Автономная некоммерческая организация высшего образования
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра экономики и управления

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

Совершенствование депозитной политики банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)

Исполнитель:
студент 5 курса заочной формы обучения
Султанов Султан
Шапиевич _____

Научный руководитель:
кандидат экономических наук, доцент
Петров Валерий
Станиславович_____

Работа допущена к защите
решением заседания кафедры
протокол № от 201 г.
Зав. кафедрой _____
/Марущак И.И./
Дата защиты _____
Оценка _____

МОСКВА 2019

Календарный план-задание обучающегося

по выполнению выпускной квалификационной работы

ИСПОЛНИТЕЛЬ:

Фамилия Султанов

Имя Султан

Отчество Шапиевич

Группа Мх14Э311

НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ:

Фамилия Петров

Имя Валерий

Отчество Станиславович

Должность доцент

Ученое звание доцент

Ученая степень к.э.н.

Тема работы Совершенствование депозитной политики банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)

Содержание ВКР (перечень подлежащих разработке вопросов**) и сроки выполнения**

№ п/п	Наименование глав	Содержание раздела	%	Срок выполнения
1.	**Теоретическая глава**	1. Актуальность и теоретические основы управления депозитной политикой	25%	10.01.2019
		1.1 Понятие, сущность и значение депозитной политики банка		
		1.2 Принципы формирования депозитной политики банка в системе управления банковскими ресурсами		
		1.3 Тенденции развития депозитной политики в современных условиях		
2	**Аналитическая глава**	2. Анализ и оценка депозитной политики ПАО «Сбербанк России»	45%	30.01.2019
		2.1 Организационно-экономическая характеристика и анализ деятельности ПАО «Сбербанк России»		
		2.2 Организация процесса привлечения депозитов физических и юридических лиц в ПАО «Сбербанк России»		
		2.3 Анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России»		
3.	**Предложения и их обоснование**	3. Пути повышения эффективности депозитной политики ПАО «Сбербанк России»	30%	12.02.2019
		3.1 Преимущества и недостатки депозитной политики ПАО «Сбербанк России»		
		3.2 Мероприятия, направленные на совершенствование депозитной политики ПАО «Сбербанк России»		
		3.3 Оценка экономической эффективности мероприятий по совершенствованию депозитной политики в ПАО «Сбербанк России»		

Срок сдачи исполнителем законченной работы на кафедру за 15 дней до защиты в соответствии с графиком ГИА

Подпись исполнителя _____ /Султанов С.Ш./

(подпись) (Фамилия И.О.)

Заключение научного руководителя:

«Работа рекомендована к защите» _____/Петров В. С./

(подпись) (Фамилия И.О.)

Решение выпускающей кафедры:

«Работа допущена к защите»

протокол № от заседания кафедры экономики и управления

Зав. кафедрой _____ / Марущак И.И. /
(подпись)

АННОТАЦИЯ

В выпускной квалификационной работе на тему: «Совершенствование депозитных операций банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)» рассмотрены понятие, сущность и значение депозитной политики банка, а также принципы формирования депозитной политики в системе управления банковскими ресурсами, проведен анализ и оценка депозитной политики банка, предложены мероприятия, направленные на совершенствование депозитной политики на примере ПАО «Сбербанк России».

Цель проведенного исследования состоит в разработке направлений совершенствования депозитной политики ПАО «Сбербанк России».

Данная работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы и приложений.

В первой главе обоснована актуальность и изложены теоретические аспекты управления депозитной политикой банка, а также тенденции развития депозитной политики в современных условиях.

Во второй главе проведен анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» и дана оценка депозитной политики банка.

Третья глава посвящена разработке рекомендаций по совершенствованию депозитной политики ПАО «Сбербанк России» и мероприятий по повышению ее эффективности.

Объём выпускной квалификационной работы составляет ___ страницы печатного текста. В работе содержится ___ таблиц, ___ рисунков, __ приложений. Для написания ВКР было использовано ___ источников литературы.

