СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....3

Глава 1. Теоретические основы формирования ресурсов коммерческого банка.....5

1.1. Сущность и источники формирования ресурсов коммерческого банка.....5

1.2. Формирование депозитной политики коммерческих банков в системе управления банковскими ресурсами.....11

1.3. Классификация депозитных операций коммерческого банка.....16

1.4. Правовое обеспечение депозитных операций коммерческого банка.....23

Глава 2. Анализ депозитной политики ПАО «Сбербанк России».....29

2.1. Анализ экономических и финансовых показателей деятельности ПАО «Сбербанк России».....29

2.2. Анализ депозитной политики в части привлечения ресурсов в ПАО «Сбербанк России».....37

2.3. Анализ эффективности использования привлеченных средств ПАО «Сбербанк России».....55

Глава 3. Основные направления совершенствования депозитной политики в современных условиях.....59

3.1. Пути совершенствования депозитной политики в банке ПАО «Сбербанк России».....59

3.2. Совершенствование системы гарантирования депозитов в коммерческих банках.....64

Заключение.....71

Список нормативных правовых актов и использованной литературы.....77

Приложения.....81

ВВЕДЕНИЕ

Специфика банковского учреждения как одного из видов коммерческого предприятия состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет заемных средств. Возможности банков в привлечении средств не безграничны и регламентированы со стороны Центрального банка в любом государстве. Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные средства, которые покрывают до 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов.

В последние годы специалисты банковского дела отмечают возрастающее влияние депозитной политики коммерческих банков на развитие их деятельности. Вместе с тем недостаточная разработанность теоретических основ формирования, проблем практической реализации и методов оценки депозитной политики ослабляет ее воздействие на улучшение количественных и качественных показателей функционирования коммерческих банков и банковской системы в целом. В этих условиях особую актуальность приобретает комплексная разработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих все аспекты депозитной политики коммерческого банка.

Наиболее полно подходы к управлению привлекаемыми ресурсами коммерческого банка представлены в исследованиях зарубежных специалистов С.Л. Брю, К.Р. Макконела, Р.Л. Миллера, Ф. Форда и др. Современный уровень разработки темы исследования в нашей стране, а также наиболее важные тенденции развития взглядов на управление привлекаемыми банками ресурсами отражены в трудах отечественных ученых и специалистов, среди

которых следует выделить Л.П. Кроливецкую, О.И. Лаврушина, И.В. Ларионову, А.М. Тавасиева и др.

Анализ широкого круга литературных источников, а также динамичность и сложность предмета исследования позволяют, тем не менее, заключить, что проблема комплексного управления привлекаемыми ресурсами банка с учетом их чувствительности к изменению процентных ставок, уровня доходности и рисков, нуждается в более глубокой теоретической и практической разработке.

Объектом исследования является деятельность ПАО «Сбербанк России», в области привлечения вкладов населения.

Предметом исследования являются экономические взаимоотношения банка с физическими и юридическими лицами в области депозитной деятельности.

Целью выпускной квалификационной работы является поиск основных направлений совершенствования депозитной политики в современных условиях.

Достижение поставленной цели потребовало постановки и решения следующих задач, отражающих структуру и последовательность исследования:

– рассмотреть сущность и источники формирования ресурсов коммерческого банка;

– исследовать особенности формирование депозитной политики коммерческих банков в системе управления банковскими ресурсами;

– рассмотреть классификацию депозитных операций коммерческого банка;

– исследовать правовое обеспечение депозитных операций коммерческого банка;

– провести анализ экономических и финансовых показателей деятельности ПАО «Сбербанк России»;

– проанализировать депозитную политику в части привлечения ресурсов в ПАО «Сбербанк России»;

– оценить эффективность использования привлеченных средств ПАО «Сбербанк России»;

– определить основные пути совершенствования депозитной политики в банке ПАО «Сбербанк России»;

– разработать рекомендации по совершенствованию системы гарантирования депозитов в коммерческих банках.

Теоретическую основу исследования составили труды российских ученых, в числе которых работы О. И Лаврушина, В.И Колесникова, Г.Г Коробовой, Е.Г Москалевой, А. П Бондарь, Е. Ф Жукова, С. В Рыкова.

В работе использованы следующие методы анализа: горизонтальный, вертикальный, сравнительный, графический.

Информационной базой исследования послужили федеральные законы, нормативно-правовые акты Российской Федерации, касающиеся деятельности коммерческих банков, информация официальных сайтов, бухгалтерская и финансовая отчетность и сайт ПАО «Сбербанк России».

Структурно работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка нормативных правовых актов и использованной литературы, приложений.

Теоретическая значимость исследования заключается в уточнении понятия депозитного сертификата и его роли в привлечении ресурсов банка.

Практическая значимость работы заключается в использовании результатов исследования в деятельности коммерческого банка с целью разработки основ формирования, реализации и оценки депозитной политики коммерческого банка. Основные идеи исследования, его выводы и рекомендации формулируются с учетом возможности их практической реализации.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Сущность и источники формирования ресурсов коммерческого банка

В ходе анализа литературных источников, выявлены различные подходы к установлению сущности банковских ресурсов. Такое многообразие подходов связано с постепенным изучением рассматриваемого понятия, различиями в уровнях его исследований в отдельных странах, а также с принятием отдельных аспектов формирования банковских ресурсов за общее определение.

Подходы к определению «банковские ресурсы» отражены на рисунке Рис. 1.



Рис. 1. Подходы к определению сущности ресурсов коммерческого банка

Ресурсная база коммерческих банков формируется за счет собственных, заимствованных и привлеченных источников средств.

Собственный капитал выступает защитой интересов вкладчиков и кредиторов от убытков при проведении банковских операций. В соответствие с этим Центральный банк Российской Федерации установил норматив достаточности собственного капитала банка, который должен составлять не менее 10 % общих активов банка[1]. Согласно Базельским стандартам значение этого норматива должно составлять не менее 8 %[2]. Более жесткие требования в

[1] Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 3.12.2012 г. №139-И (ред. от 07.04.2016) // Вестник Банк России. 21.12.2012. №74.

[2] Котелевская Ю.В. Особенности применения международных стандартов финансовой устойчивости кредитных организаций / Ю.В. Котелевская, О.Г. Блажевич // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2015. №2 (31). С. 81-86.

Российской Федерации обуславливаются повышенным риском банковской деятельности.

Несмотря на незначительную долю собственного капитала в ресурсах банка, он является неотъемлемым условием функционирования банка и выполняет следующие важнейшие функции:

1. защитную – для вкладчиков гарантирует возврат капитала, для самого банка выступает средством финансирования непредвиденных убытков.
2. оперативную – за счет собственного капитала приобретаются основные средства, помещение, компьютерная техника, мебель, системы связи и т. д.
3. регулирующую – проявляется в установлении экономических нормативов капитала банка для предотвращения возникновения финансовой неустойчивости и чрезмерных рисков.

Банк самостоятельно определяет размер собственного капитала, на который могут влиять следующие факторы:

- уровень минимальных требований Банка России к уставному капиталу;
- специфика клиентуры банка;
- уровень рискованности активных операций[1].

Уставный капитал может формироваться только за счет собственных средств участников (акционеров) банка.

Вторая статья по важности – резервный фонд, который формируется за счет отчислений из прибыли и используются на покрытие убытков по текущей деятельности и пополнение уставного капитала. Для банков, резервный фонд которых сформирован в размере менее 15% от зарегистрированного уставного фонда, установлен минимальный размер отчислений – 10% от прибыли отчетного года[2].

---

[1] Воробьева Е.И. Управление капиталом коммерческого банка / Е.И. Воробьева, Е.П. Глушенко // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2014. №1 (26). С. 53-56.

[2] Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 05.04.2016) // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. №6. Ст. 492.

В результате своей деятельности банки формируют прибыль, которая распределяется в различные фонды и используется для выплаты дивидендов акционерам. Оставшаяся часть капитализируется по статье «Нераспределенная прибыль». Нужно отметить, что в крупнейших российских банках данная статья доминирует в структуре собственного капитала.

Таким образом, собственный капитал банка – это основа его создания и функционирования. Если капитал увеличивается, это дает возможность банку расширять свою деятельность и осуществлять более рискованные и доходные операции на финансовых рынках.

Заимствованный капитал банка образуется вследствие эмиссии и продажи собственных облигаций или получения кредитов от других банков, в том числе Банка России. Сущность банковской облигации состоит в том, что владелец облигации (кредитор) предоставляет определенные средства в распоряжение ее эмитента (банка) в виде долгосрочного займа. Владелец облигации получает фиксированный доход на протяжении всего срока действия займа. По окончанию срока действия облигации банк обязан вернуть кредитору ее номинальную стоимость. Банковские облигации в России не получили развития по причинам необеспеченности банковских облигаций, неспособности новых банков полностью оплатить минимальный размер уставного капитала в соответствии с требованиями Банка России, кризис банковской системы РФ, а также слабая развитость вторичного рынка ценных бумаг РФ.

Более распространённой формой образования заемного капитала банка является межбанковский кредит. Кредитные ресурсы предоставляют банки с высокой степенью финансовой устойчивости, у которых имеются избыточные финансовые ресурсы. Процентная ставка по межбанковским кредитам, как правило, ниже, чем по кредитам, предоставленным субъектам хозяйствования, и связана со ставкой рефинансирования Банка России. Особенно распространены межбанковские кредиты на один день, с целью поддержания текущей ликвидности банка.

Банк России рефинансирует коммерческие банки путем проведения операций на открытом рынке, предоставления ломбардного кредита, покупки (продажи) государственных ценных бумаг на открытом рынке. Развитие банковской деятельности требует увеличения ресурсной базы банков, то есть дополнительных источников финансирования.

Банки имеют право привлекать средства в границах, устанавливаемых Банком России. Так, например, согласно показателю платежеспособности банка, сумма привлеченных и заемных средств не должна превышать размер собственного капитала банка более чем в 12 раз.

Одним из главных источников, с помощью которых банки увеличивают свои ресурсы, являются депозитные операции. Подробнее депозитные операции будут рассмотрены в разделе 1.3 настоящей работы. Эффективность привлечения вкладов (депозитов) банка зависит от его процентной политики.

Сформированные банковские ресурсы направляются на финансирование активных операций. Существуют дискуссионные вопросы по поводу источников формирования ресурсов для осуществления отдельных видов банковских активов. В частности, неоднозначным является использования таких ресурсов банка, как остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, то есть вкладов до востребования, для проведения активных операций банка[1]. Работа некоторых банков отличается формированием относительно долгосрочных активов путем привлечения относительно краткосрочных пассивов, в частности остатков на клиентских счетах.

Другого мнения придерживается австрийская школа, которая устанавливает суровый запрет на пользование деньгами клиентов, вне зависимости от уровня срочности, ликвидности и прибыльности активов, на которые они направляются. Согласно положениям австрийской школы, деньги, которые хранятся на текущем счете клиентов, должны находиться или в сейфе,

[1] Бондарь А.П. Методы управления привлеченными ресурсами как элемент депозитной политики / А.П. Бондарь, Е.А. Ковбасюк // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2014. №2 (27). С. 89-92.

или на корреспондентском счете Банка России. Поскольку клиент передал свои средства банку с целью обеспечения их сохранности и осуществления расчетов, но не для получения процентного дохода. Таким образом, резервируя средства, банк может полностью их вернуть по первому требованию клиента.

Проблемой отмеченного выше подхода является то, что банк не должен платить процент за остаток средств на текущем счете. Но при высоком уровне конкуренции эти выплаты следует осуществить. Но какие доходы направить на выплату этих процентов? В этом заключается ключевая банковская дилемма: «ликвидность – прибыльность, от оптимального соотношения которых зависит надежность и эффективность функционирования банка»[1].

Учитывая проблему соотношения ликвидности и прибыльности, рассмотрены основные направления использования аккумулированных банком ресурсов (в частности вкладов до востребования) в активных операциях. Таким образом, банк не потеряет ликвидность и сможет связать стоимость пассивов с доходностью активов.

В виду того, что вклады до востребования являются краткосрочными источниками ресурсов, она в первую очередь направляются в ликвидные активы для выполнения текущих обязательств банка по данной категории пассивов. После формирования ликвидных активов, за счет вкладов до востребования, оставшиеся средства могут использоваться в межбанковском кредите, так как это преимущественно краткосрочное вложение. Если после покрытия ликвидных активов и межбанковских кредитов остались свободные средства по счетам до востребования они могут использоваться в краткосрочном коммерческом кредитовании при недостатке депозитных средств.

Использование остатков на счетах вкладов до востребования на покрытие других активов является крайне нежелательным явлением и применяется

[1] Марков А.В., Семенова В.И. Собственный капитал банка и управление им на примере Сбербанка // В сборнике: Регулирование устойчивого развития экономики региона Чувашский государственный педагогический университет им. И. Я. Яковлева. отв. ред. Г. Л. Белов, И. П. Николаева. 2016. №5. С. 56-60.

только в случае недостаточности других ресурсов. При этом вначале покрываются вложения в ценные бумаги, затем осуществляется предоставление ресурсов филиалам, покрытие дебиторской задолженности, и недоходных активов (очередность составлена на основании уровня прибыльности этих активов).

В сложившихся условиях, современные банки отдают предпочтение сохранению достаточного уровня ликвидности, в результате теряя некоторую возможность получения прибыли. Однако, в условиях политической нестабильности такая практика вполне оправдана, так как формирование долгосрочных активов за счет краткосрочных пассивов является слишком рискованным явлением и в любой момент может не реализоваться[1]. Формирование каждого вида банковских активов должно строиться на четком определении источников ресурсов для каждого из них, для того чтобы соблюдалось оптимальное соотношение ликвидности и доходности.

1.2. Формирование депозитной политики коммерческих банков в системе управления банковскими ресурсами

Исследованием содержания депозитной политики в контексте развития банковской системы занимался ряд ученых. В частности, определение И.А. Лаврушина сужается до понятия регулирования ликвидности, и наряду с этим автор включает сферу заимствования в процесс реализации депозитной политики, уменьшающих количество выше определенных составляющих ресурсной политики[2].

Г.С. Панова рассматривает депозитную политику банка в узком смысле как неотъемлемую составляющую кредитной политики банка в целом и считает, что депозитная политика – это банковская политика по привлечению

[1] Воробьева Е.И. Финансово-кредитные отношения банковских институтов при формировании ресурсной базы / Е.И. Воробьева // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2013. №1 (20). С. 89-94.
[2] Оптимизация структуры банковской системы России: монография / Под ред. О. И. Лаврушина. Финансовый университет при Правительстве РФ. М., 2016. С.72.

средств в депозиты и эффективное управление ими. Данное определение нельзя считать точным, поскольку аккумулированные банковские ресурсы и депозиты направляются не только в сектор кредитования, но и на другие операции банка. «...Субъективность депозитной политики заключается в том, что она определяется оценкой ее полезности в сравнении с ее отсутствием. В этом смысле депозитная политика может рассматриваться исключительно как система управленческих решений, программа действий или документ, содержит направления деятельности банка в области проведения депозитных операций»[1]. Следовательно, объективность депозитной политики связана с действием экономических законов развития.

Обобщая различные взгляды отечественных ученых, целесообразно констатировать, что депозитная политика – это стратегия и тактика коммерческого банка относительно привлечения средств вкладчиков и других кредиторов, которые при определенном уровне доходности и риска формируют необходимый объем средств для осуществления банковской деятельности, его устойчивости, а также сохранение конкурентных преимуществ на финансовом рынке. Приведенное определение можно считать ориентиром в рассмотрении последующих вопросов настоящего исследования.

Депозитная политика является важным элементом деятельности на уровне отдельного банка, а также на уровне всей экономики страны, поэтому целесообразным является анализ на макроуровне и микроуровне. Различают два типа депозитной политики на макроуровне.

Первый – консервативная политика, или политика сильного государственного регулирования депозитных учреждений, – проводится в период сильной инфляции или стагфляции, когда рост уровня совокупных цен сопровождается значительным спадом объемов совокупного производства. Основная ее цель – усиление депозитной дисциплины.

---

[1] Воробьева Е.И., Глушенко Е.П. Управление капиталом коммерческого банка // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2014. № 1 (26). С. 53-56.

Второй тип депозитной политики – либеральная, предусматривает значительное увеличение денежно-кредитных учреждений, которые имеют право открывать текущие счета. Либеральная политика эффективна в период наличия незначительного уровня инфляции (в период высокого уровня инфляции она нерациональна, поскольку дополнительно повышает ее).

На микроэкономическом уровне роль депозитной политики проявляется в обеспечении стабильности и устойчивости банка, его рентабельности, ликвидности и надежности, а также адекватности его деятельности потребностям клиентов[1].

На сегодня существуют условия, когда между банками возникает борьба за каждого клиента, предлагается применение различных инструментов, среди которых инструменты маркетинга:

1. SWOT-анализ, позволяющий провести детальное изучение внешней и внутренней среды банка, выявить сильные и слабые его стороны.

2. Бэнчмаркинг – дает возможность непрерывно проводить систематический поиск наилучших практик, которые приведут банк к более совершенной форме. Использование данного инструмента дает банку следующие возможности: соответствие требованиям клиентов, эффективная диверсификация финансов, заимствование лучших методов и др.

