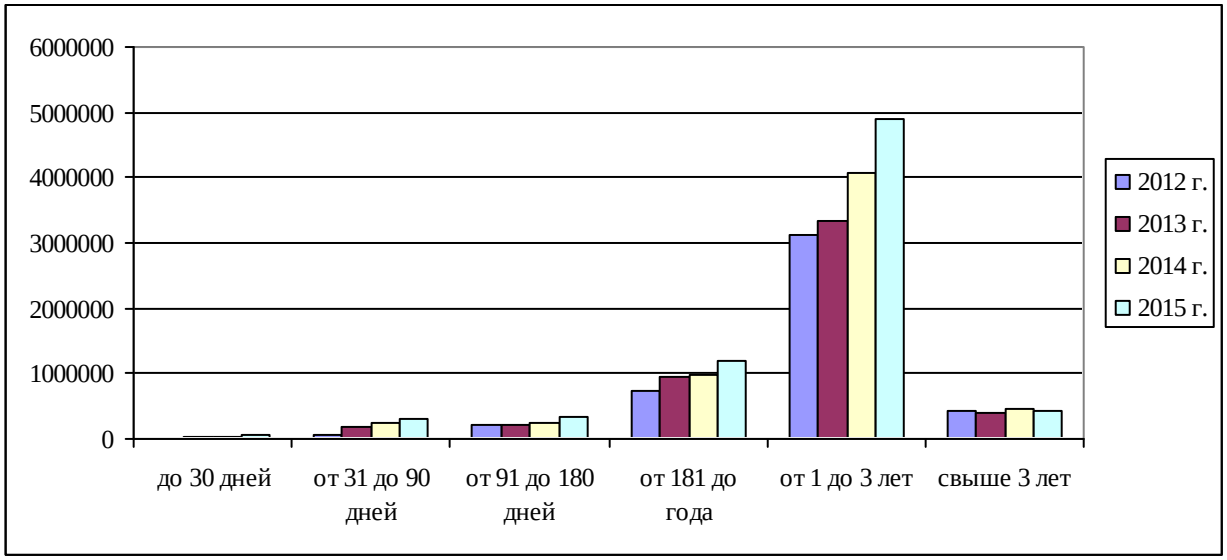
структуру депозитного срочных вкладов лиц ПАО Сбербанк за 2012 - 5 гг. (табл.

2 – Динамика структуры портфеля физических по срокам размещения в ПАО Сбербанк за - 2015 гг.[23], млн.руб.

Показатели	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016	
	млн.	в % к итогу	млн.	в % к итогу	млн.	в % к итогу	млн.	в % к итогу

до 30	7724	0,17		0,44	38169		50970	0,71
от 31 до 90	73720	1,62		3,53	251549		302949	4,22
от 91 до 180	211733		215538	4,21		4,21	325203	
от 181 до года		16,19	950240		969915	16,08		16,43
от 1 до 3 лет		68,27	3351075		4069565	67,46		68,07
3 лет	413905	9,09		7,89	449305		433604	6,04
депозиты физических	4552584	100		100	6032673		7178881	100

[23] https://emitent.1prime.ru-БИР-Эмитент информационно-аналитическая система.



*Составлено автором на основании сайта https://emitent.1prime.ru-БИР-Эмитент информационно-аналитическая система

Рисунок 2 - Динамика депозитного портфеля лиц по срокам в ПАО Сбербанка за 2012 - 2015 , млн.руб.

Анализ депозитного портфеля вкладов показывает, наибольшая доля по приходится на вклады от 1 до 3 на их долю приходится 6% на 01.01.2014 года, 67,46 % на 5 года и 68,07 % на 01.01.2016

Рынок депозитов в году демонстрировал динамику, характерную годам. По данным России, в 2015 объем депозитов в банках увеличился на до 23,2 триллиона Для сравнения, в году объем вырос на 9,4%, как в докризисном году – на 19%. динамика 2015 по оценкам РИА Рейтинг[24], во многом связана с

[24] www.riarating.ru-Рейтинговое агенство ООО «РИА Рейтинг»

потребительских расходов и склонности сбережения а также является валютной переоценки. В треть годового дала валютная а без ее учета депозитов составил тогда как по 2014 года сокращение депозитов на Таким образом, в году произошел момент для депозитов физических Стоит отметить, согласно статистике наибольший рост наблюдался за счет вкладчиков, что свидетельствовать о некотором возврата капитала границы.

на себя внимание темпов роста в течение 2015 в частности прирост в последнем квартале года обеспечил суммарного прироста (увеличение на 9,5% на 2 триллиона рублей), и в величинах был за последние 20 кварталов, а в величинах был рекорд за весь период. Высокая роста вкладов достаточно позитивной так как были большие по поводу возможного снижения доверия к системе на фоне рубля и массового лицензий. Особенные ожидания сформировались в декабря, когда много высокодоходных и многие вкладчики не согласиться продолжать деньги в банках по более низким однако в декабре вкладов был большим – 8%. образом, можно что население доверять банковской и не видит реальной накоплению вкладам в

Из-за темпов роста доля депозитов лиц в пассивах системы быстро и на 1 января 2016 она составила против 23,9% на 1 2015 года. Во именно средства лиц стали средств Банка России, которые вдвое в 2015 году.

Для ситуации в разрезе банков, аналитики Рейтинг[25] подготовили банков России по депозитов физических на 1 января 2016 В рейтинг вошли банка, включенных в привлекающих средства и опубликовавших свою согласно форме на сайте Банка России в с Указанием Банка № 192-У и Письмом России № 165-Т. рейтинга предусматривает данных оборотных банков.

Из в рейтинге банков по 2015 года 76% смогли положительные темпы привлеченных средств лиц. В прошлые таких банков несколько меньше – и 70% в 2014 и годах соответственно. В рост числа с положительной динамикой и темпы прироста говорят об общем на рынке привлечения населения.

[25] www.riarating.ru-Рейтинговое агенство ООО «РИА Рейтинг»

этом крупнейшие демонстрировали лучшие Все первые 26 по объему депозитов в году показали вкладов, а среди банков положительную депозитов продемонстрировало банков. Кроме у ТОП-10 банков по привлеченных средств объем депозитов за увеличился на 31%, заметно больше в среднем по стране и банков, занявших с 11 по 100, и среди десяти банков по депозитов лишь у прирост объема по итогам 2015 был ниже Для сравнения, в году прирост вкладов среди крупнейших банков 10,6%, а у банков, места с 11 по 100, вдвое больше – 20,6%.Таким образом, банки в 2015 смоли отыграть «потери» 2014 Это стало «нивелирования» ставок в году, когда регулятивных новаций взносы в АСВ предложении населению ставок) ставки по между крупными, и небольшими банками в мере выровнялись. этом в 2014 напротив, на фоне «цунами» средние и банки гораздо повышали ставки по что позволило им больше средств Кроме того, в году тема в отношении крупнейших по всей видимости, пугала вкладчиков (в 2014 года столкнулся с беспрецедентным вкладов), а в 2015 это перестало на поведение населения выборе банка формирования сбережений. И по мнению экспертов Рейтинг[26], наблюдающееся ситуации с привлечением населения у крупнейших является следствием Банка России по с банками «пылесосами»[27].

В первой десятке произошло достаточно небольших и одно крупное изменение Только три организации среди сохранили свои по итогам 2015 ФК «Открытие» поднялся на 12 мест в рейтинге по года и вошел в крупнейших (с двадцать на десятое), что во является следствием с Банком Петрокоммерц. На позиции в рейтинге БИНБАНК, который свое место в десятке и в рейтинге восьмое место, а на позицию в рейтинге Банк ГПБ и ПАО Банк которые на 1 января года находились на и седьмом местах в соответственно. Потеряли по позиции в рейтинге банки из первой АЛЬФА-БАНК, Райффайзенбанк, а Ханты-Мансийский банк «Открытие», несмотря на рост по итогам 2015 на 23,2%, занял 11 в рейтинге на начало года, хотя на 1

[26] www.riarating.ru-Рейтинговое агенство ООО «РИА Рейтинг»
[27] www.riarating.ru-Рейтинговое агенство ООО «РИА Рейтинг»

2015 года 9-е место.

В целом хорошая вкладов у ТОП-10 и отзыв лицензии у крупных игроков к росту концентрации физических лиц в секторе России. первой десятки в общем объеме физических лиц по 2015 года 68,8%, против на 1 января 2015 При этом ста крупнейших организаций за год на 1,2 процентного до 92,5% на 1 января года. По мнению РИА Рейтинг[28], Банка России по максимальных процентных и повышенные отчисления «» в фонд страхования а так же восстановления к крупным банкам, стимулировать рост вкладов и в 2016

Самые темпы прироста портфеля в 2015 демонстрировали государственные По расчетам экспертов Рейтинг[29], государственные в 2015 году увеличить объем средств населения на в тоже время банки показали лишь на 26,2%. этом самый результат показали банки – 21,2%. отметить, что разных банков по собственников относительно Для сравнения, активов у частных, и иностранных банков гораздо сильнее. говорит о примерно уровне доверия к со стороны вкладчиков, а в темпах роста во объясняется процентными удобством депозитных а также наличием сети отделений. по мнению экспертов Рейтинг[30], государственные смогли выиграть в году конкуренцию за высокой надежности в крупных вкладчиков. уже указывалось заметное влияние на роста вкладов крупные вкладчики, и, по видимости, на фоне лицензий у крупных банков «превышенцы» с депозитами более миллиона рублей) чаще выбирают

на общую хорошую у госбанков среди банков наибольшими роста в 2015 характеризовались частные организации: Банк «ФК » – депозиты за год в 2,2 раза на 136 миллиардов ПАО БИНБАНК, депозиты за год увеличились на или на 112 рублей; а у иностранного Банка прирост 62% (объем увеличился на 67 миллиардов Среди ТОП-100 по объему вкладов относительной

[28] www.riarating.ru- Рейтинговое агенство ООО «РИА Рейтинг»
[29] www.riarating.ru-Рейтинговое агенство ООО «РИА Рейтинг»
[30] www.riarating.ru-Рейтинговое агенство ООО «РИА Рейтинг»

динамики в году также частный ПАО БАНК увеличивший свой портфель в 2,4 или на 92 миллиарда Это позволило за 2015 год на 15 мест в рейтинге до 19 на 1 января 2016 Столь значительный стал результатом, активной рекламной так и относительно процентных ставок. результат также Тинькофф Банк – вкладов за год на 46,9 миллиарда или в 2,1 АКБ ВПБ, вкладов которого за год увеличился на миллиарда рублей в 2 раза (+47 в рейтинге за год); Банк АО ОБРАЗОВАНИЕ – объем увеличился на 11,5 рублей или на за 2015 год в рейтинге за год). образом, многим банкам удалось упрочить свои в рейтинге российских по объему депозитов лиц.