3. CRM-технология – направлена на разработку бизнес решений для клиентов и создание условий укрепления отношений между банком и клиентом.

Однако, несмотря на наличие уже разработанных и апробированных инструментов депозитной политики коммерческих банков, их постоянный рост «популярности» является объективной закономерностью. Любое положительное решение должно быть рациональным с экономической и социальной точек зрения. По мнению ученых, «... использование целостного и

[1] Мирошниченко О. С. Финансовая политика банка: теоретические аспекты // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2014. № 10. С. 26.

эффективного инструментария реализации депозитной политики предполагает создание конкретных механизмов, которые совместно с комплексом регулятивных факторов обеспечивали бы формирование ресурсного потенциала и источников инвестиций»[1].

Исследования процесса формирования инструментария депозитной политики банка в начале XX века ставили вопрос о необходимости четкого определения методов, с помощью которых инструменты депозитной политики должны были создаваться и корректироваться. В настоящее же время наблюдается переход от неформальных методов, таких как управленческая интуиция, к формальным. Конечной целью применения данных методов является получение возможности создания более совершенного инструментария, в который необходимо включать все основные аспекты деятельности банка, касающиеся формирования его ресурсного потенциала.

Активизация банковских институтов на депозитном рынке возможна посредством:

1. Использования новых депозитных инструментов.
2. Повышения привлекательности вкладов путем рационального сочетания ценовых и неценовых методов.
3. Упрощения режима функционирования депозитных счетов[2].

Несмотря на положительную тенденцию, существуют и определенные проблемы, с которыми сталкиваются банки в процессе привлечения средств клиентов.

Во-первых, это разработка депозитной политики, привлекательной для клиентов, с одной стороны, и прибыльной для банков – с другой.

Во-вторых, есть определенные проблемы с формированием доверия у потенциального клиента банка.

---

[1] Рыков С.В. Анализ организационных аспектов, влияющих на депозитную политику коммерческих банков // Вестник Университета (Государственный университет управления). 2015. № 11. С. 220-225.

[2] Дахова З. И. Тенденции развития инновационной деятельности банков // Финансовая жизнь. 2013. № 4. С. 57-60.

В-третьих, у банков присутствуют проблемы, связанные с повышением заинтересованности индивидуальных лиц в размещении своих средств на вкладных счетах.

В-четвертых, существуют дилеммы в использовании ценовых и неценовых методов привлечения ресурсов.

В-пятых, наличие проблем с использованием неценовых методов привлечения средств[1].

Для решения данных проблем можно использовать следующие направления:

1. Разработка депозитной политики, привлекательной для клиентов, с одной стороны, и прибыльной для банков – с другой:

- разработка простых и понятных потребителю депозитных продуктов, которые бы не требовали значительных затрат со стороны банка;

- учет интересов определенного сегмента потребителей, на который ориентируется банковское учреждение;

- развитие новейших банковских технологий, улучшение качества обслуживания банком клиентов.

2. Формирование доверия у потенциального клиента:

- формирование безупречной деловой репутации банка;

- обеспечение финансовой устойчивости и надежности банка;

- тщательное и постоянное изучение интересов и запросов вкладчиков – юридических и физических лиц, предоставление удобных форм депозитного обслуживания.

3. Повышение заинтересованности индивидуальных лиц в размещении своих средств на вкладных счетах:

- переориентация депозитной политики на новые источники ресурсов, ее модернизация и пересмотр целей;

---

[1] Кузякова В. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // Молодой ученый. 2014. № 19. С. 324-327.

- внедрение новейших организационных форм ведения депозитных счетов населения; активное использование возможностей комплексного обслуживания клиентуры, то есть необходимость предоставления индивидуальным вкладчикам дополнительных услуг, которые сопровождают взаимоотношения с банком в процессе традиционного депозитного обслуживания.

4. Использование ценовых методов привлечения ресурсов:

- формирование банками адекватной процентной политики, направленной на привлечение и устойчивое удержание средств населения на депозитных счетах.

5. Использование неценовых методов привлечения ресурсов:

- улучшение качества обслуживания клиентов; расширение спектра депозитных услуг; комплексное обслуживание; дополнительные виды услуг по вкладам; расширение филиальной сети;

- привлечение к работе в банке опытных менеджеров, которые обладают навыками разработки и внедрения пакетов депозитных услуг[1].

Обобщая вышесказанное, отметим, что современная депозитная политика должна, во-первых, строиться на обоснованных тарифах и процентных ставках, во вторых, учитывать возможности более широкого использования инновационных продуктов, в-третьих, ориентироваться на высокий уровень сервиса для клиентов, в четвертых, давать возможность повышать уровень защищенности депозитов посредством системы страхования.

С целью более эффективного управления депозитным портфелем коммерческим банкам необходимо:

- соблюдать условия ликвидности баланса;

- особое внимание уделять привлечению средств на срочные депозиты (включая вклады с фиксированными сроками);

---

[1] Молчанова Л. А. Инструменты расширения долгосрочной инвестиционной политики коммерческих банков: проблемы и решения // Экономика и предпринимательство. 2015. № 12-2(65-2). С. 795-798.

- расширять спектр депозитных продуктов с акцентом на мультивалютные, индексированные, гибридные, условные, специальные накопительные и структурированные;

- предоставлять дополнительные услуги или льготы для увеличения числа и размеров взносов;

- создавать специальную систему контроля за притоком средств и их размещением.

Кроме того, в перспективе коммерческим банкам необходимо более детально подходить к исследованию вопросов относительно исчисления депозитных рисков и их сокращения.

1.3. Классификация депозитных операций коммерческого банка

На финансовом рынке постоянно и беспрерывно происходит перераспределение финансовых ресурсов между его участниками, что представляет собой очень сложный механизм. Основную часть формирования ресурсов коммерческих банков занимают именно депозитные ресурсы. Для того чтобы дать определение депозитных ресурсов, рассмотрим, какие определения понятия самого депозита коммерческих банков давали известные отечественные и зарубежные ученые, посвятившие данной теме свои научные работы. Определения представлены в таблице Таблица 1.

Таблица 1

Определения понятия «депозит» в работах отечественных и иностранных ученых

Автор	Дефиниция
Жуков Е.Ф.[1]	Депозит (вклад) – это: денежные средства, которые внесены в банк физическими или юридическими лицами в форме вкладов на определенных условиях, закрепленных в договоре банковского вклада; записи в банковских книгах, подтверждающие денежные требования владельцев депозита к банку.

[1] Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. М., Вузовский учебник. 2014. С.49.

Лаврушин О.И.[1]	Депозит – это денежные средства, которые внесенные в банк на фиксированный срок или средства на счетах, с которых их владельцы могут получать наличные деньги по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов.
Колесникова В.И.[2]	Депозит представляет собой экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка.
Коробова Г.Г.[3]	Депозит – форма выражения кредитных отношений банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных средств во временное пользование.
Балабанов И.Т.[4]	Депозиты представляют собой суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк и которые на определенное время оседают на счетах в банке в силу действующего порядка осуществления банковских операций.

Изучив данные понятия, можно сказать, что определение депозитных ресурсов банка напрямую выходит из определения депозита, что является более широким понятием, чем депозитные ресурсы, и может рассматриваться с двух противоположных сторон – как долговое обязательство банка перед клиентами, которое необходимо вернуть при наступлении определенной даты или же по востребованию, и как некая ссуда, которая представляет собой сбережения клиента, которые он готов дать в долг банку на определенных условиях. Разные подходы отечественные и зарубежных ученых в определении понятия о депозите можно обобщить и сказать, что депозитные ресурсы банка представляют собой денежные средства в национальной или иностранной валюте, которые предоставляются банку физическими или юридическими лицами во временное пользование на определенный срок или до востребования за соответствующую плату и находящиеся на специальных депозитных счетах. То есть депозитные ресурсы рассматриваются как непосредственно средства банка, которыми он может распоряжаться в своих интересах и получать с их использования доход, но обязан будет вернуть в оговоренный срок.

[1] Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М., 2014. С.67.
[2] Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова. М., 2012. С. 64.
[3] Банковское дело: учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. М., 2015. С.92.
[4] Банки и банковское дело / под ред. И.Т. Балабанова. СПб., 2013. С.56.

Депозитные ресурсы составляю ту базу, на основе которой банк может вести свою прибыльную деятельность. Для рационального и максимально эффективного использования депозитные ресурсы необходимо классифицировать по группам в отношении наличия у них тех или иных признаков и основываясь на возможности их использования в далекой перспективе. Такая классификация представлена в таблице Таблица 2.

Таблица 2

Классификация депозитных ресурсов коммерческих банков

Определяющий признак	Виды
1	**2**
По видам вкладчика	- физические лица; - юридические лица: а) государственные организации; б) негосударственные организации; - другие банки.
По валюте депозитных ресурсов	- в национальной валюте; - в иностранной валюте.
По срокам использования	- срочные; - до востребования.
По степени стабильности	- стабильные; - нестабильные.

Продолжение таблицы 2

1	2
По стоимости для банка	- дорогие; - дешевые.
По степени контроля	- управляемые; - неуправляемые.

Сегодня экономика России подвержена кризисным явлением, при этом стоит отметить, что существует слишком много проблемных факторов, причем как внутренних, так и внешних, которые воздействуют на все сектора экономики страны одновременно. К таким проблемам относятся:

- экономические санкции со стороны ряда стран, под воздействием которых экономика России в короткие сроки вынуждена перестраиваться;

- резкое падение цен на энергоресурсы на мировом рынке, учитывая тот факт, что Россия является одной из крупнейших в мире нефтегазодобывающей страной;

- падение курса рубля и его постоянная волатильность;

- рост безработицы населения;

- развитие теневого рынка;

- высокий уровень инфляции;

- сокращение сбережений населения и снижение его покупательной способности;

- рост уровня недоверия населения к банкам.

В процессе воздействия данных проблем появляется такое понятие как турбулентность в экономике. Турбулентность можно представить как особо сложную траекторию движения национальной экономики или взятой в отдельности отдельной фирмы в так называемом «вихревом потоке» разнообразных перемен, в котором им приходится постоянно выживать и обеспечивать поступательное движение вперед. Турбулентность в данном случае означает крайнюю степень нестабильности глобальной экономической системы, когда вероятность достижения точки слома чрезвычайно высока[1]. В связи с этим встает вопрос устойчивости депозитных ресурсов банка, появляется проблема их постоянства и надежности. Так, взяв за основу главное разделение депозитных ресурсов на срочные и до востребования проанализируем, какие проблемы появляются у той и иной группы в процессе турбулентности в экономике.

Как уже говорилось выше, главными характеристиками срочных депозитов при стабильной экономике являются их стабильность, возможность прогнозов и дороговизна. В нестабильной экономике главным негативным фактором является снижение сбережений населения и снижение их

[1] Журавлёва Г.П. Новые правила игры в условиях экономической турбулентности // Вестник СГСЭУ. 2013. №5. С. 23-28.

покупательной способности. Сокращение рабочих мест, повышение уровня цен и инфляция толкают людей на использование всех сбережений в короткие сроки. Так, одни используют свои резервы в случаях сокращения дохода из-за нестабильной ситуации на рынке труда, другие с целью предотвратить потерю реальной стоимости своих сбережений вкладывают все свободные средства в приобретение различных товаров. В сочетании с явлениями паники населения и росте уровня недоверия к банкам возрастают количество случаев досрочного изъятия вкладов. В противовес данным явлениям стоит отметить стремление части населения к ограничению своих расходов и сбережению средств на будущее, что обеспечивает прирост депозитов. В связи с такой динамикой банкам нужно решать вопросы в отношении срочных депозитов в двух направлениях:

- расширение клиентской базы, увеличение притока срочных депозитов;
- борьба с досрочными изъятиями вкладов.

Депозитные ресурсы коммерческих банков до востребования характеризуется их непостоянством, неуправляемостью, но низким ставками. Как уже говорилось ранее, этот вид ресурсов можно трансформировать и использовать в долгосрочных активах, но сегодняшние экономические условия вносят свои коррективы. Трудное финансовое положение предприятий, банкротство некоторых их них уменьшают денежный оборот по расчетным счетам, снижаются их совокупные остатки. Физические лица также начинают активнее обнулять свои текущие счета, не оставлять остатков на картах, некоторые из-за недоверия банкам в тяжелых финансовых условиях переходят на расчеты с помощью наличных средств. Но, стоит отметить, что, несмотря на снижение объемов данного вида ресурса, движение по текущим счетам средств все равно остается, так как и юридические и физические лица все равно не смотря на тяжелую экономическую ситуацию, продолжают свою деятельность. Организации будут продолжать сотрудничать с банками для проведения финансовых расчётов с различными субъектами. Физические лица будут

продолжать получать зарплаты, пенсии, стипендии на открытые в банках счета, проводить через них оплату товаров и услуг. Но важным условием для дальнейшего нормального функционирования банков здесь будет является наличие большого количества различных клиентов. В случае с крупными банками потеря части клиентов ударит по финансовому состоянию учреждения, но не будет катастрофой.

Трансформировать данный вид ресурса в устойчивый и использовать его так же как и в стабильное время будет крайне рискованно, но использовать лишь часть вполне реально. Для небольшого банка, который работает лишь с несколькими крупными клиентами, использование данного вида ресурса может быть крайне рискованно, так как потеря даже единичного крупного юридического лица может лишить банк одного из основных источников ресурсов для своей деятельности. Примером может быть случай, когда при закрытии предприятия банк теряет не только юридическое лицо, которое он обслуживал, но и много физических лиц, которые были участниками в рамках партнерства в зарплатном проекте этого банка.

Основываясь на сказанном выше, стоит сказать, что банкам необходимо проанализировать текущие депозиты в разрезе стабильности клиентов. В настоящее время, исходя из экономических реалий, стабильными остаются бюджетные структуры, которые имеют усиленную государственную поддержку в случае финансовой нестабильности. Работники бюджетной сферы, государственные служащие, военные и т.д. являются наиболее социально защищенными при данных условиях, а государственным и муниципальным компаниям постоянно нужно банковское обслуживание. Можно сделать вывод, что их финансовые потоки будут наиболее стабильными, следовательно, средства на их счетах можно использовать для трансформации.

Учитывая постоянные изменения экономической ситуации в стране, в банках необходимо организовать постоянный мониторинг депозитных ресурсов

в данный момент времени, чтобы в случае резких отклонений от прогнозируемых показателей моментально предпринять меры.

Можно сделать вывод, что депозитные ресурсы коммерческого банка – это средства банка в данный момент времени, которые он использует для осуществления своей основной деятельности, но обязан вернуть их по истечению срока или по первому требованию. Главной особенностью этого вида ресурса является разделение на стабильные, контролируемые и дорогие срочные депозиты и нестабильные, неконтролируемы и дешевые депозиты до востребования. Исходя из такого деления первый вид можно без особого риска размещать в долгосрочных активах, а большую часть текущих трансформировать в стабильные и использовать аналогично. Но в условиях турбулентности экономики, на которую влияют такие явления как волатильность валютного курса, санкции, снижение сбережений населения, возникает вопрос, как стабилизировать эти ресурсы и реализовать их с минимальным риском. Более дорогой ресурс является и более стабильным. Однако даже при сильных колебаниях и непостоянстве текущих средств у них есть часть, которая наименее подвержена рискам – средства государственных и муниципальных организаций, а также их сотрудники. Выделив эту часть, есть возможность так же использовать ее для долгосрочного кредитования и прочих активных операциях.

1.4. Правовое обеспечение депозитных операций коммерческого банка

Договор банковского вклада, подписываемый клиентом и банком, предусматривает основные аспекты, которые связаны с открытием вклада. Глава 44 Гражданского кодекса Российской Федерации отражает основные разделы данного договора[1]. Согласно условиям и порядку, установленным договором, если одна из сторон (банк) приняла денежную сумму, являющуюся

[1] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 № 14-ФЗ. (ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. №5. Ст. 410.

вкладом, для себя или от другой стороны (вкладчик), то она должна вернуть всю сумму вклада и начисленные на нее проценты. Два образца договора банковского вклада составляются для банка и вкладчика (гражданина) в письменной форме. В данном случае договор признается публичным. К договору обязательно прилагаются следующие документы:

- сберегательная книжка (именная; на предъявителя);

- сберегательный или депозитный сертификат;

- иной документ, который банк выдает вкладчику. В этом случае такой документ должен соответствовать закону и банковским правилам, использующимся в банковской практике.

Договор банковского вклада заключается исходя из различных условий, таких как: возвращение вклада по окончанию установленного в договоре срока (срочный вклад), выдача вклада по первому требованию (вклад до востребования), другие условия возврата (сберегательный вклад). Банк, в котором лежит вклад, должен предоставить все вложенные средства или только их часть по первому требованию вкладчика, поскольку он остается собственником данной денежной суммы. Исключением являются вклады юридических лиц с другими условиями возврата, которые предусмотрены договором. Такой возврат денежных средств до срока превращает вклад во вклад до востребования, и проценты выплачиваются на новых условиях. Вкладом до востребования так же является срочный вклад, который не был изъят по истечении срока, в том случае если иное не было указано в договоре.

Договор банковского вклада в обязательном порядке предусматривает величину и порядок начисления процентов, в нем так же допускается изменение ставки процента в течение всего срока его действия. П. 1 ст. 809 ГК РФ определяет размер выплачиваемых процентов, которые обязан выплачивать банк, в случае отсутствия такого условия в договоре. Заключая договора срочного вклада, банк в одностороннем порядке не имеет права снижать размер процента, если иное не предусматривает закон. В договоре должно быть

предусмотрено, что в случае снижения банковского процента, его новое значение применимо к вкладам, об уменьшении процентов которых ранее сообщалось вкладчику, через месяц от срока данного сообщения.

Если в договоре специально не устанавливается порядок выдачи процентов, то их выплачивают вкладчику по его требованию в конце каждого квартала раздельно от суммы вклада. Сумма вклада может быть увеличена за счет процентов, которые не были востребованы в определенный срок. Вследствие возвращения вклада все накопленные проценты выдаются вкладчику.

Права и обязанности сторон, т.е. клиента и банка, отражаются в федеральных законах, но специальный раздел договора так же предусматривает их. А именно, для клиента определяется осуществление по вкладу приходных операций безналичным и наличным путем, в том числе распоряжение вкладом непосредственно и через доверенное лицо, получение процентов. Для банка устанавливаются следующие обязанности: начисление процентов, хранение тайны банковского вклада, возврат по первому требованию денежных средств совместно с начисленными процентами. При заключении договора банковского вклада банк должен обеспечить возврат вклада, а так же информировать об этом вкладчика. Вместе с этим договор может предполагать зачисление средств на счет по вкладу со сторон третьих лиц и открытие вклада в пользу третьего лица. Наряду с указанным выше, в договоре важное место отводится вопросам ответственности сторон. Например, вкладчик имеет право требовать от банка возвращения полной суммы вклада, начисленных на нее процентов и возмещения принесенных убытков, в случае неисполнения банком своих обязанностей по обеспечению возврата вклада, прописанных в законе или в договоре банковского вклада.

Все условия по вкладам, открываемым в банке, необходимо отражать в договоре. Так, раздел договора «особые условия» может содержать следующие сведения: возможность и условия продления вклада, общее число дней в

течение года для расчета начисляемых процентов, объем дополнительных взносов, возможность предоставления вклада и процентов по нему до установленного в договоре срока.

В заключительном разделе договора содержатся: срок действия договора, т.е. когда вступает в силу договор; возможности и условия его расторжения, как со стороны вкладчика, так и со стороны банка; юридические адреса сторон. Можно выделить следующие субъекты депозитных операций:

- государственные учреждения;
- отдельные физические лица и объединения этих лиц;
- кооперативы;
- государственные предприятия и организации;
- инвестиционные и трастовые компании и фонды;
- финансовые и страховые компании;
- акционерные общества;
- смешанные предприятия с участием иностранного капитала;
- партийные и общественные организации и фонды;
- банки и другие кредитные учреждения.

Объектами депозитных операций выступают депозиты – суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк, которые на определенное время остаются на счетах в банке в рамках действующего порядка осуществления банковских операций.

Депозитные операции в РФ регламентируются следующим перечнем законов: Конституция Российской Федерации[1], Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации»[2], «О Банках и банковской

[1] Конституция Российской Федерации (ред. от 21.07.2014 № 11- ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 28.07.2014. № 30 (Часть 1). Ст. 4202.

[2] Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 01.05.2017) // Собрание законодательства РФ. 15.07.2002. № 28. Ст. 2790.

деятельности»[1], Гражданский Кодекс Российской Федерации[2]. Согласно данных законов все кредитные организации должны подвергаться обязательной государственной регистрации в Банке России. На основании полученной регистрации выдается лицензия, после чего кредитная организация имеет право выполнять банковские операции. В данной лицензии перечисляются банковские операции, которые может осуществлять кредитная организация, и валюта, в которой эти операции могут проводиться.

Регулирование и надзор за работой кредитных организаций осуществляет Банк России. Он проверяет выполнение банковского законодательства, актов нормативных документов, в том числе установленных им обязательных нормативов[3]. Условия конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов обязывает коммерческие банки непрерывно заботиться как о качественном, так и о количественном совершенствовании своих депозитов. С этой целью применяются различные методы: процентная ставка, разнообразные услуги и льготы вкладчикам. Внутренние документы банка определяют правила ведения депозитных операций.

Основные принципы в организации депозитных операций обязательны для всех банков. Они включают в себя[4]:

- депозитные операции должны быть разнообразны и вестись с различными субъектами;

- депозитные операции должны способствовать получению прибыли или создавать условия для ее получения в будущем;

- должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;

---

[1] Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.04.2016) // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. №6. Ст. 492.

[2] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. № 5. Ст. 410.

[3] Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 01.05.2017) // Собрание законодательства РФ. 15.07.2002. № 28. Ст. 2790.

[4] Банковское дело / О.И. Лаврушин. М., 2014. С.45.

- банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, содействующих привлечению депозитов;

- пристальное внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;

- организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов.

Банк и клиент при открытии депозитного счета заключают договор исходя из вида депозита и его условий, определяющий размер процентной ставки[1].

Таким образом, в данной главе рассмотрены теоретические основы депозитных операций, банковского вклада и банковского депозита. Нами было выявлено и указано определение депозитных операций, что позволяет обозначить их сущность. Одновременно с этим, данная статья определяет, что на практике термин «банковский вклад» используется в тех случаях, когда вкладчиком является физическое лицо, а термин «банковский депозит», когда вкладчиком является юридическое лицо.

Законодательно термин «банковский депозит» и «банковский вклад» понимают в качестве синонимов, чему способствует ст. 834 Гражданского кодекса Российской Федерации. Депозитные операции в РФ регламентируются следующим перечнем законов: Конституция Российской Федерации, Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации», «О банках и банковской деятельности», Гражданский кодекс Российской Федерации.

[1] Рыков С.В. Анализ организационных аспектов, влияющих на депозитную политику коммерческих банков // Вестник Университета (Государственный университет управления). 2015. № 11. С. 220-225.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1. Анализ экономических и финансовых показателей деятельности ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковской системы страны (27%), а доля в банковском капитале находится на уровне 26% (1 января 2017 г.). Основанный в 1841 году, ПАО «Сбербанк России» сегодня – современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг.

Организационная структура ПАО «Сбербанка России» представлена на рисунке 2 в Приложении 1. Банк обладает уникальной филиальной сетью: в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и более 19 400 подразделений по всей стране. Структурные подразделения ПАО «Сбербанк России» являются универсальными и оказывают широкий спектр банковских услуг, пользующихся спросом в регионах деятельности банка.

Цель банка удовлетворить потребности клиентов, минимизировать свои риски и получить прибыль. Для достижения этой цели в Банке имеется финансовая структура ПАО «Сбербанка России», представленная на рисунке 3 в Приложении 2.

Основными клиентами являются юридические и физические лица. Услугами ПАО «Сбербанк России» пользуются более 100 млн. физических лиц (более 70% населения России) и около 1 млн. предприятий (из 4,5 млн. зарегистрированных юридических лиц в России). Банк всесторонне развивает отношения, как с крупнейшими предприятиями, так и с предприятиями малого и среднего бизнеса, уделяя приоритетное внимание компаниям с

положительной кредитной историей и проводящим основные обороты по счетам в ПАО «Сбербанк России».

Рассмотрим основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг. (см. таблицу Таблица 3).

Таблица 3

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг., млрд. руб.

Показатель	**2014**	**2015**	**2016**	**Отклонение 2016 к 2014**	**Темп роста, %**
Активы	25 200,8	27 334,7	25 368,5	167,7	100,6
Собственный капитал	2 020,1	2 375,0	2 821,6	801,5	139,6
Уставный капитал	87, 7	87, 7	87, 7	0	100
Обязательные резервы	365,7	387,9	402,0	36,3	109,9
Привлеченные средства	15 562,9	19 798,3	18 684,8	3 121,1	120,1
Средства корпоративных клиентов	6 234,5	7 754,6	6 235,2	0,7	100,1
Вклады физических лиц	9 328,4	12 043,7	12 449,6	3 121,2	133,9
Чистая прибыль	290,3	222,9	541,9	251,6	186,7
Рентабельность собственного капитала, %	14,8	10,2	20,8	6,0	140,5
Рентабельность активов, %	1,4	0,9	2,1	0,7	150

Из данных, приведенных в таблице Таблица 3, следует, что за 2016 год активы банка увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2014 года на 167,7 млрд. руб. или в 1,1 раза. Собственный капитал банка увеличился за этот период на 801,5 млрд. руб. или в 1,4 раза, что свидетельствует о значительном росте финансового потенциала ПАО «Сбербанк России». При

этом существенно повысилась эффективность деятельности банка. Так, чистая прибыль банка по итогам 2016 года составила 541,9 млрд. руб. и выросла по сравнению с аналогичным периодом 2014 года на 251,6 млрд. руб. или в 1,87 раз. Уровень рентабельности собственного капитала повысился с 14,8 % в 2014 году до 22,8 % в 2016 году или в 1,5 раза. Наблюдается рост и рентабельности активов банка с 1,4 % в 2014 году до 2,1 % в 2016 году. В целом можно судить о росте эффективности деятельности банка, несмотря на некоторые трудности, возникшие в банковской сфере в 2014 году. В целях контроля за ликвидностью, платежеспособностью и достаточностью капитала, а также во исполнение требований Центрального Банка Российской Федерации ПАО «Сбербанк России» производит расчет обязательных нормативов.

Рассмотрим результаты коммерческой деятельности банка (таблица Таблица 4).

Таблица 4

Структура финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» в динамике в 2014-2016 гг., млрд. руб.

Финансовые результаты	**2014**	**%**	**2015**	**%**	**Откло-нение 2015 к 2014, % (+/-)**	**2016**	**%**	**Откло-нение 2016 к 2014, % (+/-)**
Процентные доходы	1 837,9	100,0	2 279,6	100,0	0	2 399,0	100,0	0
Процентные расходы	785,1	40,54	1 253,2	54,97	14,43	986,9	41,13	0,59
Чистый процентный доход	1 019,7	55,48	988,0	43,34	-12,14	1 362,8	56,80	1,32
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	658,3	35,81	512,8	22,49	-12,32	1 020,4	42,53	6,72
Прибыль до	374,2	20,36	331,2	14,52	-5,84	677,5	28,24	7,88

налогообло-жения								
Чистая прибыль	290,3	15,80	222,9	9,77	-6,03	541,9	22,58	6,78

Согласно таблице Таблица 4 структура финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» в 2014 году была следующей: наибольшую долю занимал чистый процентный доход (55,48 %), на втором месте процентные расходы (40,54 %). Чистая прибыль составляет 15,80 % от полученных банком процентных доходов.

В 2015 году наибольшую долю занимал процентные расходы (54,97 %), на втором месте чистый процентный доход (43,34 %). Чистая прибыль составляет 9,77 % от полученных банком процентных доходов.

В 2016 году наибольшую долю занимал чистый процентный доход (56,80%), на втором месте чистый процентный доход после создания резерва под обесценение долговых финансовых активов (42,53 %). Чистая прибыль составляет 22,58 % от полученных банком процентных доходов.

В целом структура финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» на протяжении исследуемого периода осталась не изменой, но доля показателей несколько изменилась. Доля процентных расходов была наибольшей в 2015 году (54,97%), что выше уровня 2014 года на 14,43 п. п., в 2016 году данный показатель несколько снизился (41,13 %), но остался выше уровня 2014 года на 0,59 п. п. Доля чистых процентных доходов наибольшая в 2016 году, что выше уровня 2014 года на 1,32 п. п., а уровня 2015 года на 13,46 п. п. Доля чистых процентных доходов после создания резерва под обесценение долговых финансовых обязательств максимальна в 2016 году (42,53 %) и превышает уровень 2015 года на 20,04 %, а 2014 год на 6,72 %. Доля чистой прибыли наибольшая в 2016 году (22,58%) и превышает уровень 2014 года на 6,78 п. п. В 2015 г. доля чистой прибыли в процентных доходах составляет 9,77 %, что ниже уровня 2014 года на 6,03 п. п.

Таким образом, несмотря на незначительное ухудшение структуры финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» в 2015 году по сравнению с 2014 годом, которое было обусловлено ростом доли процентных расходов, что в итоге привело к сокращению доли чистой прибыли, в 2016 году наблюдается улучшение структуры финансовых результатов банка по сравнению с 2014 годом. Данная тенденция обусловлена сокращением доли процентных расходов.

Далее рассмотрим динамику абсолютных значений финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» (таблица Таблица 5).

Таблица 5

Динамика финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» в 2014-2016 гг., млрд. руб.

Финансовые результаты	**2014**	**2015**	**Отклонение 2015 от уровня 2014**		**2016**	**Отклонение 2016 от уровня 2014**	
			абс.	**%**		**абс.**	**%**
Процентные доходы	1 837,9	2 279,6	441,7	124,0	2 399,0	561,1	130,5
Процентные расходы	785,1	1 253,2	468,1	159,6	986,9	201,8	125,7
Чистый процентный доход	1 019,7	988,0	-31	96,8	1 362,8	343,1	133,6
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	658,3	512,8	-145,5	77,8	1 020,4	362,1	155,0
Прибыль до налогообло-жения	374,2	331,2	-63	88,5	677,5	303,3	81,1
Чистая прибыль	290,3	222,9	-67,4	76,7	541,9	251,6	186,6

Согласно таблице Таблица 5 в динамике финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» наметились следующие изменения. Процентные доходы в 2016 году составили 2 399,0 млрд. руб., что выше уровня 2014 года на 561,1 млрд. руб., в 2015 году их размер составил 2 279,6 млрд. руб., что выше уровня 2014 года на 441,7 млрд. руб. или 124 %. Процентные расходы в 2015 году увеличились по сравнению с 2014 годом на 468,1 млрд. руб. или 159,6 % и составили 1253,2 млрд. руб., а в 2016 году темп роста был несколько ниже и их размер составил 986,9 млрд. руб., что выше уровня 2014 года на 201,8 млрд. руб. или 125,7 %.

Размер чистого процентного дохода после создания резерва под обесценение долговых финансовых активов в 2016 году составил 1 020,4 млрд. руб., что выше уровня 2014 года на 362,1 млрд. руб. или 155 %, в 2015 году размер данного показателя составил 512,8 млрд. руб., что ниже уровня 2014 года на 145,5 млрд. руб. или 77,8 %. Прибыль до налогообложения в 2016 году составила 677,5 млрд. руб., что выше уровня 2014 года на 303,3 млрд. руб. или 81,1 %, а в 2015 году было понижение данного показателя, что ниже уровня 2014 года на 63 млрд. руб. или 88,5 %. Ввиду выявленной тенденции чистая прибыль банка в 2016 году составила 541,9 млрд. руб., что выше уровня 2014 года на 251,6 млрд. руб. или 186,6 % увеличилась, а в 2015 году 222,9 млрд. руб., что ниже 2014 года на 67,4 млрд. руб. или 76,7 %.

Таким образом, несмотря на некоторые ухудшения в структуре финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» в 2015 году по сравнению с 2014 годом в абсолютном выражении все показатели выросли. В 2016 году по сравнению с 2014 годом наблюдается значительная положительная динамика всех показателей, что характеризуется деятельность банка с качественной стороны.

Далее рассчитываем показатели прибыльности ПАО «Сбербанк России» (таблица Таблица 6).

Таблица 6

Показатели прибыльности ПАО « Сбербанк России», 2014-2016 гг.

Показатель	2014	2015	Отклонение 2015 к 2014, +/-		2016	Отклонение 2016 к 2014, +/-	
			абс.	%		абс.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Чистые процентные доходы (млрд. руб)	1 019,7	988,0	-31,7	-3,1	1 362,8	343,1	33,6

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8
Прибыльность комиссионных операций, %	329,5	384,1	54,6	16,5	436,3	106,8	32,4
Прибыльность прочих операций, %	8,5	22,4	13,9	163,5	34,2	25,7	302,3

Согласно таблице 5 чистые процентные доходы банка в 2014 году составила 1 019,7 млрд. руб., что выше уровня 2015 года 31,7 %. А в 2016 году произошел рост на 343,1 млрд. руб. или 33,6 %. Чистые процентные доходы увеличились за 2016 год до 1 362,8 млрд. рублей. В основном данный рост обусловлен сокращением процентных расходов на фоне снижения в 2016 году уровня процентных ставок по привлеченным средствам. Процентные доходы выросли в основном за счет роста объема работающих активов.

В 2014 году прибыльность комиссионных операций банка составила 329,5 %, что ниже уровня 2015 года на 54,6 п. п. или 16,5 % и 2016 году на 106,8 п. п. или 32,4 %. Таким образом, прибыльность банка по комиссионным операциям за исследуемый период увеличилась, такой доход обеспечили услуги эквайринга и другие операции с банковскими картами, а также банковское страхование и расчетно-кассовое обслуживание.

В 2014 году прибыльность прочих операций составила 8,5 %, что ниже уровня 2015 года на 13,9 п. п. или 163,3 % и уровня 2016 года на 25,7 п. п. или

302,3 %. Таким образом, прибыль банка от прочих операций увеличивается, что вызвано увеличением процентной ставки по прочим операциям.