Наибольший прирост депозитов лиц в 2015 продемонстрировал ПАО Сбербанк , увеличивший объем вкладов на 2,3 рублей до 10,7 рублей на начало года. На втором оказался ПАО ВТБ прирост вкладов составил 499 рублей (за увеличение составило На 175 миллиардов увеличился объем у Россельхозбанка. Также прирост объема физических лиц в году в первой наблюдался у АО ГПБ – миллиардов рублей на 34,1% и ВТБ Банк – 142 миллиарда или 51%. образом, почти лидеры по абсолютному - государственные банки, и некоторые частные продемонстрировали более относительный прирост госбанки по-прежнему лидерами рынка физических лиц.

Отрицательную динамку физических лиц в году продемонстрировали крупных банков, находятся в статусе в частности: ПАО Национальный Банк АКБ Инвестторгбанк и Банк. ПАО Национальный Банк стал лидером по сокращению объема за 2015 год крупных банков за год или на 24 миллиарда рублей). физических лиц ПАО Инвестторгбанк за 2015 снизились на 15,4% на 8,6 миллиарда а у Балтийского Банка – или на 6,3 рублей.

Эксперты Рейтинг[31] ожидают в году замедление роста депозитов, будет связано с жесткой кредитно-денежной государства – в частности бюджетных расходов и Банка России по борьбе с Кроме того, в годы и особенно в году Банк достаточно эффективно с банками «пылесосами» и в с высокими

[31] www.riarating.ru- Рейтинговое агенство ООО «РИА Рейтинг»

ставками средств у населения. процентных рыночных на фоне жесткой политики в купе с свободных денежных у граждан, приведет к замедлению темпов средств клиентов на банков. При по оценкам экспертов Рейтинг, объем физических лиц по года увеличится на 7-11%[32].

Таким образом, Банк России продолжит снижение ставки, за которой и ставки по вкладам. на каком-то этапе, по депозитам в ТОП-10 приблизятся к 8%, это было в году.

[32] http://riarating.ru/banks_rankings/20160203/630008681.html Рейтинг банков по объему депозитов населения на 1 января 2016 года

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО СБЕРБАНК

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Акционерное общество публичного типа Сбербанк, имеет достаточно разветвлённую сеть своего банка, как на территории России, так и на территории стран Содружества (СНГ). На территории России, количество клиентов ПАО Сбербанка достигает 1096 миллионов человек, это больше половины населения страны. За пределами России, количество клиентской базы достигает 15 миллионов человек, таковы данные на конец 2015 года. Среди клиентской базы 1 млн. предприятий, при этом 4,5 млн. предприятий зарегистрировано на сегодняшний день в России. Банк сегодня обслуживает всех клиентов корпоративной группы, причём доля малых и средних компаний составляет почти 20% корпоративного портфеля ПАО Сбербанк. Оставшаяся часть корпоративного портфеля - это обслуживание крупнейших и крупных корпоративных клиентов в России.

На сегодняшний день банк является одним из крупнейших кредиторов экономики России, и крупнейшая долевая часть вкладов принадлежит исключительно ПАО Сбербанку. В конце 2015 года, доля вкладов от населения составила 44,8% общего объёма в России, по кредитным линиям такова картина – 32,7% - принадлежит физическим лицам, а 32,1% - кредиты юридическим лицам.

Фактическая численность штатной Группы сотрудников на 01 января нынешнего 2016 горда, составила порядка 313239 человек, в то время как на 31декабря 2014 года, Группа насчитывала 305123 человека.

ПАО Сбербанк имеет единственную в своём роде уникальную организационную структуру, аналогов, которых нет ни у одного банка или финансовой структуры в России. В структуру Банка входят региональные отделения низкого уровня, которые представлены в отдалённых уголках

России. На приведённой ниже рисунке 3 можно проследить, как обустроена организационная структура ПАО Сбербанка.



Рисунок 3 – Организационная структура банка

Высшим органом руководства в структуре ПАО Сбербанк признано собрание акционеров, которое может избрать полноценное правление финансового типа в банке, а также назначать наблюдательный совет. Непосредственно общим управлением банком осуществляется избранным Советом Банка, в компетенцию которого входят следующие вопросы и задачи[33]:

- Определение принципов дальнейшего управления ПАО Сбербанк.
- Функции контроля над деятельностью ПАО Сбербанк.
- Утверждение регламента отчёта за финансовую деятельность в предыдущем году.
- Контрольные функции в сфере кредитования и инвестирования.
- Избрание Председателя Банка.
- Осуществление организационной деятельности двух комитетов Банка - ревизионного и кредитного.

[33] Банковская энциклопедия. Под ред. С.И. Лукаш. - Днепропетровск: Каиса – Плюс, 2014. – 386 с.

Для региональных отделений учреждён статус юридического независимого лица, и, несмотря на это, единый баланс банка сводится в общую расчётную структуру учёта балансовой политики банка. Вместе с этим, региональные отделения наделены следующими функциями, которые определены действующим положением:

- Региональные отделения входят в состав объединённой структуры банка.
- Каждое отделение имеет право самостоятельного юридического лица.
- При определении руководства, региональные структуры действуют на основе регламентов ПАО Сбербанк, а также Банка России.

Для различных категорий клиентов разработаны различный спектр услуг, которые построены по принципу привлекательности и взаимодействия, это традиционные программы депозитов, а также популярные программы кредитования, как для юридических лиц, так и для физических лиц, выпуск кредитных карт, осуществление денежных переводов, выполнение услуг банковского страхования и брокерских услуг.

Стремление улучшить клиентское обслуживание заставило ПАО Сбербанк перейди на высокотехнологичные сервисы современного уровня исполнения, которые позволяют клиентам дистанционно управлять счетами, не посещая филиал ПАО Сбербанка. На сегодняшний день в банке созданы следующие сети дистанционного управления и взаимодействия между клиентом и банком:

- Система онлайн-банкинга, технология «Сбербанк-Онлайн» объединяет до 7 млн. клиентов банка.
- Мобильная версия «Сбербанк-Онлайна», объединяет до 1 млн. пользователей.
- Информирование путём SMS клиентская база объединяет 13 млн. человек.
- Устройства самообслуживания, терминалы, одна из крупнейших в мире сетей, насчитывающая 83 тысячи терминалов и автоматов.

ПАО Сбербанк признан одним из крупнейших эмитентов дебетовых, а также кредитных карт. В структуре банка есть совместный банк с BNP Paribas, который в свою очередь занимается POS-кредитованием под известным брендом Cetelem, используя для этих целей концепцию «ответственного кредитования»[34].

Сохраняются традиционные направления предоставления услуг для населения, используя для этих расчётно-кассовые центры.

В целом, функциональные особенности ПАО Сбербанк можно объединить по следующим направлениям и группам:

- эффективное размещение поступивших средств в экономическую сферу страны;
- рациональное использование освободившихся денежных средств на счетах граждан и юридических лиц;
- осуществление выдачи потребительских кредитов для населения;
- кредитно-расчётное, а также кассовое обслуживание для различных слоёв населения;
- операционные шаги с ценными бумагами - выпуск ценных бумаг, приобретение, а также продажа;
- услуги коммерческого характера, например – лизинг, факторинг;
- проведение эмиссии карт;
- информационные услуги для граждан в части решения финансовых и экономических вопросов;
- выполнение операций с валютой, оказание международных финансовых операций.

В свою очередь, услуги ПАО Сбербанк разделяют на активные и пассивные. Так, к активным услугам относятся выдача кредитов, осуществление межбанковских операций по перемещению ценных бумаг и финансовых средств. Среди активных продуктов у населения большим спросом

[34] Даниловский Ф. Банки и кредитование торговли // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2012. - № 52. – с. 34 - 36

пользуется система кредитования, которая позволяет получить гражданам кредиты на различные цели – учёбу, лечение, отдых за границей, покупка автотранспорта и т.д.

К пассивным системам финансирования следует отнести приём вкладов от населения, размещение депозитов, продажа ценных бумаг, реализация сберегательных депозитов, при этом нужно сказать, что все пассивные и активные услуги ПАО Сбербанк осуществляют, как правило, региональные отделения в России.

ПАО Сбербанк принимает активное участие и на международном уровне, осуществляя поддержку малого и среднего бизнеса. Особую роль в деятельности банка оказывает влияние присутствие крупнейших федеральных поставщиков финансов от бюджета страны, которые используют ПАО Сбербанк для надёжного оборота финансовых средств больших масштабов[35].

В 2015-2016 году, ПАО Сбербанк достиг следующих результатов в своей деятельности (табл.3).

Таблица 3 - Основные показатели деятельности банка

в 2014-2015 гг., млн.руб.36

Основные показатели	01.01.2015г.	01.01.2016	Изменение на 01.01.2016 по сравнению с 01.01.2015г.
Активы	25 200,8	27 334,7	+2 133,9
Капитал	2 020,1	2 375,0	+354,9
Прибыль до налогообложения	374,20	331,20	-43,0
Чистая прибыль	290,30	222,90	- 67,4

[36] http://www.sberbank.com- Официальный сайт ПАО Сбербанк

Из таблицы 3 видно, что активы и капитал банка выросли за 2015-2016 гг. Однако, прибыль до налогообложения и после налогообложения имеет

[35] Банковские операции. Часть 2. Учетно-ссудные операции и агентские услуги: Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Инфра - М, 2014. – 266 с.

отрицательную динамику. Так прибыль до налогообложения на 01.01.2017 г. снизилась на 51147803 тыс. руб., а прибыль после налогообложения на 20338668 тыс. руб.

Основным финансовым направлением для развития банка в 2015 году было обеспечение кредитами населения и юридических лиц. Общий прирост активов за счёт ссудной задолженности составил 15%. На балансовую прибыль ПАО Сбербанк в прошлом году оказал рост валюты, что позволило сделать переоценку валютной составляющей. По регламентному Положению Банка России №395-П капитал ПАО Сбербанк с 01.01.2015г. по 01.01.2016 г.увеличился на 354,9 млрд. рублей, и составил в общей сумме 2375 млрд. рублей. Основное влияние на показатели деятельности оказали субординированное размещение облигацией на общую сумму в 1 млрд. долларов, а также снижение вычетов вложений в обыкновенные акции компаний по требованиям переходного периода Базель III. Вместе на линамику прибыли оказали влияние выплаты дивидендов, а также субординированных кредитов, которые предоставлены для дочерних банков. Кроме этого, на динамику прибыли Банка оказал переход на Базель III, который предусматривает 5-ти летний переходной период по расчётам по некоторым позициям банка.