Проведенный анализ показывает, что, несмотря на нестабильную экономическую ситуацию в стране в 2014-2016 гг. ПАО «Сбербанк России» в динамике стойко пережил все трудности и закончил 2016 год с положительным финансовым результатом, который позволил ему увеличить свои собственные средства и тем самым повысить свою надежность. В результате этого руководство банка может себе позволить строить амбициозные планы на ближайшие годы: дальнейшее укрепление позиций в обслуживании крупнейших предприятий ведущих отраслей экономики, расширение филиальной сети, разработка новых продуктов и услуг, развитие розницы. Для этого у банка есть все необходимые технологии и ресурсы: опыт на российском рынке, знание потребностей клиентов, возможности материнской компании.

Проведем расчет рентабельности деятельности ПАО «Сбербанк России». Проведенные расчеты представлены в таблице Таблица 7.

Таблица 7

Расчет степени воздействия различных активных операций ПАО «Сбербанк России» на формирование его прибыли за период 2014-2016 гг.

Показатель	2014	2015	Отклонение 2015 к 2014 , +/-		2016	Отклонение 2016 к 2014 , +/-	
			абс.	%		абс.	%
Рентабельность собственного капитала	14,8	10,2	-4,6	-31,0	20,8	6,0	40,5
Рентабельность уставного капитала	3,3	2,5	-0,8	-24,2	6,2	2,9	87,8
Рентабельность всех активов	1,4	0,9	-0,5	-35,7	2,1	0,7	50,0
Рентабельность банка	28,4	22,5	-5,9	-20,7	39,7	11,3	39,7
Коэффициент чистого спрэда	1,26	1,12	-0,14	-11,1	1,49	0,24	18,2

Согласно данным таблицы Таблица 7 рентабельность собственного капитала банка в 2016 году составила 20,8 %, что выше уровня 2014 года на 6,0 п. п. или 40,5%, а в 2015 году данный показатель находится на уровне 10,2 %, что ниже уровня 2014 года на 4,6 п. п. или 31,0 %. Значение показателя на протяжении всего рассматриваемого периода соответствует рекомендованному значению. Рост показателя указывает на рост прибыли полученную банком на 1 руб. собственного капитала, что является положительной тенденцией.

Рентабельность уставного капитала в 2016 году составила 6,2 %, что выше уровня 2014 года на 2,9 п. п. или 87,8 %, а в 2015 году 2,5 %, что ниже уровня 2014 года на 0,8 п. п. или 24,2 %. Значение показателя на протяжении всего рассматриваемого периода соответствует рекомендованному значению. Рост показателя указывает на рост прибыли полученную банком на 1 руб. уставного капитала, что является положительной тенденцией.

Рентабельность всех активов в 2016 году составила 2,1 %, что выше уровня 2014 года на 0,7 п. п. или 50,0 %, а в 2015 году 0,9 %, что ниже уровня 2014 года на 0,5 п. п. или 35,7 %. Значение показателя на протяжении всего рассматриваемого периода не соответствует рекомендованному значению, но в 2016 году практически достиг его. Рентабельность банка в 2016 году составила 39,7 %, что выше уровня 2014 года на 11,3 п. п. или 39,7 %, а в 2015 году 22,5%, что ниже уровня 2014 года на 5,9 п. п. или 20,7 %. Рост показателя в 2016 году указывает на рост доходности банковской деятельности. Коэффициент чистого спрэда в 2016 году составил 1,49 %, что выше уровня 2014 года на 0,24 п. п. или 18,2 %, а в 2015 году 1,12 %, что ниже уровня 2014 года на 0,14 п. п. или 11,1%. Рост показателя указывает на рост эффективности деятельности предприятия.

Таким образом, проведенное исследование доходности и прибыльности операций ПАО «Сбербанк России» указывает на их сокращение в 2015 году, но значительный рост в 2016 году, который превысил уровень 2014 года, что в

целом привело к улучшению показателей доходности за рассматриваемый период (2014-2016 гг.)

2.2. Анализ депозитной политики в части привлечения ресурсов в ПАО «Сбербанк России»

Объем привлеченных средств физических лиц, включающих срочные депозиты, счета до востребования и банковские карты, а также средства в драгоценных металлах за 2016 год вырос на 2,2 трлн. руб. и к 1 января 2017 года превысил 10,3 трлн. руб. Промо-акции по рублевым продуктам, поддержание конкурентного уровня ставок по валютным вкладам, а также новые вклады для состоятельных клиентов позволили ПАО «Сбербанк России» удержать долю рынка по срочным вкладам в рублях и существенно нарастить долю по валютным вкладам (см. таблицу 8).

Таблица 8

Доля ПАО «Сбербанк России» на рынке вкладов, %[1]

Показатель	2016	2015	2014
На рынке вкладов в рублях	49,6	50,1	50,6
На рынке вкладов в иностранной валюте	37,3	30,4	28,2
На рынке вкладов	46,0	45,0	46,7

Хозяйственная деятельность ПАО «Сбербанк России» имеет две стороны – привлечение финансовых ресурсов (пассивные операции) и их размещение (активные операции). Среди пассивных операций наибольшее значение для привлечения денежных средств имеет формирование депозитов, т.е. вкладов денежных средств отдельными лицами и субъектами хозяйственной деятельности. Привлечение средств на депозит осуществляется по определенной процентной ставке.

Процентные ставки по вкладам у ПАО «Сбербанк России» в основном ниже ставок, оговоренных Налоговым кодексом РФ (ст. 214.2), что выгодно и

[1] Годовой отчет ПАО «Сбербанк России» за 2015 г. URL: http:// http://www.sberbank.ru.

удобно только банку[1]. Нет отчислений налогов – нет проблем, а доходы банка от низких процентов только растут. Если произвести расчет необлагаемой налогом части процентной ставки рублевых вкладов в соответствии с указанием Банка России[2], то получится 9,94% годовых (8,25+5)43/4.

Процентные ставки по депозитам ПАО «Сбербанк России» колеблются от 0,01 до 10,52 % годовых. Прибыль по вкладам не такая высокая, как хотелось, однако стабильность банка и предложений подкупает многих жителей нашей страны.

Сегодня срочные вклады являются наиболее популярным способом сохранения и приумножения собственных средств. По мнению специалистов ПАО «Сбербанк России», в настоящее время выгоднее всего открывать вклады в российской валюте.

Для ускорения притока средств физических лиц ПАО «Сбербанк России» предложил клиентам новые интересные вклады. Так, были введены вклады с повышенной процентной ставкой, открываемые только в системе «Сбербанк ОнЛ@йн»: «Сохраняй ОнЛ@йн», Пополняй ОнЛ@йн», «Управляй ОнЛ@йн». Также с целью привлечения новых клиентов был введен вклад «Международный», открываемый в британских фунтах стерлингов, швейцарских франках и японских иенах. Вклад позволяет получить не только гарантированный доход в виде процентов, но и дополнительный доход за счет изменения курсов иностранных валют. В 2015 году был введен еще один новый депозит «Ваша победа» для получения повышенного дохода (12-13%) и оказания помощи ветеранам, т.е. при начислении процентов 1 рубль с каждой тысячи внесенного вклада перечисляется в адрес «Российского Союза ветеранов» на благотворительную программу «Мы с тобой, ветеран».

---

[1] Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 24.07.2007 г. № 216-ФЗ (в ред. от 23.11.2015) // Собрание законодательства РФ. 30.07.2007. № 31. Ст. 214.2

[2] Указание Банка России «О ставке рефинансирования Банка России и ключевой ставке Банка России» от 11.12.2015. № 2873-У // Вестник Банка России. 16.12.2015. № 115.

Предлагаемые банком вклады учитывают потребности всех социальных групп граждан: работающих и пенсионеров, молодежи и людей среднего возраста.

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» предлагает 12 видов депозитов (с 22 условиями) некоторые, из них представлены в таблице 9.

Таблица 9

Виды, условия и проценты по вкладам ПАО «Сбербанка России»[1]

Название вклада	**Краткое описание вклада**	**Годовая ставка по руб. вкладам, %**	**Годовая ставка вкладов в долл. США, %**	**Годовая ставка вкладов в евро, %**
Без названия	Счет для повседневного свободного распоряжения деньгами, бессрочный, пополняемый, с неограниченными снятием денег	0,01	0,01	0,01
Универ-сальный	Для выполнения регулярных расчетов и платежей, срок хранения 5 лет с неоднократной пролонгацией, пополняемый	0,01	0,01	0,01
Сохраняй	Срок хранения от 1 мес. до 3 лет, не пополняемый, без частичного снятия	8,41-10,52	1,8-5,05	1,8-4,95
Пополняй	Срок хранения от 3 мес. до 3 лет, пополняемый, без частичного снятия	7,98-10,26	3,08-5,0	2,86-4,9
Управляй	Срок хранения от 3 мес. до 3 лет, пополняемый, с частичным снятием.	7,28-9,88	2,86-4,95	2,65-4,85
Подари жизнь	Получение дохода и участие в благотворительной программе, срок хранения 1 г., не пополняемый, без частичного снятия	8,93	-	-
Мультива-лютный	Доход в виде процентов и за счет колебания курсов валют, срок хранения от 1-го до 2-х лет, пополняемый, без частичного снятия	0,01-8,18	0,01-3,5	0,01-3,29

[1] Составлено по официальным данным сайта ПАО «Сбербанк России». URL: http:// www.sberbank.ru.

Для того чтобы определиться, какой именно вид продукта выбрать, вкладчик рассматривает некоторые основные характеристики вклада, а именно:

- его размер (сумма) – количество денежных средств, которое вкладчик отдает банку на хранение. Есть также понятие «Минимальный взнос», т.е. внести на счет меньше указанной суммы нельзя;

- срок – период, в течение которого деньги будут находиться на счету, и на них будет начисляться процент;

- процентную ставку – показатель, на основании которого будет рассчитываться прибыль. Чем выше процент, тем больше доход;

- порядок начисления – периодичность, с которой будет начисляться прибыль. Она может быть ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной;

- порядок выплаты – периодичность, с которой можно получать и расходовать накопленные проценты (в конце месяца, квартала, года, в конце срока действия договора);

- капитализацию – начисление процентов на проценты;

- частичное снятие – это возможность снять часть средств со счета без его закрытия и потери процентов;

- пополнение – возможность увеличения основной суммы депозита;

- пролонгацию – продление срока действия вклада;

- мультивалютность – возможность открытия счета сразу в нескольких валютах (чаще всего это рубли, доллары США и евро), чтобы не терять прибыль при колебании курса.

Чтобы определить, какой вклад больше пользуется у населения популярностью, был проведен анализ динамики движения вкладов на примере одного из филиалов ПАО «Сбербанк России» (таблица Таблица 10).

Таблица 10

Динамика движения вкладов филиала ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг., тыс. руб.

Вид вклада	Остаток средств 2014	%	Остаток средств 2015	%	Остаток средств 2016	%	Изменение	
							тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
До востребования	301403	0,5	304332	0,4	288644	0,3	-15688	-0,1
Универсальный	28379169	48,0	29726505	47,1	36729002	43,7	7002497	-3,4
Сохраняй	1707950	2,8	1803653	2,8	2015421	2,4	211768	-0,4
Управляй	8841157	14,9	9543312	15,1	13816508	16,4	4273196	1,3

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Пополняй	11104635	18,7	12178618	19,3	18301754	21,8	6123136	2,4
Подари жизнь	5909	0,01	2760	0,01	1200	0,01	-1560	-
Мультивалютный	8758419	14,8	9456842	15,0	12802115	15,2	3345273	0,2
Итого	59098645	100	63016022	100	83954644	100	20938622	-

Из данных таблицы Таблица 10 видно, что удельный вес вклада «Сохраняй» в 2016 году снизился на 0,4 % по сравнению с 2015 годом. На снижение этого показателя повлияла нестабильная экономика в стране, население старается вложить деньги на более короткий срок и на условие, где можно пополнять вклады и снимать проценты или часть вклада без потери процентов по вкладу. В связи с этим большую часть средств филиалу удалось привлечь по вкладам «Пополняй», удельный вес которого увеличился на 2,4 % и «Управляй» (1,31%). Вклад «До востребования» снизился на 0,1 %. Причина снижения остатка средств по вкладу «До востребования» объясняется тем, что эти вклады подлежат компенсационным выплатам и выплаты зачисляются на данный счет с последующим закрытием.

Вклад «Универсальный» по сравнению с 2015 годом снизился на 3,4 %, но увеличил остатки средств на 7 002 497 тыс. руб. В основном вкладчики

стараются закрывать этот вид вклада и переводят свои средства на пластиковые карты, что облегчает обслуживание в получении денежных средств. Основное назначение вклада «Универсальный» до недавнего времени – зачисление и получение кредитов, погашение ссудной задолженности по оформленным кредитным договорам.

Проанализировав данные таблицы Таблица 10, мы видим, что наибольшее предпочтение физические лица уделяют открытию депозитов «Пополняй» и «Управляй», хотя и вклад «Сохраняй» не обделен вниманием, поскольку это оптимальный вариант по накоплению на планируемую ближайшую покупку по уровню доходности.

«Сохраняй» устанавливает минимальную сумму для открытия счета в размере одной тысячи рублей – достаточно демократичная сумма. Депозит «Сохраняй» предусматривает выбрать срок вклада в диапазоне 1 месяц – 3 года. Такое условие довольно привлекательно в настоящее время, т.к. в случае экстренных ситуаций, можно воспользоваться вкладом без потери процентов, в отличие от вкладов с фиксированным сроком хранения. Еще одно весомое преимущество предложения «Сохраняй» заключается в том, что даже при полном снятии досрочно денежных средств со счета вкладчик не потеряет все проценты, которые предусматривает договор при полном сроке хранения. Проценты по депозиту рассчитываются ежемесячно.

Для наглядного сравнения доходности по депозитам «Сохраняй», «Пополняй» и «Управляй» проведем приблизительный расчет. Примем стандартное условие: начальный капитал 30 000 руб. на срок хранения 6 месяцев (таблица Таблица 11).

Таблица 11

Сравнительный анализ доходности по депозитам

Вид вклада	Годовой процент с учетом капитализации	Доход за 6 месяцев	Ср. доход за 30 дней
«Сохраняй» (для пенсионеров)	8,5	1278,04	212,43
	9,02	1355,99	225,38

«Пополняй» (для пенсионеров)	8,24	1239,13	205,96
	8,76	1317,00	218,90
«Управляй»	7,98	1200,26	-

Если использовать услугу дистанционного обслуживания, как предлагает ПАО «Сбербанк России» (открытие счетов в этом случае предполагает повышенный процент по вкладу и более быстрое и доступное обслуживание), то клиент сталкивается с проблемой получения необходимой информации. Предоставленная на официальном сайте ПАО «Сбербанк России», она доступна для понимания либо специалисту, либо постоянному вкладчику. Для физических лиц, впервые или нечасто сталкивающихся с выбором банковского продукта сведений недостаточно. В связи с этим услуга Сбербанк ОнЛ@йн теряет свои основные качества – быстроту и доступность.

Таким образом, имея стабильное положение на рынке благодаря репутации, завоеванной в течение многолетней работы, ПАО «Сбербанк России» придерживается политики невысоких процентных ставок по вкладам для минимизации налоговых платежей и сокращения расходов. В этих условиях клиентам не приходится рассчитывать на повышение процентных ставок по вкладам. Поэтому при выборе того или иного предложения клиенты ориентируются на следующее: сколько средств планируется вложить, на какой срок, нужна ли возможность пополнения счета или наоборот, частичного снятия и самое главное – как часто ожидается получение дохода. Соединив все желаемые параметры, переходят к выбору подходящего вида депозита.

При этом такие вклады, как «Мультивалютный» и «Подари жизнь», являются специфическими и не могут рассматриваться как вклады для привлечения большого количества клиентов. Вклады «До востребования» и «Универсальный» приемлемы не для накопления, а для осуществления текущих операций. Если клиент вкладывает средства с целью последующего использования на определенные нужды (приобретение квартиры, автомобиля, путевки и т.п.), увеличивая первоначальную сумму за счет дополнительных

взносов, то для него более привлекателен вклад ПАО «Сбербанк России» «Пополняй». Если клиент вкладывает средства с целью сохранения и умножения своих сбережений, то ему больше подходит вклад ПАО «Сбербанк России» «Сохраняй». Если клиент не определился с приоритетами своих вложений, но, в то же время, стремится к накоплению дохода, то он пользуется вкладом ПАО «Сбербанк России» «Управляй».

Значения, характеризующие депозитный портфель ПАО «Сбербанк России» представлены в таблице 12.

Таблица 12

Показатели оценки депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

№	Наименование показателя	Год			
		2013	2014	2015	2016
1	Доля депозитов в обязательствах	0,18	0,16	0,13	0,12
2	Доля депозитов физических лиц в обязательствах	0,14	0,14	0,08	0,05
3	Финансовый рычаг	0,61	0,68	0,32	0,13
4	Покрытие депозитов собственным капиталом	1,63	1,48	3,12	7,77
5	Покрытие депозитов физических лиц уставным капиталом	0,014	0,012	0,011	0,009

Рассмотрев данные таблицы 12, можно сделать следующие выводы. Доля депозитов в обязательствах банка за изучаемый период снизилась. Это значит, что у банка сумма депозитов растёт значительно медленнее, чем сумма всех привлечённых средств. Причиной этому являлось то, что у клиентов снизилось доверие к такому виду вложений как банковские депозиты из-за большого количества отзывов лицензий.

Показатель доли депозитов физических лиц в обязательствах так же, как и предыдущий показатель имел динамику спада, и за анализируемый период снизился более чем в 2 раза. Это говорит о том, что ПАО «Сбербанк России» в области депозитной политики ориентируется на крупные вклады юридических

лиц. Но, тем не менее, почти ¾ доли депозитов ПАО «Сбербанк России» составляют вклады физических лиц.

Финансовый рычаг коммерческого банка в период с 01.01.2013 года по 01.01.2014 год увеличился на 0,07 %, затем резко снизился сначала более чем в 2 раза, затем практически в 3 раза. Это говорит о том, что банк имел достаточное количество собственных средств, чтобы расплатиться со своими депозитами. А значит, не столкнулся с проблемой того, что рост депозитного портфеля происходит значительнее быстрее роста собственного капитала ПАО «Сбербанк России».

Покрытие депозитов собственным капиталом у банка увеличилось более чем в 4 раза. Это связано с тем, что увеличение собственного капитала банка происходит быстрее, чем рост депозитов, что свидетельствует о сохранении ПАО «Сбербанк России» финансовой независимости и финансовой устойчивости.

Уменьшение значений показателя покрытия депозитов физических лиц уставным капиталом обуславливается тем, что сумма уставного капитала ПАО «Сбербанк России» оставалась неизменной за изучаемый период, а сумма депозитов физических лиц с каждым годом увеличивалась.

Важной характеристикой для ПАО «Сбербанк России» является валюта, в которой осуществляется вложение средств клиентов. Анализ динамики, состава и структуры изучен в таблице Таблица 13.

Таблица 13

Динамика состава и структуры валюты депозитного портфеля в ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.

Показатели	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		Изменение, в млрд. руб.		Темп роста, %		Общий прирост 2014-2016
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	2015 к 2014	2016 к 2015	2015 к 2014	2016 к 2015	%
Рубли	8831	73	9338	60	10533	53	507	1195	6	13	19

Доллар США	1725	14	3517	23	5682	29	1792	2165	104	62	229
Евро	808	7	1572	10	2198	11	764	626	95	40	172
Прочие валюты	700	6	1136	7	1386	7	436	250	62	22	98
Всего депози-тов	12064	100	15562	100	19798	100	3499	4235	29	27	64

Наглядно динамика состава и структуры депозитно портфеля ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 4.

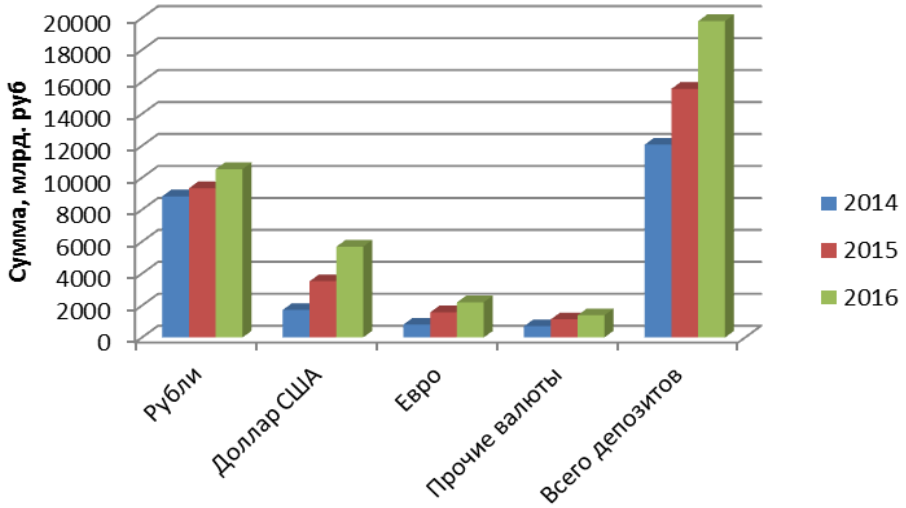

Рис. 4. Динамика состава и структуры депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

На основании проведенного анализа динамики, состава и структуры валюты депозитного портфеля делаем вывод о том, что наибольшим удельным весом, а именно – приблизительно 60 % в составе всех вложенных средств обладают депозиты, выраженные в рублях, то есть клиенты ПАО «Сбербанк России» предпочитают осуществлять вложения своих средств в национальной валюте, но при этом их удельный вес с каждым годом уменьшается приблизительно на 10 %, что объясняется отсутствием у клиентов веры в стабильность рубля в период волатильности экономики.

Таким образом, изучив динамику депозитного портфеля, можно сделать вывод, о том, что в ПАО «Сбербанк России», учитывая интересы всех

клиентов, выведена линейка депозитов с различными ставками, сроками и другими важными условиями – физическим лицам и корпоративным клиентам комфортно вкладывать свои средства и они делают это активно, зная, что банк является стабильным лидером, что доказывает статистика и оценка-рейтинг от различных агентств. Но при этом с каждым годом увеличивается удельный вес вкладчиков, которые предпочитают вкладывать свои средства на короткие сроки, меньше шести месяцев, что связано с несколькими причинами: недостаточная уверенность в стабильности высоких показателей деятельности ПАО «Сбербанк России», изменчивость финансовой ситуации в стране, с которыми необходимо бороться рассматриваемому банку.

При этом нами выявлены востребованные депозиты, из которых самым выгодным для клиентов оказались депозиты «Сохраняй» с наибольшей процентной ставкой в линейке, равной 9,05 % чуть меньшей процентной ставкой обладает депозитное предложение «Пополняй» – 8,55 % годовых, депозитом с самыми гибкими условиями является депозит «Управляй» с капитализацией процентов, возможностью снятия и пополнения. Объем депозитов увеличивается за рассматриваемый период и становится равным 19 798 млрд. руб., но при этом удельный вес средств физических лиц сокращается.

По состоянию на 1 января 2017 года более 170 тыс. клиентов оформили пакет услуг «Сбербанк Премьер» и более 22 тыс. ВИП-клиентов пользуются пакетом услуг «Сбербанк Первый». В рамках этих пакетов клиенты получают премиальные дебетовые карты для себя и своих близких, карты Priority Pass для доступа в бизнес- залы крупнейших аэропортов мира, имеют возможность воспользоваться льготными курсами валют и драгметаллов, а также скидкой на оплату использования сейфовых ячеек. Для каждого пакета действует специальная линейка вкладов с повышенной процентной ставкой, а также повышенные ставки по сберегательным счетам. Для клиентов верхнего массового сегмента с 1 октября 2015 года был запущен пакет услуг «Золотой»,

в состав которого входят золотые дебетовые карты и страхование выезжающих за рубеж для всей семьи.

Главным драйвером роста непроцентных доходов в розничном бизнесе в последние несколько лет являются: операции с банковскими картами, эквайринг, платежи и переводы. При этом рост эмиссии банковских карт продолжает ускорять рост объемов операций по карточным счетам. Рост эмиссии банковских карт продолжает ускорять рост объемов операций по карточным счетам (таблица14).

Таблица 14

Доля Сбербанка на рынке банковских карт, за 2014-2016 гг., %[1]

Показатель	2016	2015	2014
Дебетовые карты	102,31	87,31	79,56
Кредитные карты	15,60	14,60	13,97
Итого действующих карт Сбербанка	117,87	101,92	98,79

Количество действующих карт, эмитированных ПАО «Сбербанк России» представлено на рисунке 3[2].

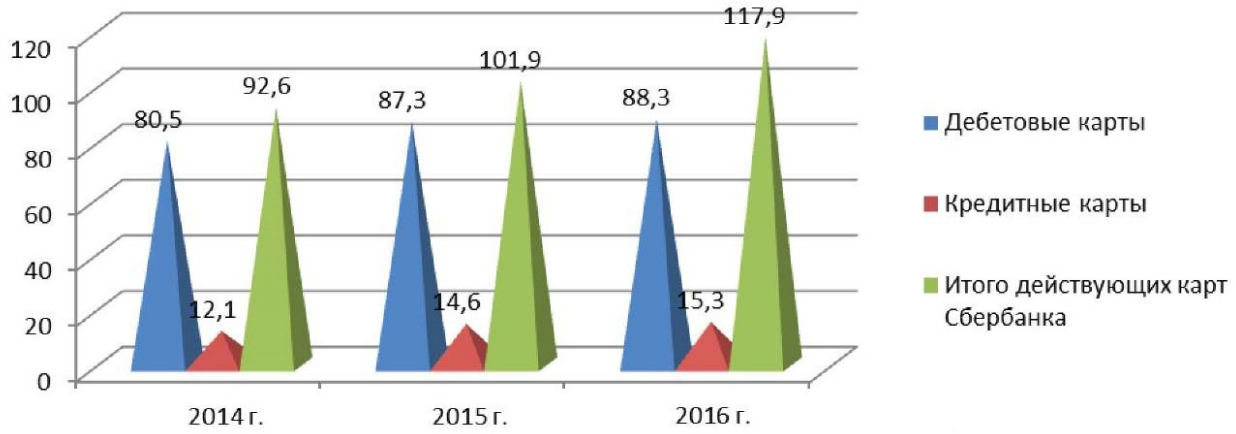

Рис. 5. Количество действующих карт, эмитированных ПАО «Сбербанк России», млн. шт.

[1] Годовой отчет ПАО «Сбербанк России» за 2015. URL: http//www.sberbank.ru.
[2] Составлено по данным официального сайта ПАО «Сбербанк России». URL: http:// www.sberbank.ru.

В целом, по данным Банка России, сегодня у населения нашей страны на руках чуть более 220 млн. действующих пластиковых карт[1], из которых уже более 45 % – это карты, выпущенные ПАО «Сбербанк России». Из более 100 млн. активных пластиковых карт ПАО Сбербанк уже более 14 % приходится на кредитные карты и порядка 86 % составляют дебетовые. По результатам 2016 года портфель действующих карт ПАО «Сбербанк России» составил 117,9 миллионов штук. Таким образом, за 2016 год данный показатель вырос на 15,7 процентов (примерно 16 миллионов карт), а общий среднемесячный оборот по этим картам увеличился на 23,5 процента.

Виды банковских дебетовых карт представлены в таблице 15.

Таблица 15

Виды дебетовых карт ПАО «Сбербанк России»[2]

Виды дебетовых карт	Платежная система	Валюта счета карты	Срок действия карты	Стоимость обслуживания	Бонусная программа «Спасибо от Сбербанка»
1	2	3	4	5	6
Платиновые карты	Visa, MasterCard	рубли, доллары США, евро	3 года	10000 рублей в год	да
Золотые карты	Visa, MasterCard	рубли, доллары США, евро	3 года	3000 рублей в год	да
Дебетовые карты «Аэрофлот»	Visa	рубли, доллары США, евро	3 года	900 руб. / 35 долларов США / евро, 3500 рублей / 120 долларов США / евро (Gold)	нет
Дебетовые карты Visa Platinum «Подари Жизнь»	Visa	Рубли	3 года	За первый год обслуживания: 15 000 рублей; за каждый последую-щий год обслужива-ния: 10 000 рублей	нет

[1] Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/

[2] Составлено по данным официального сайта ПАО «Сбербанк России». URL: http:// www.sberbank.ru.

Дебетовые карты «Подари жизнь» Visa Classic & Visa Gold & Visa Platinum	Visa	Рубли	3 года	1000 рублей (Classic), 4000 рублей (Gold)	да
Классические карты Visa и MasterCard «Бесконтактная»	Visa, MasterCard	рубли, доллары США, евро	3 года	В первый год 900 рублей РФ/ 30 долларов США/ 30 евро в год. Во второй и после-дующие годы 600 рублей РФ/ 20 долларов США/ 20 евро в год	нет

Продолжение таблицы 15

1	2	3	4	5	6
Дебетовые карты Visa Classic & MasterCard Standard с инд-ным дизайном	Visa, MasterCard	рубли, доллары США, евро	3 года	750 рублей	нет
Дебетовые карты «Аэрофлот» Visa Gold & Visa Classic	Visa	рубли, доллары США, евро	3 года	900 рублей / 35 долларов США / евро (Classic), 3500 рублей / 120 долларов США / евро (Gold)	нет

ПАО «Сбербанк России» предлагает несколько видов банковских карт. К самым распространенным картам можно отнести «Классические карты» (Visa Classic и MasterCard Standard), которые рассчитаны на активных пользователей банковских услуг. С помощью классических карт держателям карт предоставляется возможность расплачиваться в пределах России и за рубежом, а также оплачивать покупки через Интернет.

«Золотые карты» ПАО «Сбербанк России» (Visa Gold и MasterCard Gold) подчеркивают высокий статус владельца и предоставляют повышенный уровень сервиса. Держатели золотых карт пользуются привилегиями, предоставляемыми ПАО «Сбербанк России» международными платежными

системами Visa и MasterCard. Классические и золотые карты ПАО «Сбербанк России» выпускаются с магнитной полосой и чипом, поэтому они обеспечивают дополнительную защиту от мошенничества.

Благотворительная карта Visa «Подари жизнь», благодаря которой предоставляется возможность помочь детям с онкологическими, гематологическими и другими тяжелыми заболеваниями. По картам Visa «Подари жизнь» ПАО «Сбербанк России» перечисляет в фонд «Подари жизнь» пожертвования за счет своих доходов в размере половины платы за первый год обслуживания карты, а также пожертвования со счета карты в размере 0,3 %. Тем самым расплачиваясь, картой за товары и услуги, Вы помогаете детям, подарив им надежду на выздоровление и новую жизнь.

Карта MasterCard «МТС» – карта с бонусной программой, при помощи которой, при оплате товаров или услуг предоставляется возможность получать и накапливать бонусные баллы и обменивать их на пакеты минут, пикеты СМС и другие услуг оператора мобильной связи МТС. Данная карта хорошо подходит для активных пользователей мобильной связи МТС. При оформлении дебетовой карты МТС-Сбербанк вы начинаете участвовать в программе МТС – Бонус. За каждые 30 рублей (или 1 доллар США, или 1 евро), которые вы потратите по карте МТС-Бонус, вы получите 1 балл в системе МТС-Бонус.

Карта Visa «Аэрофлот» идеально походит для тех, кто любит путешествовать. При оплате картой за товары или услуги на счет держателя карты начисляются премиальные мили, т.е. за каждый потраченный доллар, евро или 30 рублей начисляется 1-1,5 миля по карте. Тем самым, набрав определенное количество миль, Вам предоставляется возможность совершать полеты в различные страны мира, куда летают самолеты «Аэрофлота».

Карта ПАО «Сбербанк России» Maestro Momentum удобна тем, что можно получить ее в отделении ПАО «Сбербанк России» в момент обращения

без оплаты за обслуживание карты. Карта обслуживается только на территории России.

ПАО «Сбербанк России» выпускает также карты Maestro «Социальные» для получения по ним пенсии и других социальных выплат и карты «Студенческие» для учащихся и студентов средних специальных и высших учебных заведений. Банковские карты России выдаются физическим лицам – резидентам РФ в возрасте от 18 лет, на основании документа, удостоверяющего личность. На 31.12.2016 года количество дебетовых карт ПАО «Сбербанк России» составило 102 миллиона (рост свыше 17 процентов), число кредитных карт составило 15,6 миллионов штук (рост 7,3 процентов).

Также стоит подчеркнуть, что с 2015 года на территории всей Российской федерации стала доступна услуга от ПАО «Сбербанк России» под названием «Копилка». Данная услуга дает возможность в автоматическом режиме перечислить денежные средства со счета дебетовой карты на сберегательный счет/пополняемый вклад. В настоящее время этой услугой уже воспользовались свыше 100 тысяч клиентов Банка. В 2015 году ПАО «Сбербанк России» начал изготавливать банковские карты с индивидуальным дизайном. Оформить такой заказ можно на официальном сайте Банка.

Во втором полугодии 2016 года ПАО «Сбербанк России» пополнит карточную линейку продуктами платежной системы «Мир», при этом условия по карте будут наравне с существующей карточной линейкой. За клиентом ПАО «Сбербанк России» будет оставаться выбор. В 2016 году ПАО «Сбербанк России» расширил возможности клиентов, обладающих дебетовыми картами. Реализован выпуск международных банковских карт с функцией проездного билета «Тройка». Помимо привычного функционала дебетовой карты ПАО «Сбербанк России», новая карта служит инструментом оплаты проезда в транспортной инфраструктуре Москвы.

Запущен новый сервис: держатели любых дебетовых карт ПАО «Сбербанк России» могут совершать переводы со своих карт на любые карты

Visa других российских банков через систему Сбербанк Онлайн, банкоматы и мобильные приложения. С июля на сайте ПАО «Сбербанк России» появилась возможность заказа карты с использованием собственных фотографий из Instagram. В дальнейшем планируется расширить интеграцию с социальными сетями.