В IV квартале 2015 года существенную роль на показатели роста прибыли оказал стремительный рост курса доллара и евро по отношению к рублёвой массе в России. Этот фактор оказал негативное влияние на рост прибыли банка, но вместе с этим ПАО Сбербанк не нарушал требования Банка России о выдаче лимитов по внутримесячным датам.

Норматив достаточности общего капитала ПАО Сбербанка (Н1.0) на 1 мая 2016 года составил не многим более 7,9%, при этом осуществлено снижение за год на 0,9 п.п.[37] (табл.4)

[37] http://www.sberbank.com-Официальный сайт ПАО Сбербанк

Таблица 4 - Агрегированный баланс банка[38], млн.руб.

Показатели	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.
Денежные средства	1 240 712 425	732 789 740
Средства в Банке России	369 675 704	586 685 384
Средства в кредитных организациях	380 175 699	411 752 705
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	1 770 039 707	2 319 943 099
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474 111	436 472 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости прибыль или убыток	825 688 140	405 977 877
Чистая ссудная задолженность	16 230 887 044	17 396 424 130
Основные средства, материальные запасы	476 206 656	477 354 992
Прочие	439 658 271	588 911 724
Активы	25 200	27 334, 7
Средства Банка России	3 515 817 946	768 989 234
Средства банков	794 812 891	618 273 268
Средства клиентов	14 026 756 183	17 722 504 929
Выпущенные долговые обязательства	513 402 495	647 694 355
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 944 480	228 167 483
Прочие обязательства	208 451 231	253 527 115
Резервы на прочие потери	457 714 459	691 824 821
Источники собственных средств	1 945 905 833	2 352 643 863
Пассивы	20 134 899 685	20 930 981 205

[38] www.sberbank.com-Официальный сайт ПАО Сбербанк

2.2. Формирование и оценка депозитной политики ПАО Сбербанк

Депозитная политика ПАО Сбербанк опирается на выбор приоритетов банка при определении инструментов привлечения средств, а также содержит нормы и правила , регулирующие работу персонала банка по совершению депозитных операций. Она опирается на принципы формирования депозитной политики, которые могут быть общими и специфическими(рис.4.)

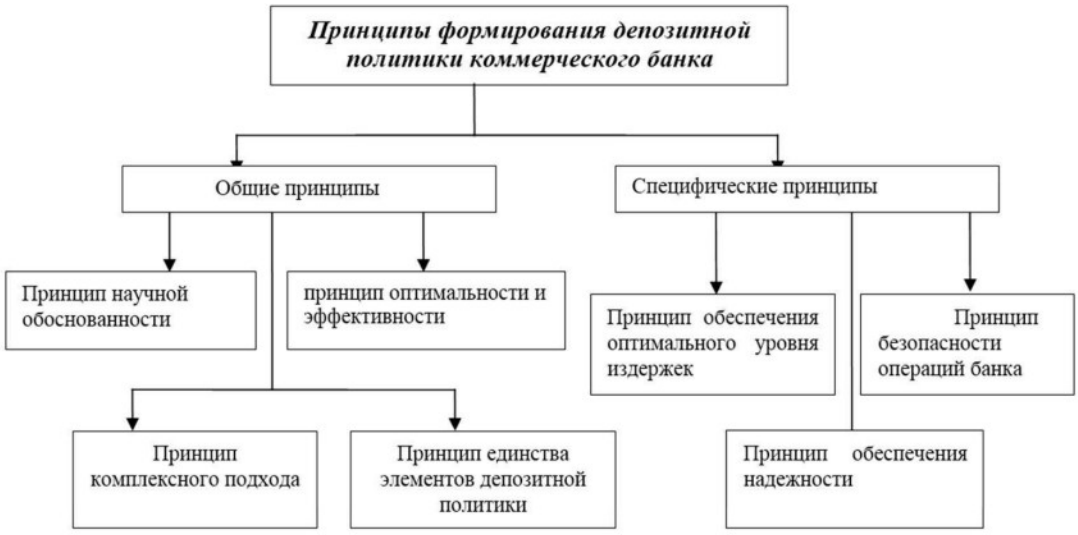


Рисунок 4 - Принципы депозитной политики ПАО Сбербанк

Формирование депозитной политики ПАО Сбербанк связано с рациональной организацией депозитного процесса. В этом принимают участие дополнительные офисы, в том числе и Стромынское отделение ПАО Сбербанк. Главным фактором, определяющим устойчивость банка, является качество депозитной базы. Качеством депозитов является стабильность. Увеличение стабильной части депозитов уменьшает потребность банка в активах, потому что предполагается, что банк возобновит обязательства.

Анализ проведенный зарубежными исследователями различных депозитов показал, что большой стабильностью обладают депозиты «до востребования». Такой вид депозита независим от уровня процентной ставки. Его положительными качествами являются качество и быстрота обслуживания, так же надежность банка, близость расположения банка.

Наименьшей стабильностью обладают остатки срочных и сберегательных депозитов, поскольку такие вклады зависят от уровня процентной ставки.

Депозитная политика предусматривает модель управления соответствующих подразделений, полномочий между сотрудниками банка, котроля за осуществлением сделок (рис.5):



Рисунок 5 - Модель формирования депозитной политики коммерческого банка

Важно также показать взаимодействие руководства банка с подразделениями, осуществляющими депозитную политику(рис.6.)



Рисунок 6 - Схема подразделений банка, участвующих в процессе формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка.

ПАО Сбербанк имеет статус самого проверенного и заслуживающего доверия на территории Российской Федерации кредитного института. В 2014 г. было открыто частных вкладов на сумму 8 трлн.руб. Банк получает прибыль в результате своей деятельности – она заключается в привлечении средств частных клиентов и обеспечении их сохранности[39]. ПАО Сбербанк принимает средства в определенных формах, таких, как вклады до востребования, срочные вклады, операции по банковским картам, открывают сберегательные сертификаты, векселя. Рассмотрим динамику привлеченных средств клиентов банка за период с 01.01.2015 г. по 01.01.2016 г.

Основные операции фондируются определенным способом. Источников привлечения ресурсов выработано несколько. У процесса привлечения средств проглядывается определенная динамика, которую можно выразить графически. Динамика привлеченных средств клиентов, 2014-2015 гг. отражена в таблице 5.

Таблица 5 - Динамика привлеченных средств клиентов с 01.01.2015 по 01.01.2016 г.[40] млн.руб.

Средства клиентов	01.01.2015	01.01.2016	Изменения
Физические лица и клиенты – ИП	7 655 695	7 999 052	+ 343 357
Корпоративные клиенты	3 376 244	5 893 843	+ 2 517 599
Драгоценные металлы и прочие средства	96 097	133 829	+171 561
Итого, средств клиентов:	11 128 035	14 026 724	+2 898 689

[40] www.sberbank.com- Официальный сайт ПАО Сбербанк

Увеличение объема привлеченных средств корпоративных клиентов осуществляется как за счет роста рублевых счетов, так и по счетам, на которые положена иностранная валюта. Физические лица вкладывают средства, чей объем возрастает за год как правило благодаря переоценке валютных остатков на счетах частных клиентов[41].

[39] Балабанов И Т. «Банки и банковская деятельность» // С. -Петербург, Изд. «ПИТЕР», 2012. - № 4. – с. 50 - 51

[41] А. С. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях / А. С. Васильева // Финансы и кредит. – 2011. - N 40. - С. 42-52.

В 2015 году пришлось признать низкий уровень притока средств физических лиц. Была активирована деятельность по привлечению средств корпоративных клиентов, ей придали значение одного из важнейших направлений бизнеса банка. На окончание года процент остатка средств корпоративных клиентов вырос на 74,4% до 5,9 трлн руб. Объясняли это несколькими причинами. В первую очередь, уделили внимание переоценке валютных средств, они заняли в статистике 1 января 2016 года составила 49%. На Сбербанк в доли совокупного объема привлеченных банковской системой средств юридических лиц приходилось уже больший процент - за год с 17,2% до 21,9%. Выяснилось, что у клиента возрос интерес к срочным депозитам – с 58% до 70% общих объемов средств корпоративных клиентов.

Привлеченные средства физических лиц, включая срочные депозиты, счета до востребования и банковские карты, с использованием драгоценных металлов за 2015 год стали составлять 382 млрд руб. В 1 январе 2016 года этот показатель превысил 8,1 трлн руб. Во многом, прирост осуществлялся благодаря вкладам, открываемым в удаленных каналах. Рост остатков удалось увеличить благодаря положительной переоценке, валютной составляющей вкладов, из-за чего рубль оказался отстающим видом вклада.

Динамику показателей привлечения депозитов от физических и юридических лиц рассмотрим на таблице 6.

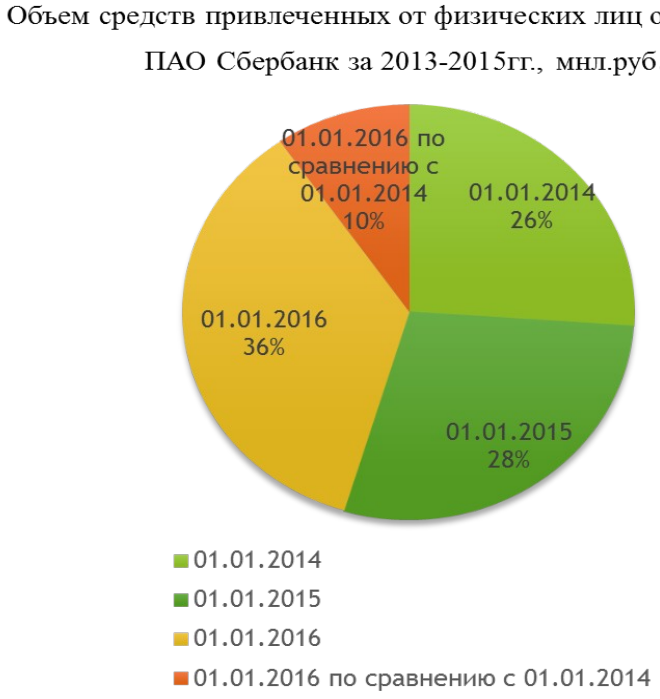
Таблица 6 – Показатели привлечения депозитов ПАО Сбербанк на 01.01.2014г. – 01.01.2016г.[42], млн.руб.