В 2016 году реализовано более 90 проектов по выпуску карт с индивидуальным дизайном для зарплатных клиентов, из них 44 проекта – с ВУЗами. Более 370 тыс. клиентов получат зарплатные карты с индивидуальным дизайном. Это делает зарплатные проекты ПАО «Сбербанк России» более привлекательными.

По всей территории России выплата заработной платы сотрудникам предприятий происходит по удобной клиентам технологии: предприятие предоставляет по системе Сбербанк Бизнес Онлайн реестр на зачисление средств своим сотрудникам, Банк в онлайн-режиме зачисляет заработную плату на карты сотрудников, информация о зачислениях мгновенно становится доступна предприятию. Процесс автоматизирован, и вероятность операционных ошибок исключена.

Успешно внедрена новая технология зарплатных зачислений сотрудникам федеральных компаний, имеющих филиалы в разных городах и регионах страны. По единому реестру, где указаны сотрудники компании, имеющие счета в разных отделениях ПАО «Сбербанк России», и причитающаяся им заработная плата, Банк самостоятельно перечисляет денежные средства с расчетного счета компании на зарплатные счета ее сотрудников.

Таким образом, от использования банковских карт банк получает следующие выгоды:

- увеличение объема привлеченных ресурсов;
- расширение сферы влияния банка в отдаленных районах;

- организация быстрых расчетов для клиента и разгрузка филиальной сети банка;

- повышение конкурентоспособности банка с учетом мировой тенденции вытеснения наличных денег из платежного оборота;

- получение комиссии за годовое обслуживание и предоставление некоторых операций.

Далее проведем оценку эффективности депозитной политики.

2.3. Анализ эффективности использования привлеченных средств ПАО «Сбербанк России»

Существует множество подходов и методик изучения эффективности депозитного портфеля, но все они основаны на сопоставлении процентных доходов по кредитным операциям и процентных расходов по вкладным операциям. На основе формул расчета коэффициентов, характеризующих уровень доходности депозитных операций в таблице Таблица 16 нами рассчитаны показатели доходности депозитных операций ПАО «Сбербанк России» за период 2014-2016 гг.

Таблица 16

Динамика показателей доходности депозитных операций ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016гг.

Наименование коэффициента	2014	2015	2016	Отклонение, (+/-)		
				2015 к 2014	2016 к 2015	2016 к 2014
1	2	3	4	5	6	7
Чистый доход по вкладным операциям	0,01	0,01	0,01	0,01	-0,01	-
Коэффициент отдачи депозитных средств	2,74	2,55	2,37	-0,19	-0,18	-0,37
Рентабельность привлечения средств во вклады	0,06	0,05	0,05	-0,01	-0,01	-0,01
Рентабельность расходов по вкладным	1,74	1,54	1,37	-0,20	-0,18	-0,37

операциям						

На основании вычисленных показателей доходности депозитных операций ПАО «Сбербанк России», можно сделать вывод, что на один рубль доходов по кредитам приходится 1 копейка расходов по вкладным операциям, используемым в качестве кредитных ресурсов, на протяжении всего анализируемого периода, что считается эффективным для деятельности рассматриваемого банка. На 1 рубль процентных расходов по вкладным операциям приходится приблизительно 2 рубля 60 копеек процентных доходов по кредитным операциям, это говорит о том, что, выполняя свою основную функцию, ПАО «Сбербанк России», действительно, получает значительный доход для осуществления своей дальнейшей деятельности и развития.

Рассчитанные коэффициенты рентабельности привлечения средств во вклады демонстрируют, что на один рубль привлеченных вкладов приходится в среднем 5 копеек чистого дохода по вкладным операциям, что считается незначительным и недостаточным и указывает на недочеты в формировании условий депозитных предложений изучаемым банком, то есть руководству ПАО «Сбербанк России» необходимо пересмотреть депозитную политику. Рентабельность расходов по вкладным операциям показала, что на 1 рубль процентных расходов по вкладным операциям приходится 1 рубль 74 копейки в 2014 году, 1 рубль 54 копейки – в 2015 и 1 рубль 37 копеек в 2016 году чистого дохода по депозитам, что говорит о значительной доходности депозитов.

Из совокупности рассмотренных показателей эффективности депозитной деятельности можно сделать вывод о том, что в целом депозитная политика ПАО «Сбербанк России» работает эффективно, принося определенный доход рассматриваемому банку, но при этом считается нерентабельным размещение вкладных средств физических и юридических лиц, а полученный доход от депозитов не максимален.

В анализе осуществляемой депозитной политики ПАО «Сбербанк России» важным является так же и изучение срока хранения заимствованных средств для прямого осуществления деятельности банка – кредитования, их рентабельность и эффективность использования принятых во вложения средств в деятельности изучаемого банка и некоторые другие характеристики, изученные в таблице 17.

Таблица 17

Динамика показателей эффективности депозитных операций ПАО «Сбербанк России» за период 2014-2016 гг.

Наименование показателей	**2014**	**2015**	**2016**	**Отклонения %, +/-**		
				2015 к 2014	**2016 к 2015**	**2016 к 2014**
Процентная маржа	5,60	4,40	5,70	-1,2	1,3	0,10
СПРЭД	0,47	0,40	0,49	-0,07	0,09	0,02
Уровень оседания вкладного рубля	0,01	0,08	0,06	0,07	-0,02	0,05
Эффективность использования привлеченных ресурсов	1,14	0,77	7,84	-0,37	7,07	6,70

На основании проведенного анализа таблицы 17 динамики показателей рентабельности и эффективности депозитных операций в ПАО «Сбербанк России» можно сделать заключение о достаточной эффективности использования средств, принятых в депозит анализируемым банком, которые находятся в пределах нормы, то есть превышают нормативные 3-4 %. При этом невысокое значение показателя, не на много отличное от нуля СПРЭД демонстрирует недостаточно эффективную процентную политику. Несмотря на то, что разность за все три рассматриваемые года положительная, ПАО «Сбербанк России» необходимо пересмотреть условия депозитных

предложений. Увеличение уровня оседания депозитов на 0,05 пунктов свидетельствует о превышении притока средств, вложенных в депозиты над их оттоком, что, демонстрирует улучшение показателей депозитной политики в рассматриваемое годы в ПАО «Сбербанк России». При этом на единицу затрат на привлечение депозитных средств изучаемый банк получает 1 рубль 84 копейки дохода, значительно увеличившись в динамике на 6 рублей 70 копеек.

Таким образом, проанализировав депозитный портфель ПАО «Сбербанк России», можно сделать вывод, что анализируемый банк является лидером по выдаче депозитов для корпоративных клиентов и, преимущественно, для физических лиц. Денежные средства в выданных депозитах выражены в большей степени национальной валютой и гарантируют банку не малый объем денежных средств в пользовании, но на короткие сроки, что не позволяет ПАО «Сбербанк России» осуществлять основную деятельность по выдаче кредитов в максимально возможном объеме.

В заключение главы отметим, что ПАО «Сбербанк России» наращивал свой депозитный портфель в основном за счёт вкладов физических лиц, но стоит заметить, что доля вкладов юридических лиц с каждым годом становилась всё больше. Так же мы выявили такую проблему, как малая доля депозитов в привлечённых средствах банка. Это значит, что банк упустил возможность привлечь средства вкладчиков, которые он мог бы направить в кредиты и получить с них дополнительных доход. ПАО «Сбербанк России» в достаточной мере покрывает свои депозиты собственным капиталом. Поэтому может продолжать наращивать свои привлечённые средства, но уже за счёт увеличения депозитов, что возможно при изменении процентной политики в области проведения депозитных операций. Данные мероприятия позволят ПАО «Сбербанк России» увеличить доходность и прибыльность проводимых банковских операций.

ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

3.1. Пути совершенствования депозитной политики в банке ПАО «Сбербанк России»

В настоящее время между банками разворачивается основная конкурентная борьба за привлечение и формирование депозитной базы. Для привлечения новых клиентов и расширения объемов привлеченных средств банку необходимо усиление маркетинговой стратегии. Это возможно при создании системы индивидуального обслуживания клиентов путем предоставления специально разработанных схем и технологий, оказании широкого спектра консультационных услуг, проведения гибкой тарифной политики, расширения стандартных пакетов банковских продуктов и услуг.

Сегодня большинство коммерческих банков предлагает стандартный набор вкладов, условия которых отличаются процентной ставкой и величиной первоначального взноса. Заинтересовать потребителя в таком случае возможно только двумя способами: путем повышения процентной ставки, либо предоставления депозитного продукта с абсолютно новыми условиями хранения денежных средств. Условия размещения денежных средств должны быть максимально привлекательны для клиента и, в то же время выгодны для банка.

В целях совершенствования депозитной политики ПАО «Сбербанк России» преобразовывает действующие предложения путем поднятия процентной ставки по вкладам. Рассмотрим второй путь привлечения клиента – внедрим абсолютно новый, нестандартный депозитный продукт.

Предлагается назвать новый депозитный продукт «Накопительный». Вклад «Накопительный» – это срочный депозит, открываемый на 3 месяца, 6 месяцев, 9 месяцев, 1 год. При открытии депозита клиенту будет предоставлен

выбор суммы неснижаемого остатка. Условия предполагают внесение дополнительных денежных средств во вклад, за исключением последних 30 дней до окончания срока. Также возможна частичная выдача денежных средств со счета вклада, при условии сохранения ранее оговоренного неснижаемого остатка. При открытии данного вклада процентная ставка устанавливается в зависимости от размера минимального неснижаемого остатка, суммы и срока вклада. Проценты начисляются в конце срока действия вклада на фактический остаток денежных средств на счете. При пролонгации срочного вклада на счет клиента зачисляется 1% от суммы неснижаемого остатка. При пролонгации вклада клиент имеет возможность изменить сумму неснижаемого остатка.

Условия вклада «Накопительный» представлены в таблице Таблица 18.

Таблица 18

Характеристика проектного вклада «Накопительный»

Сумма неснижаемого остатка, руб.	**Срок привлечения**			
	3 месяца	**6 месяцев**	**9 месяцев**	**1 год**
10 000	9,7 %	10,0 %	10,5 %	10,5 %
50 000	9,8 %	10,5 %	11,0 %	10,6 %
100 000	9,9 %	11,0 %	11,5 %	10,7 %
Дополнительные функции при пролонгации	Изменение суммы неснижаемого остатка			
	Зачисление 1% на счет вклада от суммы неснижаемого остатка			

Введение вклада «Накопительный» повлечет за собой расширение клиентской базы ПАО «Сбербанк России», и, соответственно, увеличит объемы привлеченных денежных средств. Благодаря расширению линейки вкладов ПАО «Сбербанк России» укрепит свое присутствие на банковском рынке и депозитных услуг, а также увеличит ресурсную базу для активных операций.

В качестве потенциального потребителя банковского депозитного продукта рассматривается физическое лицо, имеющее совокупный ежемесячный семейный доход в размере от 35 тыс. руб., имеющий

естественные потребности в улучшении домашнего быта, потребность туристического отдыха, желание приобретения нового автомобиля.

По данным Федеральной службы государственной статистики[1] численность населения России на начало 2017 года составляет 146,8 млн. чел., из них экономически-активного населения – 76,6 млн. чел., а занятого населения 72,4 млн. чел. Средняя заработная плата на 30.06.2016 составила 34029,5 руб. Средние потребительские расходы составили 15 346,7 руб. Как видно, доходы населения почти в 2 раза превышают потребительские расходы. В среднем, каждый житель России обладает запасом денежных средств в размере 18,5 тыс. руб. Эти денежные средства могут быть обращены в банковские сбережения.

Для прогнозирования спроса на новый разработанный вид вклада было проведено исследование мнения населения. Опрос был проведен в дополнительном офисе ПАО «Сбербанк России». Было опрошено 100 посетителей Банка. В ходе опроса выяснилось, что 80% опрошенных проявляют заинтересованность в сбережении денежных средств. Наибольшее число респондентов (52%) оказалось в возрасте от 35 до 50 лет. Среди участников опроса 26 % имеют доход до 25 тыс. руб., 39 % опрошенных от 25 до 35 тыс. руб., 35 % – свыше 35 тыс. руб.

Ввиду того, что предлагаемый депозитный продукт ориентирован на потребителя, доход которого составляет 35 тыс. руб. и выше, только 35 % опрошенных представляют интерес для банка как потенциальные вкладчики. В перерасчете на численность населения России их количество составляет 146,8*0,35=51,4 млн. чел.

В целом, всех опрошенных можно разделить на следующие группы:

- лица, являющиеся вкладчиками ПАО «Сбербанк России» – 15 %;
- лица, являющиеся вкладчиками других коммерческих банков – 24 %;

[1] Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: http// www.gks.ru.

- лица, не пользующиеся вкладами ПАО «Сбербанк России» по какой-либо причине – 35%;

- лица, не пользующиеся вкладами коммерческих банков вследствие недостатка денежных средств – 26%.

В ходе изучения анкет было установлено, что граждане четвертой группы имеют доход до 35 тыс. руб. В нашем случае в целях привлечения потенциальных клиентов следует рассмотреть вторую и третью группу.

Рассмотрим основные причины отказа клиентов ПАО «Сбербанк России» от вкладных операций. Среди третьей группы 20 % не пользуются вкладными операциями Банка ввиду отсутствия информации по вкладам, 23 % опрошенных не устраивает высокая сумма минимального взноса, 29 % респондентов считают неудобными сроки хранения денежных средств, 49 % не пользуются вкладами ПАО «Сбербанк России» считая низкой процентную ставку. Среди прочих ответов была указана невозможность частичной выплаты с вклада, отсутствие дополнительных условий, дающих какие-либо преимущества перед иными держателями вкладов.

Исходя из данных, можно сказать, что 13,3 млн. чел. могли бы стать клиентами ПАО «Сбербанк России», если бы их не останавливали определенные причины: неудобные сроки хранения денежных средств, относительно низкая процентная ставка, высокий порог минимального взноса, невозможность частичной выплаты с вклада. Кроме этого, к числу вероятных вкладчиков можно отнести 9,1 млн. чел, имеющих вклады в других коммерческих банках.

В ходе проведенного анализа, в отношении нового разработанного депозита «Накопительный» к числу потенциальных вкладчиков можно отнести около 22,5 млн. чел. В это число входят лица, имеющие вклады в других банках и лица, не являющиеся вкладчиками ПАО «Сбербанк России» по какой-либо причине. Основываясь на данных проведенного анализа, сделаем прогноз

увеличения количества вкладов «Накопительный». Результаты представлены в таблице 19.

Таблица 19

Прогноз увеличения количества депозитов «Накопительный»

x	**Привлеченное население, %**					
	1	**5**	**10**	**20**	**50**	**100**
Количество открытых депозитов, тыс. ед.	225	1124	2248	4496	11239	22479

В ходе исследования определен целевой сегмент потребителей в 22 479 тыс. чел., которые могут отреагировать на введение нового депозитного продукта и стать вкладчиками ПАО «Сбербанк России». Целью разработки и внедрения нового депозитного продукта является увеличение объемов привлеченных денежных средств и расширение доли участия ПАО «Сбербанк России» на банковском рынке депозитных услуг.

По данным расчета, в случае привлечения 100 % потенциальных потребителей количество вкладов должно увеличиться до 22 479 тыс. ед. В действительности данное явление маловероятно. Рассмотрим сценарное изменение срочного вклада «Накопительный» при условии открытия депозитов потенциальными клиентами на первую минимальную сумму по условиям вклада – 10 000 рублей. Полученные данные представлены в таблицеТаблица 20.

Таблица 20

Изменение объема денежных средств на депозите «Накопительный»

Количество открытых депозитов, тыс. ед.	**Доля потенциальных вкладчиков / Привлеченная сумма, тыс. руб.**					
	1%	**5%**	**10%**	**20%**	**50%**	**100%**
225	2250000	x	x	x	x	x
1124	x	11240000	x	x	x	x
2248	x	x	22480000	x	x	x

4496	x	x	x	44960000	x	x
11239	x	x	x	x	112390000	x
22479	x	x	x	x	x	224790000

Согласно данным таблицы 20, даже если 1% потенциальных вкладчиков откроют депозит, остаток денежных средств вклада «Накопительный» составит 2,25 млрд. руб. Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что внедрение предложенного депозитного продукта будет способствовать повышению привлекательности депозитных услуг ПАО «Сбербанк России» и увеличению объемов привлеченных средств, и, следовательно, рост доходов банка за счет размещения привлеченных денежных средств.

3.2. Совершенствование системы гарантирования депозитов в коммерческих банках

На сегодняшний день банковская система Российской Федерации переживает не самые лучшие времена. Финансовый кризис затронул не только банкиров, но и простых вкладчиков. Однако, благодаря существующей системе страхования вкладов (ССВ) удалось избежать катастрофического оттока депозитов из банков. Именно поэтому, сегодня вкладчики начинают доверять банкам гораздо больше, чем 10 лет назад[1].

Правовые, финансовые и организационные основы функционирования указанной системы установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Среди основных функций ССВ можно выделить, как финансовую поддержку банков, оказавшихся на грани неплатежеспособности, так и, защиту вкладчиков от полной потери их вкладов в случае финансовых затруднений у банковских учреждений[2].

---

[1] Атякшева Т. Н. Анализ развития страхования как инструмента обеспечения социальной безопасности населения (на примере Республики Мордовия) // Экономика и социум. 2014. № 1-2 (10). С. 343¬346.

[2] Федеральный закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ // Российская газета, 27.12.2003, № 261.

К основным принципам отечественной системы страхования вкладов можно отнести: обязательность участия банков в ССВ; прозрачность деятельности ССВ; сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств; накопительный характер формирования фонда обязательно страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков-участников ССВ[1].

В соответствии с нормами ст. 2 Закона о страховании вкладов физических лиц участниками системы страхования вкладов являются:

1. Вкладчики (выгодоприобретатели).

2. Банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков (страхователи).

3. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) (страховщик).

4. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)[2].

Контроль за функционированием ССВ осуществляется Правительством РФ и Банком России путем участия их представителей в органах управления Агентства. Финансовой основой системы является Фонд обязательного страхования вкладов[3].

Фонд обязательного страхования вкладов – совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с Законом о страховании вкладов физических лиц. Фонд принадлежит Агентству страхования вкладов на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам в порядке и на условиях, установленных законом. При этом Фонд обособляется от иного имущества Агентства.

---

[1] Ахметов В. А. Анализ факторов, влияющих на финансовую устойчивость страховой компании / Москалева Е. Г., Ахметов В. А. Экономика и социум. 2015. № 1-3 (14). С. 1286.

[2] Козлова К. В. Анализ состояния и перспектив развития страховых рынков стран Центральной и Восточной Европы, входящих в финно-угорскую группу // Экономика и социум. 2014. № 1-1 (10). С. 680.

[3] «Порядок расчета страховых взносов» (утв. Решением Совета Директоров «Агентство по страхованию вкладов») от 19.06.2007, протокол № 3 // Вестник Банка России. 27.02.2004. № 16.

Источниками формирования Фонда обязательного страхования вкладов являются:

- денежные средства и иное имущество, которое получено от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;

- пени за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;

- средства федерального бюджета в случаях, предусмотренных законом;

- страховые взносы;

- доходы от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Фонда;

- другие доходы, не запрещенные законодательством РФ[1].

В случае потери лицензии банками, граждане могут рассчитывать на возмещение по вкладам в установленном размере. АСВ, при возмещении вкладчику суммы его накоплений вместо банка, занимает место в очереди кредиторов и в дальнейшем само выясняет отношения с банком по возврату задолженности.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай. Выплата производится в течение трех дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая. Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

Страхованию подлежат денежные средства физических лиц в банках кроме:

- вкладов на предъявителя;

---

[1] Канаева О. Ю. Методические подходы к анализу конкурентоспособности страховой компании // В сборнике: Перспективы развития науки и образования сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. 2014. №15. С. 89-91.

- средств, переданных банкам в доверительное управление;

- деньги, размещенные на специализированных счетах нотариусов, открытые непосредственно для его профессиональной деятельности;

- средства на счетах бизнесменов (индивидуальные, открытые до 2014 года);

- средства, размещенные в филиалах российских банков, размещенных в других странах;

- электронные деньги, используемые без открытия счета в банковской организации;

- депозиты, размещенные вне банковской организации (микрофинансовые организации, пирамиды, кредитные кооперативы);

- обезличенные металлические счета (ОМС)[1].

Согласно действующему законодательству (закон от двадцать девятого декабря 2014 года номер 451 – ФЗ, изменения в статью 11 «О страховании депозитов в банках России»), вкладчик, чей банковский депозит подпадает под страховое возмещение по вкладам, имеет возможность получить максимальное возмещение до 1 400 000 рублей[2]. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу Банка России на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

Несмотря на достаточно успешное развитие с момента своего создания, система страхования банковских вкладов в России не лишена изъянов. К недостаткам российской системы страхования можно причислить существующие ограничения по государственной гарантии. Бесспорно, что если экономика развивается, то и увеличивается сберегательная активность, повышается жизненный уровень населения, также, и сумма страхового

[1] Лапшин Ф. Е. Сравнительный анализ страхования в странах финно-угорской группы // Материалы 3-й Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Горохов А. А. 2014. №31.С. 202.
[2] Москалева Е. Г. Методика анализа рентабельности деятельности страховой компании по данным публичной бухгалтерской отчетности // Экономический анализ: теория и практика. 2013.№42(345). С. 35.

возмещения должна расти[1]. Однако в 2008 году на пике кризиса владельцы больших вкладов начали массово изымать деньги из банков, что негативно отразилось на рынке. Увеличение суммы госгарантий будет способствовать повышению уверенности людей и позволит банковской системе и всей экономике в целом в дальнейшем избежать подобных рисков.

Следующим значительным недостатком системы страхования является несовершенство порядка определения размера страховых взносов банков-участников ССВ. При определении размера страховых взносов используется метод плоской шкалы, в соответствии с которой все банки платят одинаковую ставку 0,1 % от размера вкладов[2].

Другим минусом российской системы страхования вкладов является ограниченный круг объектов страховой защиты. Когда система страхования в России только выстраивалась, распространение страхования только на вклады физических лиц было оправданно: у фонда ещё не хватало средств для осуществления выплат и опыта управления сложной системой. Однако сейчас распространение гарантий на средства юридических лиц становится целесообразным[3].

Слабая информированность населения о принципах и параметрах системы страхования депозитов – еще один важный недостаток в работе системы. Причина того, что большое количество населения не открывают вклады, заключается в том, что просто не все знают о существовании данной системы страхования. Большинство россиян (60 %) даже не знают, сохранность какой суммы гарантирует ССВ[4].

---

[1] Лапшин Ф. Е. Сравнительный анализ страхования в странах финно-угорской группы // Материалы 3-й Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Горохов А. А. 2014. №31. С. 202.
[2] Система страхования банковских вкладов. // По материалам Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». URL: http://www.asv.org.ru.
[3] Новикова Т. Н. Анализ проблем и перспектив развития рынка личного страхования в республике финно-угорского типа Мордовия // Молодой ученый. 2015. № 3 (83). С. 467-470.
[4] Грибанова Н. В. Анализ конкурентоспособности страховых компаний, функционирующих в Республике Мордовия // Молодой ученый. 2015. № 4 (84). С. 389.

Сделав вывод из всех предоставленных недостатков, в качестве основных направлений развития российской системы страхования вкладов можно отметить следующие:

1. Совершенствование надзора за деятельностью банков-участников системы страхования вкладов. Необходимо ужесточить требования к банкам, входящим в систему страхования, допуская участие в ней только финансово устойчивых и стабильно развивающихся банков.

2. Увеличение объема страховых выплат по вкладам. С одной стороны, в текущих нестабильных условиях увеличение суммы страхового возмещения до 1,4 миллиона рублей будет способствовать стабилизации на рынке депозитов. С другой – такие изменения приведут к тому, что банки с агрессивной и рисковой процентной политикой получат определенное конкурентное преимущество[1]. При прочих равных условиях они будут предлагать клиентам большие процентные ставки, чем банки с высокой степенью надежности.

3. Расширение круга объектов страховой защиты. Представляется необходимым расширение объектов страховой защиты, прежде всего, за счет включения депозитов юридических лиц. Естественно это приведет к включению в систему страхования новых участников, стимулированию повышения сберегательной активности, что в свою очередь вызовет приток новых финансовых ресурсов в банковскую систему. Также, в рамках этого направления можно было бы расширить список организаций, попадающих под систему обязательного страхования вкладов.

4. Изменение методики расчета взносов банков в фонд страхования. Перед отечественной системой страхования вкладов встал выбор – продолжать использовать плоскую шкалу страховых взносов или внедрять практику дифференцированных взносов, основанных на учете специфических рисков,

[1] Москалева Е. Г. Методические подходы к проведению факторного анализа финансового результата деятельности страховой компании // Финансы и кредит. 2013. №40(568). С. 63-70.

характерных для каждого из банков. Мировой опыт доказал целесообразность применения дифференцированных взносов. В России на фазе становления системы страхования банковских вкладов применение плоской шкалы страховых взносов было вполне обосновано, так как она значительно проще и ей легче управлять. Однако наступает момент, когда данный подход следует пересмотреть, во всяком случае, теоретические и методические основы применения системы дифференцированных взносов в условиях нашей страны необходимо активно разрабатывать[1].

5. Применение активного информирования о системе страхования вкладов. Агентству по страхованию вкладов в первую очередь необходимо распространять информацию о предоставляемых услугах страхования. Для этого достаточно использование общедоступных СМИ, телевидения, радио, общероссийских газет.

В заключение следует отметить, что универсального механизма защиты вкладов не существует, однако в той или иной форме страхование вкладов является важной составной частью финансовой системы любой цивилизованной страны. Практическая реализация данных предложений, несомненно, приведет к оптимизации и совершенствованию сложившейся системы страхования банковских вкладов в России.

[1] Москалева Е. Г. Методические подходы к проведению факторного анализа финансового результата деятельности страховой компании // Финансы и кредит. 2013. №40(568). С. 63-70.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы. Ресурсная база коммерческих банков формируется за счет собственных, заимствованных и привлеченных источников средств. Собственный капитал банка – это основа его создания и функционирования. Если капитал увеличивается, это дает возможность банку расширять свою деятельность и осуществлять более рискованные и доходные операции на финансовых рынках. Заимствованный капитал банка образуется вследствие эмиссии и продажи собственных облигаций или получения кредитов от других банков, в том числе Банка России. Одним из главных источников, с помощью которых банки увеличивают свои ресурсы, являются депозитные операции.

Депозитные ресурсы коммерческого банка – это средства банка в данный момент времени, которые он использует для осуществления своей основной деятельности, но обязан вернуть их по истечению срока или по первому требованию. Главной особенностью этого вида ресурса является разделение на стабильные, контролируемые и дорогие срочные депозиты и нестабильные, неконтролируемы и дешевые депозиты до востребования. Исходя из такого деления первый вид можно без особого риска размещать в долгосрочных активах, а большую часть текущих трансформировать в стабильные и использовать аналогично. Но в условиях турбулентности экономики, на которую влияют такие явления как волатильность валютного курса, санкции, снижение сбережений населения, возникает вопрос, как стабилизировать эти ресурсы и реализовать их с минимальным риском. Более дорогой ресурс является и более стабильным.

Однако даже при сильных колебаниях и непостоянстве текущих средств у них есть часть, которая наименее подвержена рискам – средства государственных и муниципальных организаций, а также их сотрудники.

Выделив эту часть есть возможность так же использовать ее для долгосрочного кредитования и прочих активных операциях.

Эффективность привлечения вкладов (депозитов) банка зависит от его депозитной политики. Депозитная политика – это стратегия и тактика коммерческого банка относительно привлечения средств вкладчиков и других кредиторов, которые при определенном уровне доходности и риска формируют необходимый объем средств для осуществления банковской деятельности, его устойчивости, а также сохранение конкурентных преимуществ на финансовом рынке. Современная депозитная политика должна, во-первых, строиться на обоснованных тарифах и процентных ставках, во вторых, учитывать возможности более широкого использования инновационных продуктов, в-третьих, ориентироваться на высокий уровень сервиса для клиентов, в четвертых, давать возможность повышать уровень защищенности депозитов посредством системы страхования.

ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Проведенный анализ показывает, что, несмотря на нестабильную экономическую ситуацию в стране в 2014-2016 гг. ПАО «Сбербанк России» в динамике стойко пережил все трудности и закончил 2016 год с положительным финансовым результатом, который позволил ему увеличить свои собственные средства и тем самым повысить свою надежность. В результате этого руководство банка может себе позволить строить амбициозные планы на ближайшие годы: дальнейшее укрепление позиций в обслуживании крупнейших предприятий ведущих отраслей экономики, расширение филиальной сети, разработка новых продуктов и услуг, развитие розницы. Для этого у банка есть все необходимые технологии и ресурсы: опыт на российском рынке, знание потребностей клиентов, возможности материнской компании.

Имея стабильное положение на рынке благодаря репутации, завоеванной в течение многолетней работы, ПАО «Сбербанк России» придерживается

политики невысоких процентных ставок по вкладам для минимизации налоговых платежей и сокращения расходов. В этих условиях клиентам не приходится рассчитывать на повышение процентных ставок по вкладам. Поэтому при выборе того или иного предложения клиенты ориентируются на следующее: сколько средств планируется вложить, на какой срок, нужна ли возможность пополнения счета или наоборот, частичного снятия и самое главное – как часто ожидается получение дохода. Соединив все желаемые параметры, переходят к выбору подходящего вида депозита.

В ПАО «Сбербанк России», учитывая интересы всех клиентов, выведена линейка депозитов с различными ставками, сроками и другими важными условиями – физическим лицам и корпоративным клиентам комфортно вкладывать свои средства и они делают это активно, зная, что банк является стабильным лидером, что доказывает статистика и оценка-рейтинг от различных агентств. Но при этом с каждым годом увеличивается удельный вес вкладчиков, которые предпочитают вкладывать свои средства на короткие сроки, меньше шести месяцев, что связано с несколькими причинами: недостаточная уверенность в стабильности высоких показателей деятельности ПАО «Сбербанк России», изменчивость финансовой ситуации в стране, с которыми необходимо бороться рассматриваемому банку.

При этом, нами выявлены востребованные депозиты, из которых самым выгодным для клиентов оказались депозиты «Сохраняй» с наибольшей процентной ставкой в линейке, равной 9,05% чуть меньшей процентной ставкой обладает депозитное предложение «Пополняй» – 8,55% годовых, депозитом с самыми гибкими условиями является депозит «Управляй» с капитализацией процентов, возможностью снятия и пополнения. Объем депозитов увеличивается за рассматриваемый период и становится равным 19798 млрд. руб., но при этом удельный вес средств физических лиц сокращается.

Проанализировав депозитный портфель ПАО «Сбербанк России», можно сделать вывод, что анализируемый банк является лидером по выдаче депозитов для корпоративных клиентов и, преимущественно, для физических лиц. Денежные средства в выданных депозитах выражены в большей степени национальной валютой и гарантируют банку не малый объем денежных средств в пользовании, но на короткие сроки, что не позволяет ПАО «Сбербанк России» осуществлять основную деятельность по выдаче кредитов в максимально возможном объеме.

Также необходимо отметить, что ПАО «Сбербанк России» наращивал свой депозитный портфель в основном за счёт вкладов физических лиц, но стоит заметить, что доля вкладов юридических лиц с каждым годом становилась всё больше. Помимо этого была выявлена такая проблема, как малая доля депозитов в привлечённых средствах банка. Это значит, что банк упустил возможность привлечь средства вкладчиков, которые он мог бы направить в кредиты и получить с них дополнительных доход. ПАО «Сбербанк России» в достаточной мере покрывает свои депозиты собственным капиталом. Поэтому может продолжать наращивать свои привлечённые средства, но уже за счёт увеличения депозитов, что возможно при изменении процентной политики в области проведения депозитных операций. Данные мероприятия позволят ПАО «Сбербанк России» увеличить доходность и прибыльность проводимых банковских операций.

В рамках данной работы с целью совершенствования депозитной политики ПАО «Сбербанк России» предлагается ввести новый депозитный продукт «Накопительный». Вклад «Накопительный» – это срочный депозит, открываемый на 3 месяца, 6 месяцев, 9 месяцев, 1 год. При открытии депозита клиенту будет предоставлен выбор суммы неснижаемого остатка. Условия предполагают внесение дополнительных денежных средств во вклад, за исключением последних 30 дней до окончания срока. Также возможна частичная выдача денежных средств со счета вклада, при условии сохранения

ранее оговоренного неснижаемого остатка. При открытии данного вклада процентная ставка устанавливается в зависимости от размера минимального неснижаемого остатка, суммы и срока вклада. Проценты начисляются в конце срока действия вклада на фактический остаток денежных средств на счете. При пролонгации срочного вклада на счет клиента зачисляется 1% от суммы неснижаемого остатка. При пролонгации вклада клиент имеет возможность изменить сумму неснижаемого остатка.

Введение вклада «Накопительный» повлечет за собой расширение клиентской базы ПАО «Сбербанк России», и, соответственно, увеличит объемы привлеченных денежных средств. Благодаря расширению линейки вкладов ПАО «Сбербанк России» укрепит свое присутствие на банковском рынке и депозитных услуг, а также увеличит ресурсную базу для активных операций.

Анализ данных показал, что 13,3 млн. чел. могли бы стать клиентами ПАО «Сбербанк России», если бы их не останавливали определенные причины: неудобные сроки хранения денежных средств, относительно низкая процентная ставка, высокий порог минимального взноса, невозможность частичной выплаты с вклада. В отношении депозита «Накопительный» определен целевой сегмент потребителей в 22,5 млн. чел., которые потенциально могут отреагировать на новый депозитный продукт и стать вкладчиками ПАО «Сбербанк России».

Основываясь на полученных данных о количестве спроса на продукт, методом прогнозирования определен предполагаемый прирост количества вкладов «Накопительный». Спрогнозирован объем увеличения клиентской базы ПАО «Сбербанк России». В результате установлено, что при внедрении нового депозитного продукта «Накопительный» 1% потенциальных вкладчиков откроют депозит, остаток денежных средств вклада «Накопительный» составит 2,25 млрд. руб. В целом, проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что внедрение предложенного депозитного продукта будет способствовать повышению привлекательности депозитных услуг ПАО «Сбербанк России» и

увеличению объемов привлеченных средств, и, следовательно, рост доходов банка за счет размещения привлеченных денежных средств.