Показатели	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменение на 01.01.2016 по сравнению с 01.01.2014
Объем средств привлеченных от физических лиц	16957,5	18552,7	23219,1	6261,6
Объем средств привлеченных от юридических лиц	17787	25008,1	28442,1	10655,1

[42] www.sberbank.com- Официальный сайт ПАО Сбербанк

В таблице 6 видна положительная динамика объема привлеченных средств, как от физических, так и от юридических лиц.
В 2014 году объем привлеченных средств от физических лиц увеличился на 9,41%, по сравнению с 2013 годом. А объем привлеченных средств от юридических лиц на 25,15%.

На 01.01.2016 г. году объем привлеченных средств от физических лиц, по сравнению с 2015 годом, увеличился на 40,6% и составил 23219,1 млн. руб. Объем привлеченных средств от юридических лиц был увеличен 13,73, что значительно ниже, чем в 2014 году. Объем привлеченных средств в 2015 году от юридических лиц составил 28442,1 млн. руб. Доля Сбербанка физических лиц в 2013-2014 гг. отражена в таблице 6 и на рисунке 7.



*Составлено автором на основании сайта www.sberbank.com- Официальный сайт ПАО Сбербанк

Рисунок 7 – Показатели привлечения депозитов ПАО Сбербанка 2013-2015гг., млн. руб.

ПАО Сбербанк также удалось добиться роста активности в привлечении средств в сберегательные сертификаты, придав официальное значение доминирующей позиции на рынке с долей свыше 95%. Сберегательные сертификаты удалось привлечь в увеличенном виде, с 112,3 млрд руб. до 456,8 млрд руб. В 2014 году было решено унифицировать процесс обмена данными с Пенсионным Фондом России (ПФР), результатом стало предложение в виде нового сервиса для пенсионеров: они смогли получать справки о видах и размерах пенсий и официальных социальных выплат ПФР, если они зачисляются на счет в ПАО Сбербанк. В целом, количество пенсионеров, ставших получать пенсию через Сбербанк, возросло на 1 483 016 человека. Это дает возможность получать больше на рынке пенсионных выплат.

Группа социальных пенсионеров, которым пенсия перечисляется через Сбербанк, определяется в численных показателях, что показано в таблице 7.

Таблица 7 – Количество пенсионеров, получающий пенсию через Сбербанк, общая численность в РФ[43], %

Показатель	01.01.2014г.	01.01.2015г.
Группа социальных пенсионеров – клиентов Сбербанка, получающих пенсию через Сбербанк, чел.	21 808 116	23 291 132
Группа пенсионеров, которым пенсию перечисляют через Сбербанк, в общей численности категории социальных пенсионеров РФ, %	53,2	56,2

[43] www.sberbank.com- Официальный сайт ПАО Сбербанк

Из таблицы 7 видно, что в целом, количество пенсионеров, ставших получать пенсию через Сбербанк, возросло на 1 483 016 человека. Это дает возможность получать больше на рынке пенсионных выплат.

За годовой период Сбербанк придавал стабильность своим рыночным позициям. Он зарекомендовал себя в качестве банка, предоставляющего комплексные зарплатные решения при заключении контрактов с корпоративными клиентами. Категория работающих физических лиц, чьи

зарплатные начисления приходили на карту через Сбербанк, за год возросло с 21,1 млн до 22,4 млн чел-к. Сбербанку в данной сфере удалось увеличить свою «территорию» с 43,9% до 48,0%. Общий объем действующих договоров с корпоративными клиентами в отношении зарплатных проектов превысил 334 тыс.

Динамика вкладов физических лиц за 2013-2015гг организации ПАО Сбербанк показана в таблице 8.

Таблица 8 - Динамика вкладов физических лиц за 2013-2015гг.

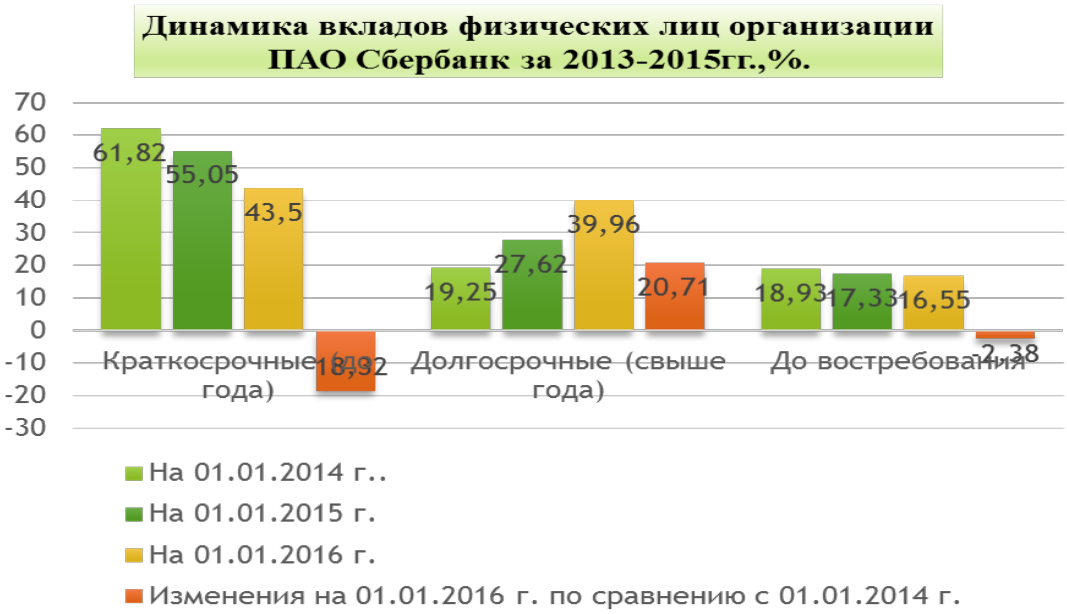
ПАО Сбербанк[44], %.

Вклады	На 01.01.2014 г..	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2016 г.	Изменения на 01.01.2016 г. По сравнению с 01.01.2014 г.
Краткосрочные (до года)	61,82	55,05	43,50	-18,32
Долгосрочные (свыше года)	19,25	27,62	39,96	20,71
До востребования	18,93	17,33	16,55	-2,38

[44] www.sberbank.com- Официальный сайт ПАО Сбербанк

Из таблицы 8 видно, что имеет место положительная динамика привлечения средств, так как вкладчики стали чаще открывать долгосрочные депозиты свыше 1 года, что является несомненным плюсом для банка.

Рассмотрим динамику вкладов физических лиц ПАО Сбербанка и рассмотрим в виде диаграммы с 01.01.2014 год по 01.01.2016 год (рис.8).



*Составлено автором на основании сайта www.sberbank.com- Официальный сайт ПАО Сбербанк

Рисунок 8 – Динамика вкладов физических лиц организации ПАО Сбербанк за 2013-2015гг., %

На рисунке 8 видно, что динамика краткосрочных депозитов физических и юридических лиц постепенно уменьшается с годами, что является для банка в целом более не выгодно, нежели с долгосрочными депозитами, что является несомненно плюсом. Видно, что долгосрочные депозиты наоборот набирают большую активность и увеличиваются, при нестабильном состоянии экономики, это является большим плюсом.

Рассмотрим динамику вкладов физических лиц дополнительного офиса 5281/0518 Стромынского отделения Сбербанка (табл. 9).

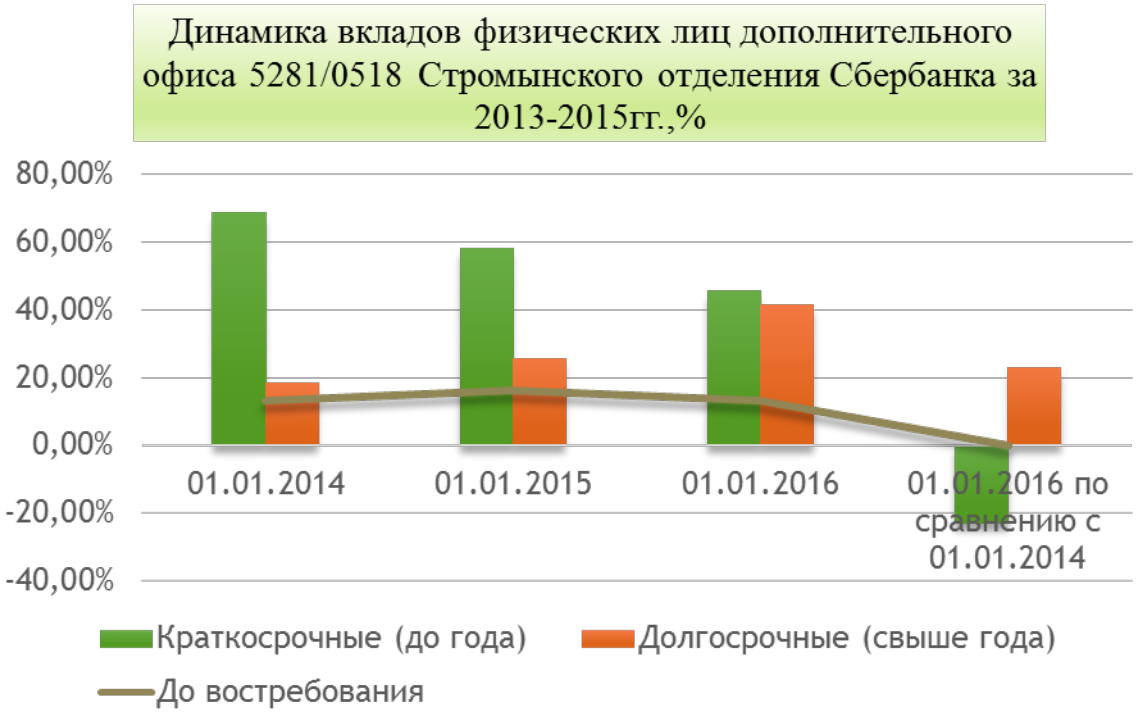
Таблица 9 – Динамика вкладов физических лиц дополнительного офиса 5281/0518 Стромынского отделения Сбербанка за 2013-2015гг[45], %

Вклады	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2016 по сравнению с 01.01.2014
Краткосрочные (до года)	68,52%	58,19%	45,50%	-23,02%
Долгосрочные (свыше года)	18,35%	25,67%	41,30%	+22,95%
До востребования	13,13%	16,40%	13,20%	+0,07%

[45] Расчитано автором на основании отчетности дополнительного офиса 5281/0518 Стромынского отделения Сбербанка

Из таблицы 9 видно, что на 01.01.2014 г. ДО №5281/0518 не много отстает по краткосрочным вкладам, которые составляют 61, 82%, от всего ПАО Сбербанка, которые составляют всего 68,52 процента. Преимуществом за 2013 год для дополнительного офиса №5281/0518 являются вклады долгосрочные и вклады «до востребования», которые выводят дополнительный офис №5281/0518 на новую планку, что несомненно является огромным плюсом. За 2014 и 2015 год видна положительная динамика вкладов, и, по сравнению с 2013 годом оставались на том же высоком уровне для дополнительного офиса №5281/0518. Кроме долгосрочного вклада, потому что вклад достиг всего лишь отметки 39,96%, а не выше, как в предыдущие годы в сравнении с ПАО Сбербанком в целом. (рис.9)

*



Составлено автором на основании отчестности лополнительного офиса 5281/0518 Стромынского отделения Сбербанка

Рисунок 9 – Динамика анализ динамики вкладов физических лиц за 2013-2015гг ДО № 5281/0518., %.

Динамика структуры вкладов физических лиц организации ПАО Сбербанк в зависимости от размера за 2013-2015гг. показана в таблице 10 и на рисунке 10.

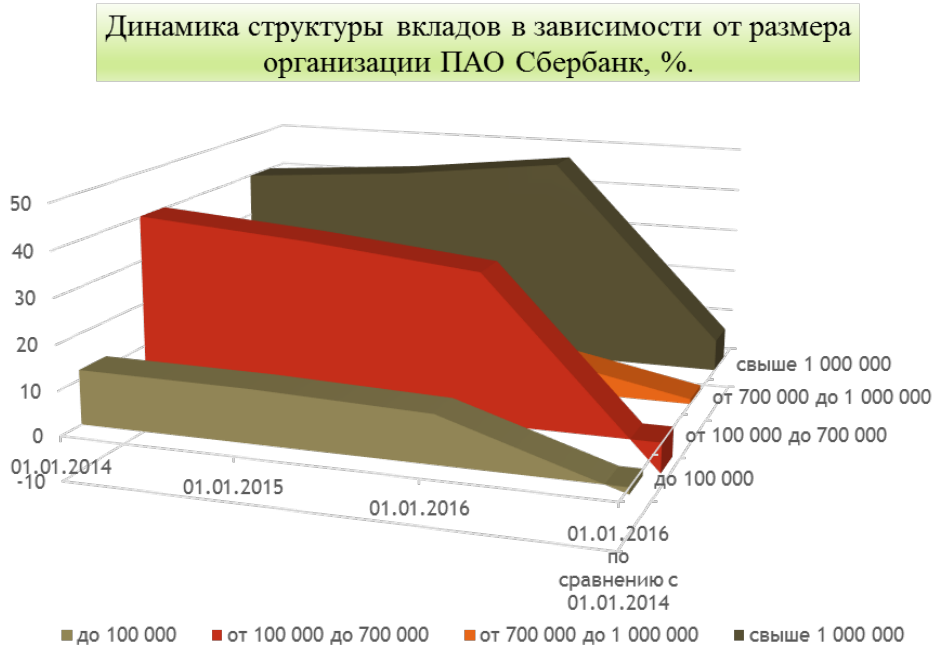
Таблица 10 - Динамика структуры вкладов физических лиц организации ПАО Сбербанк в зависимости от размера за 2013-2015гг.[46], %

Динамика вкладов, руб	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2016 по сравнению с

				01.01.2014
до 100 000	12,20	11,90	10,70	-1,50
от 100 000 до 700 000	40,20	37,30	33,40	-6,80
от 700 000 до 1 000 000	7,60	8	8,70	1,10
свыше 1 000 000	40	42,80	47,20	7,20

[46] www.sberbank.com- Официальный сайт ПАО Сбербанк

Из таблицы 10 видно, что имеет место положительная динамика, так как с каждым годом физические и юридические лица стали нести все более крупные суммы в банк, что является огромным плюсом. Видно, что в последний период за 2015 год население предпочло вклады, которые выше 1 000 000 руб., так как чтобы избежать большей инфляции. Что является немало важным преимуществом для ПАО Сбербанка и всех его отделений.(рис.10)



*Составлено автором на основании сайта www.sberbank.com- Официальный сайт ПАО Сбербанк

Рисунок 10 – Динамика структуры вкладов в зависимости от размера за 2013-2015гг.,%

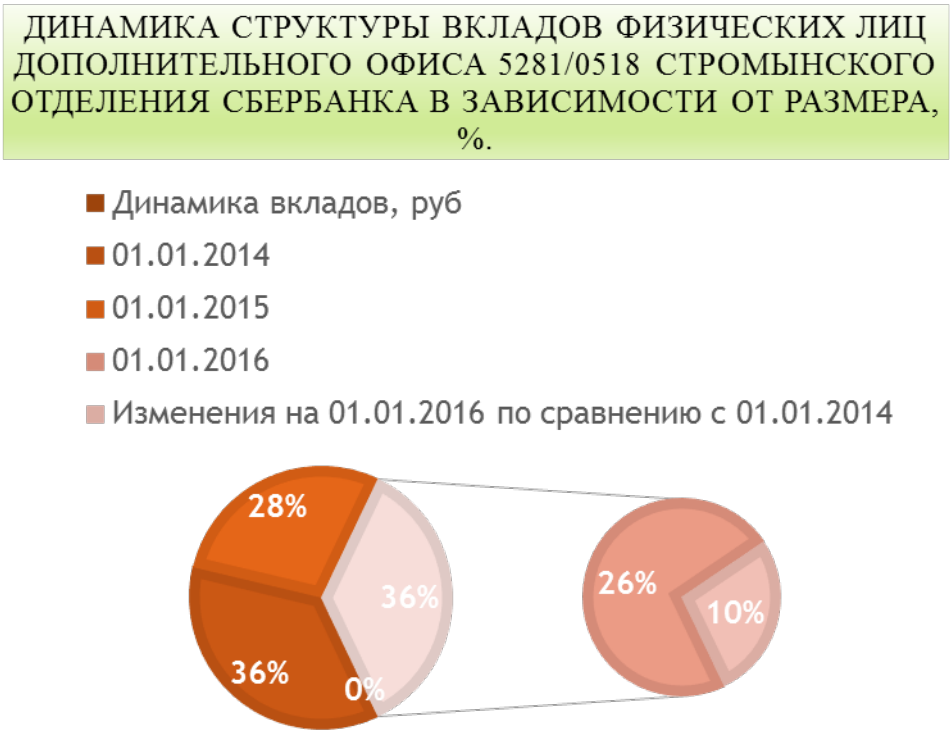
Так же рассмотрим динамику структуры вкладов дополнительного офиса 5281/0518 Стромынского отделения Сбербанка в зависимости от размера (табл.11).

Таблица 11 – Динамика структуры вкладов физических лиц дополнительного офиса 5281/0518 Стромынского отделения Сбербанка за 2013-2015гг.[47], %

Динамика вкладов, руб	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения на 01.01.2016 по сравнению с 01.01.2014
до 100 000	37,40	29,63	27,15	-10,25
от 100 000 до 700 000	40,35	38,01	31,44	-8,91
от 700 000 до 1 000 000	10,12	11,12	12,45	2,33
свыше 1 000 000	12,13	21,24	28,96	16,83

47Составлено автором на основании отчетности дополнительного офиса 5281/0518 Стромынского отделения Сбербанка

Из таблицы 11 видно, что динамика вкладов физических лиц по размерам денежных единиц до 100 000 руб., дополнительного офиса №5281/0518 с годом уменьшается, что и наблюдается в динамике структуры вкладов ПАО Сбербанка. Так же идет на спад вкладов от 100 000 руб. до 700 000 руб. Зато динамика вкладов от 700 000 руб. до 1 000 000 руб. и выше, повышается, что влияет на благонадёжность ПАО Сбербанка и его отделений.(рис.11)



*Составлено автором на основании отчетности дополнительного офиса 5281/0518 Стромынского отделения Сбербанка

Рисунок 11 - Динамика структуры вкладов физических лиц дополнительного офиса 5281/0518 Стромынского отделения Сбербанка и ПАО Сбербанк за 2013-2015гг., в процентах.

По привлечению средств ПАО Сбербанк с каждым годом растут средства юридических лиц, так же как выпущенные облигации и векселя, а вклады физических лиц наоборот немного снижаются и спускаются на «до кризисный период» (табл.12). В целом можно сделать вывод, что экономика Российской Федерации имеет эффект «маятника» (рис.12).

Таблица 12 – Состав и структура привлеченных средств ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2014, 01.01.2015, 01.01.2016гг.[48], %

Показатели	1.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2016 по сравнению с 01.01.2014
Вклады физических лиц	54,10	42,30	51,60	-2,50

Средства юридических лиц	25,20	32,70	38,70	13,50
Выпущенне облигации и векселя.	2,90	2,70	3,30	0,40

[48] www.sberbank.com - Официальный сайт ПАО Сбербанк

Из таблицы 12 видно, что привлеченные средства ПАО Сбербанка на вклады физических лиц на 01.01.2014 года составили 54,1 процент, что значительно выше, чем на 01.01.2015 года 42,3 процента. Понижение привлеченных средств на вклады физических лиц на 01.01.2015 может быть обусловлено сложной экономической ситуацией в стране, которая находится в экономическом кризисе.



*Составлено автором на основании сайта www.sberbank.com - Официальный сайт ПАО Сбербанк

Рисунок 12 - Состав и структура привлеченных средств ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2014, 01.01.2015, 01.01.2016гг., %

На рисунке 12 видно, что привлеченные средства ПАО Сбербанк во вклады физических лиц на 01.01.2014 года составили 54,1 %, что значительно выше, чем на 01.01.2015 года 42,3 %. Понижение привлеченных средств на вклады физических лиц на 01.01.2015 год может быть обусловлено сложной экономической ситуацией в стране, которая находится в экономическом

кризисе. На 01.01.2016 года вклады физических лиц возросли до 51,6%, что значительно выше, чем в январе 2015 года, соответственно мы можем сделать вывод о том, что экономическая ситуация в стране начала стабилизироваться. Банк повысил процентные ставки по вкладам, сделал условия депозитов более выгодными для вкладчиков, что явилось еще одной причиной повышения объема привлеченных средств на вклады физических лиц на 01.01.2016 год.

С другой стороны, видно, что средства юридических лиц растет, что очень положительно влияет на ПАО Сбербанк и его отделения. Это означает, что ценные бумаги, открытие счетов для юридических лиц и другие специфики стоят в приоритете, что дает активам банка держаться на лидирующих местах среди банков.