С целью совершенствования системы гарантирования депозитов в коммерческих банках предлагается развивать российскую систему страхования по следующим направлениям:

1. Совершенствование надзора за деятельностью банков-участников системы страхования вкладов.
2. Увеличение объема страховых выплат по вкладам.
3. Расширение круга объектов страховой защиты.
4. Изменение методики расчета взносов банков в фонд страхования.
5. Применение активного информирования о системе страхования вкладов.

В заключение следует отметить, что универсального механизма защиты вкладов не существует, однако в той или иной форме страхование вкладов является важной составной частью финансовой системы любой цивилизованной страны. Практическая реализация данных предложений, несомненно, приведет к оптимизации и совершенствованию сложившейся системы страхования банковских вкладов в России.

СПИСОК НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ И ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации (ред. от 21.07.2014 № 11- ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 28.07.2014. № 30 (Часть 1). Ст. 4202.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ. (ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. №5. Ст. 410.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ. (ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. №5. Ст. 410.
4. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 24.07.2007 г. № 216-ФЗ (в ред. от 23.11.2015) // Собрание законодательства РФ. 30.07.2007. № 31. Ст. 214.2
5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 01.05.2017) // Собрание законодательства РФ. 15.07.2002. № 28. Ст. 2790.
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.04.2016) // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. №6. Ст. 492.
7. Федеральный закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ // Российская газета, 27.12.2003, № 261.
8. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 3.12.2012 г. №139-И (ред. от 07.04.2016) // Вестник Банк России. 21.12.2012. №74.
9. «Порядок расчета страховых взносов» (утв. Решением Совета Директоров «Агентство по страхованию вкладов») от 19.06.2007, протокол № 3 // Вестник Банка России. 27.02.2004. № 16.

10. Указание Банка России «О ставке рефинансирования Банка России и ключевой ставке Банка России» от 11.12.2015. № 2873-У // Вестник Банка России. 16.12.2015. № 115.
11. Атякшева Т. Н. Анализ развития страхования как инструмента обеспечения социальной безопасности населения (на примере Республики Мордовия) / Москалева Е. Г., Атякшева Т. Н. // Экономика и социум. 2014. № 1-2.
12. Ахметов В. А. Анализ факторов, влияющих на финансовую устойчивость страховой компании / Москалева Е. Г., Ахметов В. А. Экономика и социум. 2015. № 1-3.
13. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. СПб., 2013.
14. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник, 2014.
15. Банковское дело / О.И. Лаврушин. − М.: КноРус, 2014.
16. Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 2012.
17. Банковское дело: учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА-М., 2015.
18. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2014.
19. Бондарь А.П. Методы управления привлеченными ресурсами как элемент депозитной политики / А.П. Бондарь, Е.А. Ковбасюк // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2014. №2.
20. Воробьева Е.И., Глушенко Е.П. Управление капиталом коммерческого банка // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2014. № 1.
21. Воробьева Е.И. Финансово-кредитные отношения банковских институтов при формировании ресурсной базы / Е.И. Воробьева // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2013. №1.

22. Грибанова Н. В. Анализ конкурентоспособности страховых компаний, функционирующих в Республике Мордовия // Молодой ученый. 2015. № 4.
23. Дахова З. И. Тенденции развития инновационной деятельности банков / З. И. Дахова, И. Н. Гюнтер // Финансовая жизнь. 2013. № 4.
24. Журавлёва Г.П. Новые правила игры в условиях экономической турбулентности // Вестник СГСЭУ. 2013. №5.
25. Канаева О. Ю. Методические подходы к анализу конкурентоспособности страховой компании // В сборнике: Перспективы развития науки и образования сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. 2014. №15.
26. Козлова К. В. Анализ состояния и перспектив развития страховых рынков стран Центральной и Восточной Европы, входящих в финно-угорскую группу/ Е. Г. Москалева, К. В. Козлова // Экономика и социум. 2014. № 1-1.
27. Котелевская Ю.В. Особенности применения международных стандартов финансовой устойчивости кредитных организаций / Ю.В. Котелевская, О.Г. Блажевич // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2015. №2.
28. Кузякова В. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // Молодой ученый. 2014. № 19.
29. Лапшин Ф. Е. Сравнительный анализ страхования в странах финно-угорской группы // Материалы 3-й Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Горохов А. А. 2014. №31.
30. Марков А.В., Семенова В.И. Собственный капитал банка и управление им на примере Сбербанка // В сборнике: Регулирование устойчивого развития экономики региона Чувашский государственный педагогический университет им. И. Я. Яковлева . отв. ред. Г. Л. Белов, И. П. Николаева. 2016. №5.

31. Мирошниченко О. С. Финансовая политика банка: теоретические аспекты // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2014. № 10.
32. Молчанова Л. А. Инструменты расширения долгосрочной инвестиционной политики коммерческих банков: проблемы и решения // Экономика и предпринимательство. 2015. № 12-2.
33. Москалева Е. Г. Методика анализа рентабельности деятельности страховой компании по данным публичной бухгалтерской отчетности // Экономический анализ: теория и практика. 2013. №42.
34. Москалева Е. Г. Методические подходы к проведению факторного анализа финансового результата деятельности страховой компании // Финансы и кредит. 2013. №40.
35. Новикова Т. Н. Анализ проблем и перспектив развития рынка личного страхования в республике финно-угорского типа Мордовия // Молодой ученый. 2015. № 3.
36. Оптимизация структуры банковской системы России: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Финансовый университет при Правительстве РФ. 2016.
37. Рыков С.В. Анализ организационных аспектов, влияющих на депозитную политику коммерческих банков // Вестник Университета (Государственный университет управления). 2015. № 11.
38. Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/
39. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». URL: http://www.sberbank.ru/
40. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: http://www.gks.ru/
41. Система страхования банковских вкладов // По материалам Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». URL: http://www.asv.org.ru/

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

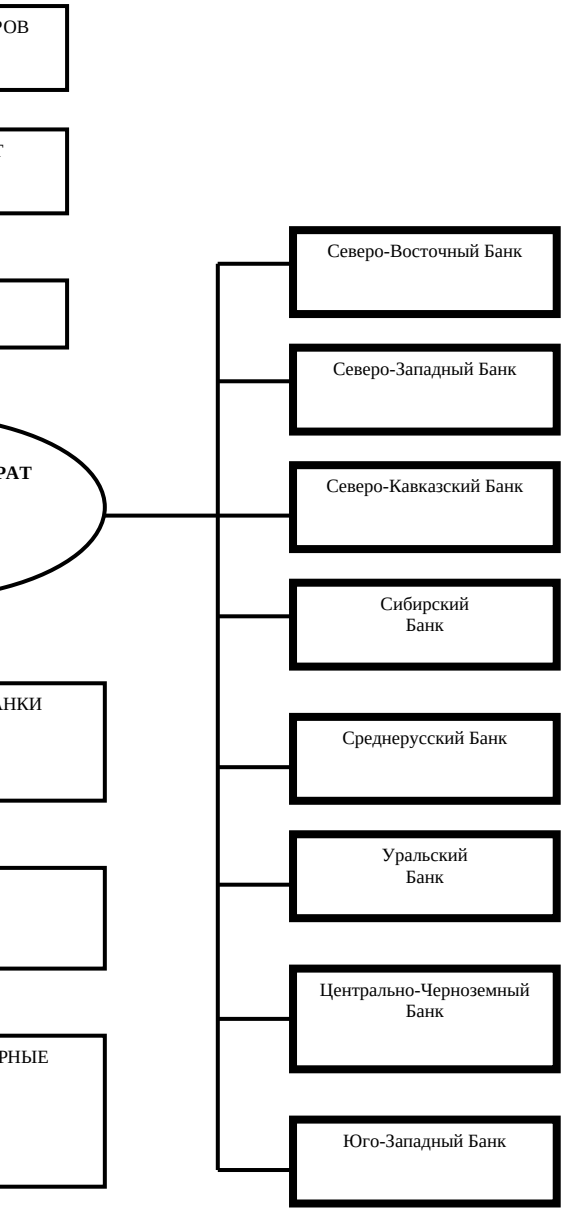

Рис. 2. Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

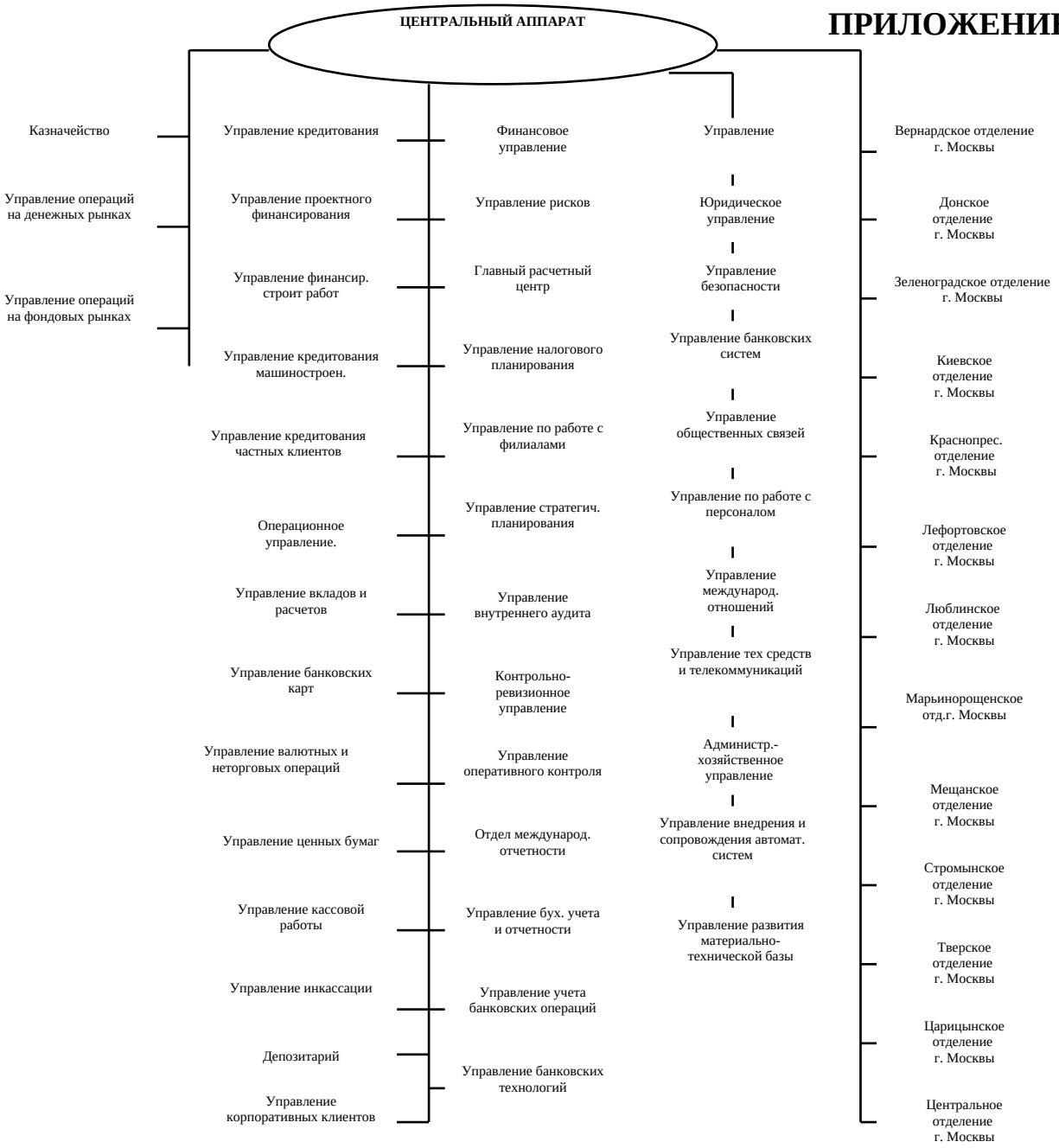

Рис. 3. Финансовая структура ПАО «Сбербанка России» (центральный аппарат)

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

СБЕРБАНК

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллиардах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 560,8	2 333,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		402,0	387,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8	605,5	866,8
Средства в банках	9	965,4	750,6
Кредиты и авансы клиентам	10	17 361,3	18 727,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	113,9	222,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 658,9	1 874,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	545,8	477,7
Отложенный налоговый актив	31	13,9	17,3
Основные средства	14	482,9	499,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	15	5,8	212,7
Прочие финансовые активы	16	314,5	671,0
Прочие нефинансовые активы	16	337,8	293,8
ИТОГО АКТИВОВ		**25 368,5**	**27 334,7**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	17	561,9	1 045,9
Средства физических лиц	18	12 449,6	12 043,7
Средства корпоративных клиентов	18	6 235,2	7 754,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 161,0	1 378,5
Прочие заемные средства	20	261,4	398,0
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	21	212,9	426,6
Отложенное налоговое обязательство	31	55,1	132,0
Обязательства групп выбытия	15	0,8	185,9
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	22	479,2	323,6
Прочие финансовые обязательства	22	312,6	397,6
Прочие нефинансовые обязательства	22	77,3	66,8
Субординированные займы	23	739,9	806,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**22 546,9**	**24 959,7**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	24	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	24	(7,9)	(6,7)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		66,9	69,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		24,0	(45,7)
Фонд накопленных курсовых разниц		(19,8)	101,1
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(1,1)	(0,7)
Нераспределенная прибыль		2 435,7	1 935,2
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		**2 818,1**	**2 372,8**
Неконтрольная доля участия		3,5	2,2
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**2 821,6**	**2 375,0**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**25 368,5**	**27 334,7**

Утверждено и подписано от имени Правления 1 марта 2017 года.

Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления

А.Е. Миненко
И.о. Главного бухгалтера

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

СБЕРБАНК

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

(в миллиардах российских рублей)	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	2015 года
Процентные доходы	25	2 399,0	2 279,6
Процентные расходы	25	(986,9)	(1 253,2)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	25	(49,3)	(38,4)
Чистые процентные доходы		**1 362,8**	**988,0**
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	9,10,13	(342,4)	(475,2)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов		**1 020,4**	**512,8**
Комиссионные доходы	26	436,3	384,1
Комиссионные расходы	26	(87,2)	(65,1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		7,4	5,8
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		6,0	12,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11,1	4,8
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(0,5)	(0,1)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	27	(53,4)	83,1
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах		6,5	(1,0)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		0,7	8,4
Отрицательная переоценка офисной недвижимости	14	(25,0)	—
Обесценение основных средств и нематериальных активов	14,16	(0,3)	(2,8)
Обесценение деловой репутации	16	(0,3)	(6,0)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов		(0,1)	(6,2)
Чистое создание прочих резервов	16,22	(19,4)	(6,3)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	28	30,8	24,4
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	28	(27,1)	(25,4)
Нетто-премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	29	192,8	223,3
Выплаты нетто, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	29	(177,8)	(214,1)
Прочие чистые операционные доходы		34,2	22,4
Операционные доходы		**1 355,1**	**954,6**
Операционные расходы	30	(677,6)	(623,4)
Прибыль до налогообложения		**677,5**	**331,2**
Расход по налогу на прибыль	31	(135,6)	(108,3)
Прибыль за год		**541,9**	**222,9**
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		540,5	223,3
- неконтрольную долю участия		1,4	(0,4)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	**32**	**25,00**	**10,36**

Утверждено и подписано от имени Правления 1 марта 2017 года.

Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления

А.Е. Миненко
И.о. Главного бухгалтера

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

СБЕРБАНК РОССИИ

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

		За год, закончившийся 31 декабря	
(в миллиардах российских рублей)	**Прим.**	**2014 года**	**2013 года**
Процентные доходы	24	1 837,9	1 478,6
Процентные расходы	24	(785,1)	(587,8)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	24	(33,1)	(28,6)
Чистые процентные доходы		**1 019,7**	**862,2**
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	11,14	(361,4)	(134,9)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов		**658,3**	**727,3**
Комиссионные доходы	25	329,5	253,7
Комиссионные расходы	25	(47,2)	(32,4)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(7,1)	(3,2)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		(8,4)	(1,1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		6,2	11,7
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(0,8)	(5,2)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	26	8,1	2,7
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах		(18,8)	1,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами		27,0	8,2
Обесценение основных средств		(0,3)	—
Обесценение деловой репутации	16	(1,2)	(8,7)
Чистое создание прочих резервов	16,34	(18,4)	(4,5)
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	27	27,5	30,2
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковским видам деятельности	27	(31,2)	(29,4)
Чистые доходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	28	7,6	0,5
Прочие операционные доходы		8,5	8,9
Операционные доходы		**939,3**	**959,9**
Операционные расходы	29	(565,1)	(504,2)
Прибыль до налогообложения		**374,2**	**455,7**
Расход по налогу на прибыль	30	(83,9)	(93,7)
Прибыль за год		**290,3**	**362,0**
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		292,2	363,8
- неконтрольную долю участия		(1,9)	(1,8)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	**31**	**13,45**	**16,78**

Утверждено и подписано от имени Правления 25 марта 2015 года.

Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления

А.Е. Миненко
И.о. Главного бухгалтера