В основе депозитной политики ПАО Сбербанк достаточно давно прнменяются депозитные планы «Сохраняй», «Пополняй» и «Управляй». Они носят характер срочных депозитов:

- «Сохраняй» для физических лиц, один из первых депозитных вкладов. Он является срочным, исключена потребность в дополнительных взносах, частичном обналичивания средств, но проценты начисляются высокие – от 5,5% и уже до 7,76%, при факте капитализации средств (если контракт заключался через интернет, то ставка выше, как минимум, на 0,5%). Можно делать взносы, но их ограничивает минимальный размер – от 1000 руб. В евро и долларах – от 100 ден. единиц. Договор с банком, в данном случае, заключают на время от 1 до 3 лет;
- план «Пополняй» допускает проведение процедуры пополнения депозитного счета, но частичное снятие исключено. В 2015 году введены правила относительно процентной ставки по этому тарифному плану. Они составили от 6,08%, но встречаются и более высокие варианты - до 7,1 %. Наряду с предложением «Сохраняй», план «Пополняй» допускает валютные вклады: со ставками по долларовым и евро депозитам в пределах от 0,01 и до не менее невысоких 1,85 %. В этом случае, договор с банком заключается по стандарту, но сроки здесь очень привлекательны - от трех месяцев до трех

лет; соответственно, если клиент решил открыть вклад через Сбербанк-онлайн, то процент будет выше;

- план «Управляй» многие искренне выбирают как наиболее выгодный среди этой серии предложений. Минимальные вклады, в данном случае, очень высоки – 30 тысяч рублей (но не более двух миллионов), но, при этом, сохраняется доступ к средствам в виде их частичного снятия и дополнительных взносов. В данном случае, вопреки традициям, на рублевые вклады ставка будет более высокой – от 5,78% и уже до 6,59%, а на валютные начислят от 0,01% до 1,64%.

И все же, если сравнивать процентные ставки 2016 года и 2014 года, то мы можем увидеть, что ПАО Сбербанк терпит небольшие убытки по процентам. ПАО Сбербанк приходится увеличивать резервы, чтобы прибыль не была нулевой. Вместе с тем следует отметить, что за первый квартал 2016 года (на 1 мая 2016 года), прибыль ПАО Сбербанк снизилась в 2 раза. Если подобная ситуация будет продолжаться, то ПАО Сбербанк будет вынужден понижать процентные ставки, дабы сохранить устойчивость и стабильность банка.

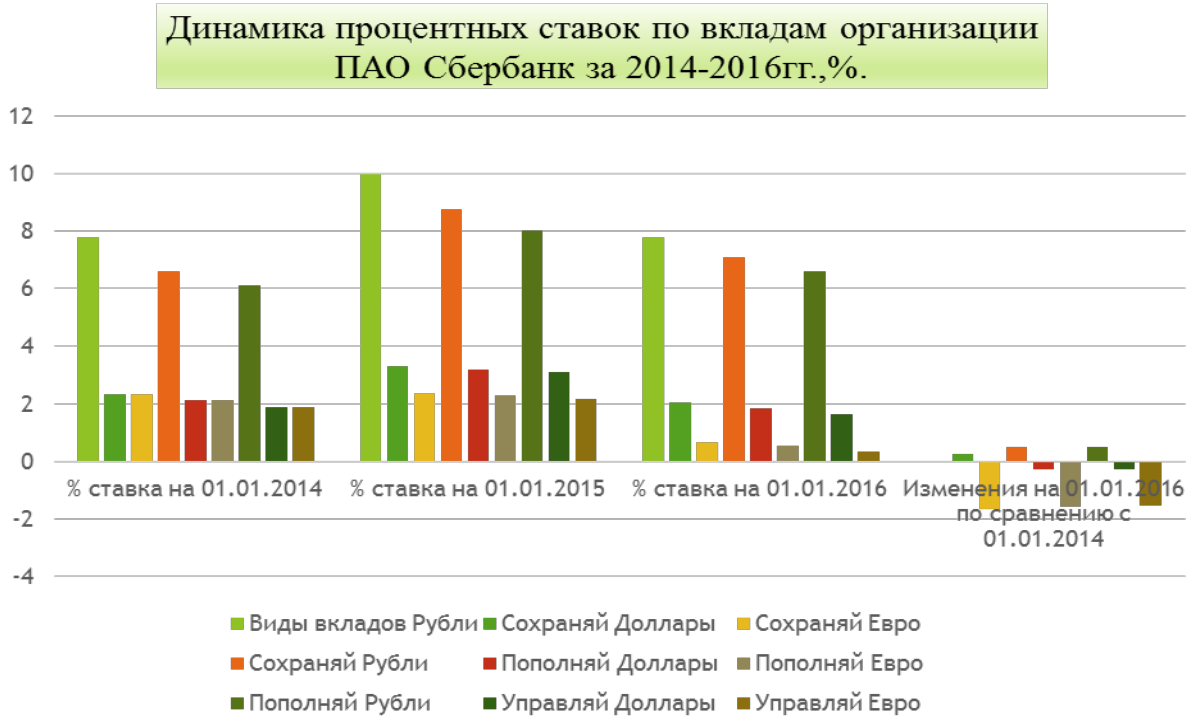
Рассмотрим динамику процентных ставок депозитов «Сохраняй», «Пополняй», «Управляй» за 2014-2016гг. (табл.13)

Таблица 13 – Виды и особенности вкладов ПАО Сбербанк49

Виды вкладов	Валюта	% ставка на 01.01.2014	% ставка на 01.01.2015	% ставка на 01.01.2016	Изменения на 01.01.2016 по сравнению с 01.01.2014
Сохраняй	Рубли Доллары	7,76 2,33	9,96 3,30	7,76 2,06	0 0,27

	Евро	2,33	2,38	0,66	-1,67
Пополняй	Рубли Доллары Евро	6,6 2,11 2,11	8,76 3,20 2,27	7,10 1,85 0,55	0,5 -0,26 -1,56
Управляй	Рубли Доллары Евро	6,1 1,9 1,9	8,03 3,09 2,17	6,59 1,64 0,35	0,49 -0,26 -1,55

[49] www.sberbank.com- Официальный сайт ПАО Сбербанк



*Составлено автором на основании сайта www.sberbank.com - Официальный сайт ПАО Сбербанк

Рисунок 13 - Динамика процентных ставок по вкладам ПАО Сбербанк за 2013-2016 гг.,%

В последние годы банк предлагает открыть вклады по заданным и выбранным параметрам в веб-дистанционном режиме в виде обезличенных металлических и рублевых счетов, произвести расчеты компенсации по вложениям.

Чтобы произвести расчте ставки в режиме онлайн на сайте банка можно воспользоваться соответствующими формулами[50]:

Формула расчета Эффективной ставки (с учетом ежемесячной капитализации процентов)

$$((1+\frac{ПростаяСтавка}{12})^{T}-1)*\frac{12}{T}$$

где Т – срок размещения вклада в месяцах

Пример расчета эффективной ставки по вкладу СОХРАНЯЙ на 3 года в рублях от 2 млн.руб. Простая ставка – 8 % годовых в рублях.

$$((1+\frac{8\%}{12})^{36}-1)*\frac{12}{36}=9.01\%$$

Формула расчета Эффективной ставки (с учетом ежеквартальной капитализации процентов)

$$((1+\frac{ПростаяСтавка}{4})^{4}-1)*100\%$$

По вкладу ПОДАРИ ЖИЗНЬ ежеквартальная капитализация процентов (4 раза в год выплата процентов).
Пример расчета эффективной ставки по вкладу ПОДАРИ ЖИЗНЬ Простая ставка – 7,25% годовых в рублях.

$$((1+\frac{0.0725}{4})^{4}-1)*100\%=7.45\%$$

Инструментом депозитного портфеля может служить «Сберегательный сертификат». Это не вклад, а своеобразная ценная бумага. С банком заключают договор на период от 91 до 1095 дней, приемлемые размеры вклада – начиная от десяти тысяч рублей, проценты будут держаться в рамках от 0,01 (практически ничего) до 10%. На настоящий момент «Сберегательные сертификаты» признаются особо ценным и приносящим реальную выгоду банковским предложением. В данном случае средства не разрешат снять,

[50] Банки и банковские операции: Учебник/ Под ред. Е.Ф.Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. – 295 с.

дополнительные взносы исключаются, но это требуется, как правило, редко. По договору, владелец ценной бумаги вправе обналичивать набегающие проценты.

Перечень депозитных вкладов намного обширнее. В 2015 году был открыт вид вклада «Подари жизнь», мультивалютный и международный планы, стал действовать ряд пенсионных вкладов, а для пользователей онлайн был открыт специальный сервис:

- депозитный вклад «Подари жизнь», по сути, является благотворительной программой, предоставлен пользователем уже не первый год. Контракт заключается на один год, нужно сделать минимальный взнос – десять тысяч рублей, с процентной ставкой на текущий год в 7,56 процента, допустима его капитализация. На благотворительные цели с суммы каждые 3 месяца отчисляют 0,3 процента;
- вклад мультивалютного характера, с уникальными условиями, допускающими игры на валютных курсах и получение, при этом, % прибыли. Делая прогноз, эксперты объявили наиболее перспективным на 2015 год именно эту категорию вкладов. Учитывая особенности экономики США, могут претерпеть изменения и курсы валют. Можно воспользоваться даже специальным калькулятором, он создан для просчета собственной выгоды от осуществленного хода. В 2015 году для открытия мультивалютного вклада нужно было вложить всего 5 рублей, а также - столько же долларов и евро. Проценты по рублевым вкладам отличаются, они составляют 6,19%, по долларовым и евро – 1,67 и 0,40 процента;
- международный вклад ПАО Сбербанк открыл, решив уделить внимание нетрадиционной, но достаточно надежной валюте – фунтам стерлингам. допустимы йены или швейцарские франки. Чтобы открыть его, нужен минимальный взнос – десять тысяч в какой-либо из перечисленных валют (в йенах - 1 миллион), проценты для владельцев стерлингового вклада не превысят 0,7 – 2,7 ед. Владельцы швейцарских вкладов могут рассчитывать на скромные 0,01 и вплоть до вполне ощутимых 0,75 %. Вложив йены, Вы

получите от 0,01 и уже до 1,30 процента. Договор заключается на месяц, но срок его действия может быть и длительным – до трех лет.

- онлайн-вклады являются относительно новым предложением банка. Их, как правило, выбирает молодая категория или клиенты среднего возраста. Вы получите доступ к традиционным предложениям «Управляй», «Сохраняй» и «Пополняй», и ведение дел будет вестись через интернет. В данном случае, проценты выше на четверть процента по рублевым вкладам, и на одну десятую – по долларовым и евро;
- Так же ПАО Сбербанк рекомендует специальное вложение, такие, как депозит «Социальный». Это специализированный депозит на детей, оставленные без родительской заботы. Этот депозит может открываться только в Банковских отделениях, исполняющих обслуживание физлиц, на имя сироты ребенка и человека представляющий его права при представлении формы органов опеки и заботе об установлении над ребенком опеки/попечительства/помещении ребенка в специализированную социальную организацию. Наибольшая ставка по этому вложению составляет 6,4% годовых. Депозит открывается на время 3 года с вероятностью пополнения и частичного снятия денежных единиц. Наименьшая число денег взноса - 1 руб. Процентная ставка указана с учетом капитализации %.
- В ПАО Сбербанк существуют Специальные предложения по депозитам. К ним относится депозит «Благодарные сердца». Это вложение действует в период с 25 апреля по 31 мая. 1 рубль с каждым внесенным 1 тыс. руб. по этому депозиту при зачислении % перечисляется в адрес благотворительного фонда «Память поколений». Начисление % производится в конце срока. Максимальный процент по этому вкладу составляет 9,50% годовых. Срок депозита составляет 18 месяцев, а первоначальный взнос 10000 рублей, без возможности частичного пополнения и снятия денежный средств.

- пенсионные вклады были разработаны уже несколько лет назад. Теперь таких программ несколько. Они отличаются по ставке: вклад «Сохраняй» - до 7,76 процента с капитализацией, «Пополняй» - до 7,1 процента, «Пенсионный плюс», чья ставка - 3,5 %.

В современных условиях банк придерживается политики снижения процентов по депозитным вкладам. Тенденция объясняется снижением процентов по кредитам, их ставки в 2015 году подросли – когда банк практикует такую методику, ему требуются дополнительные средства вкладчиков. Предполагается, что и в ближайшем будущем у рублевых счетов не будет повышения. На валютные депозиты оказывают влияние показатели мировой экономики[51].

Но вкладчики не видят в этом признаков ухудшения лояльности по отношению к ним. Это подчеркивает стабильность работы финансового института.

С помощью такого инструмента, как вклады физических лиц, банк развивает возможности депозитных счетов, при установленном договорами проценте и сроке. Открывать депозит разрешается на период от месяца до двух лет. Размер максимальной процентной ставки по депозиту «Сохраняй» - 8,26 годовых. Постоянно разрабатываются инновационные кредитные программы[52], отличающиеся более выгодными ставками, но для привлечения клиентов-вкладчиков прежние условия уже не подойдут. При удешевлении кредита, за ним всегда предстоит падение стоимости привлечения денежных средств вкладчиков. При фактической хронологии изменения ставки банка, начиная с 2009 года, надо признать: проценты по вкладам банка снижаются.

Параметры доходности по вкладам ПАО Сбербанк - от 0,01% до 9,5% годовых. Они поддерживаются государством и системой страхования вкладов.

---

[51] Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 680 с.

[52] Кошемирова, Ю. А. Аналитические методы анализа депозитной базы коммерческого банка / Ю. А. Кошемирова // Вестник Волжской государственной академии водного транспорта. - 2012. - №24. - с. 136-139

У банка имеется - 13 206 отделений и 12 267 банкоматов.

Клиент сохраняет возможность пополнения и совершения операций расходного характера, открывают мультивалютные вклады, вклады для пенсионеров с персональными условиями.

Таким образом, банк продолжает активно работать с населениям, предоставляя им наиболее привлекательные депозитные продукты.

2.3. Направления совершенствования депозитной политики коммерческого банка

После проведения анализа состояния депозитной политики банка были выявлены некоторые рекомендации и предложения по ее совершенствованию.

Среди них можно выделить:

1. Ввести новые виды вкладов,учитывающие специфику клиентов и сферу охвата услугами банка(в том числе связанные с проведением каких либо событий в жизни клиентов(ко дню свадьбы, к юбилею и др.); целевые и др.; уделять внимание различным категориям клиентов(в первую очередь, молодежи, клиентам, имеющим стабильные устойчивые остатки на счетах и другим категориям).
2. Расширить виды структурированных продуктов, которые помимо основной услуги(например, открытию вклада),позволяют предоставлять иные услуги(в том числе, оформление банковской карты; введению дополнительных программ по страхованию и т.д.).
3. Работать над повышением собственной операционной эффективности, особенно в виде оптимизации издержек и совершенствованием устаревших бизнес-процессов;повышать производительность труда и качество работы своих сотрудников.
4. Стимулировать клиентоориентированность и доверие к банку за счет повышения доступности финансовых услуг для граждан, в том числе с использованием интернет-технологий, в режим онлайн, с использованием различных каналов доступа(без посещения клиентом офиса банка).

Вышеперечисленные способы являются лишь некоторыми из возможных путей для улучшения депозитной политики, а также для постепенного повышения ее роли для коммерческого банка. Важно учитывать, что в случае привлечения денежных средств именно клиент имеет право выбирать вид вклада, сроки размещения средств и другие условия. Таким образом банкам приходится постоянно работать над тем, чтобы привлечь и удержать вкладчиков. При этом ресурсы любого коммерческого банка достаточно ограниченны, что приводит к своего рода привязке к некоторым категориям

существующих клиентов. Соответственно, если круг этих клиентов не так широк, конкурентная позиция банка на рынке серьезно зависит от них.

Чтобы увеличить круг вкладчиков банку необходима качественная дипозитная политика, а значит нужно всё время вносить новые предложения и разнообразить уже существующие. Депозитную политику можно стимулировать с помощью разнообразности вкладов, которые будут выгодны по размеру дохода по вкладу. Так, например для населения будут выгодны целевые вклады, которые будут выплачиваться к периоду отпуска, дню рождения или свадьбы и т. д.

Также коммерческому банку нужно проводить определенные мероприятия, которые позволят расширить круг вкладчиков. Важным инструментом для этого является расширение перечня вкладов. В частности, следует ввести так называемые целевые вклады (которые являются выгодными для потенциальных клиентов). Они могут быть приурочены к ряду событий, среди которых выделяются дни рождения и другие личные праздники, отпуска и государственные праздники(например, вклад «Новогодний»). При этом, у подобного вклада должна быть следующая опция: если человек не желает снимать деньги, он продолжает накопление средств на счете вплоть до следующего Нового года. Преимуществами вклада «Новогодний» (целью которого является стимулирование клиентов к накоплению денежных средств) являются:

- жестко зафиксированная ставка;
- осуществление операций при отсутствии перерасчета процентов;
- возможность время от времени пополнять вклад;
- осуществление пролонгации автоматически;
- выплата дохода в зависимости от суммы ставки процентов;
- получение дополнительного дохода в случае полного отсутствия расходных операций.

Одним из возможных вариантов является принципиально новое решение – вклад «Свадебный», «Для новобрачных», целью которого является

стимулирование новых вкладчиков к хранению средств в течение длительного срока. Достоинствами этого вида вклада являются:

- фиксированная ставка, сохраняющаяся вне зависимости от ключевой ставки Банка России;
- возможность открывать вклад не только на свое имя, но и на другие лица (в частности, на имя совершеннолетних детей/внуков);
- более быстрое оформление кредита в случае необходимости при условии долгосрочного хранения денежных средств;
- возможность регулярного пополнения.

Следующий предлагаемый вклад - «Ко дню рождения», он позволит расширить ресурсную базу банка и привлечь новых клиентов. Среди его достоинств можно выделить:

- выплата процентного дохода;
- возможность пополнения счета;
- осуществление пролонгации вклада автоматически;
- взможность открыть вклад даже на имя несовершеннолетних лиц.

Таким образом, благодаря подобным видам вкладов банк может предоставить клиенту два основных вида услуг – открытие депозитного счета и (с несколько меньшей вероятностью) осуществление кредитования.Сроки таких вкладов намного короче, а процент может быть выше других.Также банк мог бы предложить своим клиентам с разным уровнем дохода совершенно новые финансовые услуги, такие как соединение стандартного вклада со страховой частью, туристической или покупка товара со скидкой.

Кроме того, учитывая, что деятельность банка должна быть ориентирована на клиентов с различным уровнем доходов, целесообразно предлагать ряд новых финансовых услуг. Одним из ярких примеров может стать предложение дополнительного набора небанковских услуг в случае открытий депозитного вклада. Среди таких услуг могут быть туристические и страховые услуги, а также предоставление определенных скидок на потребительские товары.

На данный момент депозитный договор может оформляться только в письменной форме. Однако, товары и услуги все чаще приобретаются через Интернет. Именно поэтому предлагается разработка системы, позволяющей открыть вклад без посредника, коим выступает работник банка. В этой ситуации уникальный цифровой ключ может выступать в роли подписи вкладчика (важным условием является тот факт, чтобы он выбиралась хаотично специализированной программой открытия вкладов и был известен только вкладчику).

В рамках реализации вышеописанной системы вкладчик должен самостоятельно выбрать тот вид вклада, который подходит ему, внести необходимые сведения. При этом, списание денежных средств будет происходить с так называемой «зарплатной» банковской карты и поступать на открытый счет. После прохождения обработки данных, работник банка должен осуществить составление договора (поскольку его наличие является обязательным условием для совершения сделки) и поставить свою подпись. Далее комплект документов пересылается с помощью служб экспресс доставки в то место, которое указывает вкладчик. Важно понимать, что передача может осуществляться только при предъявлении ключа личной цифровой подписи.

Среди мер, направленных на совершенствование механизма проведения операций с пластиковыми картами для юридических лиц, необходимо выделить:

- рост числа банкоматов;
- осуществление расширения спектра операций, которые возможно осуществить с помощью банковской карты;
- увеличение количества эмитентов на рынке пластиковых карт;
- заключение договоров, обязующих работодателя выплачивать заработную плату работникам через систему пластиковых карт.

Кроме этого по подобной схеме можно осуществлять перевод денежных средств с одного вклада на другой с использованием Интернета. Тогда для того,

чтобы совершить операцию, программа должна запросить не только цифровую подпись, но и индивидуальный пароль.

Внедрение вышеописанной системы без обращения к услугам посредника позволит минимизировать расходы обслуживание людей (при условии сокращения времени, затрачиваемого на данную процедуру). Кроме того, освободившийся персонал можно будет перераспределить для выполнения тех видов деятельности, где на данный момент наблюдается недостаток персонала. В результате, операционные затраты коммерческого банка сократятся и, как следствие, увеличится прибыль.

Еще одним важным предложением является использование розыгрышей лотерей. В частности, если вкладчик кладет на депозитный счет сумму, которая превышает заранее установленный размер (например, 1 миллион рублей), и она остается нетронутой в течение определенного срока (например, 1 года), по окончании этого срока ему поступает предложение осуществить переоформление вклада и поучаствовать в лотерее. В случае выигрыша клиент будет иметь право получить процентную ставку, на 1% превышающую ту, что указана в договоре. Данная ставка будет действовать в течение всего срока, на который оформлен депозит (при условии того, что списаний со счета происходить не будет).

Дополнительно для постоянных клиентов предлагается установить определенный приз по окончании действия срока вклада, который будет заключаться в том, что клиент сможет получить кредит на так называемые потребительские нужды по более низкой процентной ставке, чем это предусмотрено в банке. При этом, также, как и в предыдущей ситуации, должен быть установлен размер вклада и срок хранения: в случае наличия нескольких вкладов, сумма по ним суммируется при условии соблюдения условия по сроку хранения для всех имеющихся вкладов. Срок хранения может быть несколько длиннее, чем в случае с лотереей – например, 2 или 3 года при условии, что сумма вклада (или суммарное значение) составляет 1-2 миллиона рублей.

Вышеописанная мера является важным шагом для привлечения новых вкладчиков, а также для того, чтобы мотивировать их к размещению денежных средств на более длительный срок.

Для того чтобы понять, в какой последовательности внедрять предложенные выше мероприятия, необходимо провести анализ возможных затрат. Изначально проводится анализ рынка с целью выявить наличие или отсутствие возможностей для расширения емкости депозитов. После этого делается прогноз доходов и составляется смета затрат по всем планируемым мероприятиям. Наконец, производится расчет прибыли от каждого мероприятия.

Таким образом, реализация этих предложений позволит существенно улучшить качество банковского обслуживания и повысить конкурентную позицию банка на рынке.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исходя из анализа депозитной политики, проведенного в данной выпускной квалификационной работе, можно сделать следующие выводы. Основную массу пассивных операций, осуществляемых коммерческими банками в настоящее время составляют депозитные операции. Именно они позволяют обеспечивать формирование большей части ресурсов коммерческих организаций, которые сориентированы на цели долгосрочного и краткосрочного кредитования субъектов хозяйственной деятельности, а также населения.

Основной целью, на которую направлена депозитная политика многих банков, является привлечение достаточного объема финансовых ресурсов, которые смогут обеспечить безубыточное их функционирование, при условии минимизация уровня затрат. Основными видами депозитов, которые предлагают своим клиентам современные банки , выступают: сберегательные срочные вклады; накопительные вклады; вклады до востребования.Вместе с тем в современных условиях банки предлагают на выбор большое количество видов депозитов, что обусловлено усилением конкуренции между банковскими учреждениями за средства клиентов.В результате банки стали больше ориентироваться на клиента, стали учитывать его цели и интересы.

ПАО Сбербанк - это один самых крупных банков страны, который работает не только в Российской Федерации, но в странах СНГ. Он имеет самую широкую и развитую сеть своих подразделений. Линейка депозитов, которую предлагает ПАО Сбербанк, представлена такими видами вкладов: срочные, которые обеспечивают гарантированный доход; для произведения расчетов;- для лиц пенсионного возраста и прочие. При анализе структуры депозитного портфеля по срочным вкладам этого финансового института видно, что наибольший удельный вес приходится на вклады сроком от 1-го до 3-х лет, их удельный вес составлял на 01.01.2014 года – 68,27 %, на 01.01.2015 года – 65,39 %, на 01.01.2016 года – 67,46 %.

В условиях низкого притока финансовых ресурсов, которые имели место в 2014 году, приоритетность отдавали работе, направленной на привлечение денежных средств корпоративных клиентов ПАО Сбербанк. В результате усилий служащих банка остаток денежных средств корпоративных клиентов возрос за год до 5,9 трлн. руб. или на 74,4 %. Частично этот рост был обеспечен переоценкой валютных ресурсов, удельный вес которых на 01.01.2015 года составил 51 %. Удельный вес средств юрлиц в общем объеме привлеченных в банковскую систему средств возрос за год с 17,2 % до 21,9 %. По итогам года, в разрезе банковских продуктов существенно увеличился удельный вес срочных депозитов корпоративных клиентов с 58 % до 70 %.

За 2015 год объем открытых в банке депозитов, с учетом срочных вкладов, банковских карточек и счетов до востребования, драгметаллов возрос на 382 млрд. руб. и по состоянию на 01.01.2016 года составил 8,1 трлн. руб. На это повлиял прирост вкладов, которые открываются в удаленных каналах и возникшая в результате ослабления рубля положительная переоценка валютных вложений. Возрос и объем средств, привлеченных в сберегательные сертификаты, составив 95 % от общих поступлений на рынке. Остаток привлеченных таким образом средств возрос на 112,3 млрд. руб., до 456,8 млрд. руб.

Рассмотрим предложения по совершенствованию депозитной политики ПАО Сбербанк:

1. Ввести новые виды вкладов,учитывающие специфику клиентов и сферу охвата услугами банка(в том числе связанные с проведением каких либо событий в жизни клиентов(ко дню свадьбы, к юбилею и др.); целевые и др.; уделять внимание различным категориям клиентов(в первую очередь, молодежи, клиентам, имеющим стабильные устойчивые остатки на счетах и другим категориям).
2. Расширить виды структурированных продуктов, которые помимо основной услуги(например, открытию вклада),позволяют предоставлять иные

услуги(в том числе, оформление банковской карты; введению дополнительных программ по страхованию и т.д.).

3. Работать над повышением собственной операционной эффективности, особенно в виде оптимизации издержек и совершенствованием устаревших бизнес-процессов;повышать производительность труда и качество работы своих сотрудников.
4. Стимулировать клиентоориентированность и доверие к банку за счет повышения доступности финансовых услуг для граждан, в том числе с использованием интернет-технологий, в режим онлайн, с использованием различных каналов доступа(без посещения клиентом офиса банка).

СПИСОК ИСОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Законодательные и нормативные акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)
3. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
4. Федеральный закон от 29.07.2004 №96-ФЗ (ред. от 22.12.2014) «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
5. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)
6. Указание Банка России от 11.11.2009 №2330-У «О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц» (ред. от 11.06.2014)
7. Инструкция Банка России от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 №32813)
8. Письмо Банка России от 10.02.1992 №14-3-20 (ред. от 29.11.2000) «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»

II.Монографии, учебники и учебные пособия

9. Банковское дело: учебник /О.И.Лаврушин, Н.И.Валенцева; под общ.ред. О.И.Лаврушина. – 12 изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. - 800 с.(Бакалавриат)

10. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. - С-Пб: «Питер», 2012. – 390 с.

11. Банки и банковские операции: Учебник/ Под ред. Е.Ф.Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. – 295 с.

12. Банковская энциклопедия. Под ред. С.И. Лукаш. - Днепропетровск: Каиса – Плюс, 2014. – 386 с.

13. Банковские операции. Часть 2. Учетно-ссудные операции и агентские услуги: Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Инфра - М, 2014. – 266 с.

15. Банковское дело: Учебник / Под ред. Ю. А. Бабичевой. М.: Экономика, 2015. – 376 с.

16. Банковское дело: учебник. Под ред. В. И. Колесникова. - М.: Финансы и статистика, 2014. – 274 с.

17. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. М.: Финансы и статистика, 2015. – 589 с.

18. Гамидов Г.Н. Банковское и кредитное дело. - М.: Банки и биржи, 2014. – 499с.

19. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. - М.: «Вузовский учебник», 2011. – 477 с.

20. Костерина Т.М. Банковское дело. – М.: МЭСИ, 2012. – 289 с.

21. Максютов А. А. Банковский менеджмент: Учебно-практ. пос. – М.: Экономика, 2012. – 320с.

22. Маркова О.М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник./О.М.Маркова- М.: ИД «ФОРУМ»; ИНФРА-М,2016.- 496 с.

23. Основы банковской деятельности. Под ред. д.э.н., профессора, заслуженного экономиста России Тагирбекова К.Р. - М.:Инфра-М, Весь мир, 2012. -715 с.

24. Рид Э., Каттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки / Под ред. В.М.Усоскина. 2-е изд. М.: Космополис, 2012. – 277 с.

25. Риск- менеджмент в коммерческом банке: монография/колл.авторов; под ред. И.В.Ларионовой.- М.; КНОРУС, 2016.- 456 с.

26. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. - М.: «Финансы и статистика», 2012. – 461 с.

27. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. М.: Всё для Вас, 2012. – 363 с.

28. Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 680 с.

III.Статьи из периодической печати

29. Валенцева, Н. И. Депозитная политика коммерческих банков / Н. И. Валенцева // Банковское дело. – 2013. - № 2. - С. 16-21.

30. Васильева, А. С. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях / А. С. Васильева // Финансы и кредит. – 2011. - N 40. - С. 42-52.

31. Едронова В.Н., Хасянова С.Ю. Классификация банковских кредитов и методов кредитования // Финансы и кредит, 2012. - № 5. – с. 44 – 46

32. Кошемирова, Ю. А. Аналитические методы анализа депозитной базы коммерческого банка / Ю. А. Кошемирова // Вестник Волжской государственной академии водного транспорта. - 2012. - №24. - с. 136-139

33. Рамазанов, С. А. Депозитные операции Банка России: проблемы и перспективы / С. А. Рамазанов // Финансы и кредит. – 2012. - №10. - №. 23-26.

34. Тарасов, А. С. Депозитная база и устойчивость коммерческого банка. Формирование депозитной базы и ее влияние на устойчивость коммерческого банка / А. С. Тарасов // Российское предпринимательство. – 2011. - №8, вып. 2. - с. 85-90

35. Чепик, О. В. Некоторые особенности формирования депозитной политики Сбербанка / О. В. Чепик, И. А. Литвинова, Ю. И. Серявина // Вестник Рязанского государственного агротехнологического университета им. П.А. Костычева. - 2012. - №1. - с. 47-50

IV. Интернет-ресурсы

36. http://riarating.ru/banks_rankings/20160203/630008681.html - Рейтинг банков по объему депозитов населения на 1 января 2016 года

37. http://www.sberbank.com - Отчетность ПАО Сбербанк

38. https://www.consultant.ru/online - КонсультантПлюс надежная Правовая поддержка

39. http://www.banki.ru - Информационный портал Банки.Ру

40. http://analizbankov.ru – Анализ банков, сравнение надежности ПАО Сбербанк

41. https://emitent.1prime.ru – Портал банковского аналитика, Структурный анализ балансового отчета ПАО Сбербанк