Ключевые слова: банковские ресурсы, физические лица, депозитная политика, оценка, эффективность.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....5
Глава 1. АКТУАЛЬНОСТЬ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ.....7
1.1.Понятие, сущность и значение депозитной политики банка.....7
1.2.Принципы формирования депозитной политики банка в системе управления банковскими ресурсами.....12
1.3.Тенденции развития депозитной политики банка в современных условиях 20
Глава 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....24
2.1.Организационно-экономическая характеристика и анализ деятельности ПАО «Сбербанк России».....24
2.2.Организация процесса привлечения депозитов физических и юридических лиц в ПАО «Сбербанк России».....29
2.3.Анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России».....35
Глава 3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....44
3.1.Преимущества и недостатки депозитной политики ПАО «Сбербанк России».....44
3.2.Мероприятия, направленные на совершенствование депозитной политики ПАО «Сбербанк России».....48
3.3.Оценка экономической эффективности мероприятий по совершенствованию депозитной политики в ПАО «Сбербанк России».....54
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....61
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....67
ПРИЛОЖЕНИЯ.....71

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день остро стоит вопрос наличия в коммерческих банках ресурсов для полного обеспечения своей деятельности.

В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение, потому что коммерческий банк, выполняя свою посредническую функцию, для обеспечения необходимого уровня покрытия потребности в кредитных ресурсах в экономике должен иметь в своем распоряжении соответствующие свободные ресурсы. При этом с учетом того факта, что одной из главных задач коммерческого банка является получение прибыли, ресурсная база банка должна быть максимально оптимизирована и стремиться к минимальным расходам на привлечение и содержание.

Депозитные средства в общем объеме банковских пассивов занимают лидирующее место и являются основополагающими для дальнейшего перераспределения в активные операции коммерческого банка. С учетом того факта, что развитие кредитования сегодня напрямую связано с развитием производства и, как следствие, с ростом ВВП и экономическим ростом страны в целом, аккумуляцию и использование депозитных ресурсов можно представить в качестве финансирования экономики государства.

Вопросы формирования эффективной депозитной политики изучалась такими учеными, как А.П. Вожжов, О.И. Лаврушин, Е.Б. Герасимова, В.И. Успаленко, Г.С. Панова и др., однако на сегодня поиск научных обоснований и усовершенствование уже существующих моделей управления депозитными ресурсами банка в новых финансово-экономических условиях России является весьма актуальным.

Цель проведенного исследования состоит в разработке направлений совершенствования депозитной политики ПАО «Сбербанк России».

Для достижения поставленной цели в работе решены следующие задачи:

- исследована актуальность и теоретические основы управления депозитной политикой банка;
- проведен комплексный анализ депозитной политики ПАО «Сбербанк России»;
- предложены пути повышения эффективности депозитной политики ПАО «Сбербанк России» и обоснована их целесообразность.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования является депозитная политика банка.

Информационная база исследования представлена нормативными актами и законами о деятельности коммерческих банков в РФ, а также отчетными данными ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг.

При написании работы использовались следующие основные методы экономических исследований: монографический, экономико-статистический, расчетно-аналитический, графический и др.

Практическая значимость работы определяется возможностью применения полученных результатов в деятельности ПАО «Сбербанк России».

Структура, объем и содержание работы определены целями и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Глава 1. АКТУАЛЬНОСТЬ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ

1.1.Понятие, сущность и значение депозитной политики банка

Деятельность коммерческих банков имеет четко выраженную направленность и прямую зависимость от финансовых ресурсов домохозяйств, коммерческого сектора и государства, так как в этих трех главных составляющих всегда в какой-то промежуток времени есть свободные денежные средства [15].

На основе данной точки зрения оптимальным определением депозита будет результат деятельности банка как посредника на рынке кредитных ресурсов, который представляет собой денежные средства физических и юридических лиц, что вносятся в банк на определенный срок или до востребования.

Сам по себе депозит имеет двойственную природу и при нормальных условиях может быть не просто денежными средствами на счету, а капиталом, одновременно как для вкладчика, который получает для себя доход в виде процентов, так и для банка, который размещает эти самые средства в активных операциях под больший процент и получает свой доход в виде маржи [24].

Понимание сущности депозита, его видов, форм и способностей дает коммерческим банкам возможность проводить депозитные операции в отношении данного вида ресурсов с максимальной эффективностью в рамках построенной и утвержденной депозитной политики конкретного банка. Также необходимо отметить, что именно состояние ресурсной базы коммерческого банка, большая доля которой представляет собой именно депозитные ресурсы, показывает определенные его параметры функционирования и выражается в следующем [7]:

- отражает оценку стабильности и надежности банка со стороны

инвесторов, вкладчиков и других банков;

- является индикатором качества обслуживания банком клиентов (количество предоставляемых клиентам услуг, наличие филиальной сети, электронных банковских услуг, вежливость персонала и т.п.);
- характеризует ценовую политику банка, то есть умение руководства банка адекватно реагировать на изменение рыночных цен на банковские услуги и продукты.

Анализ научной литературы, в которой приводятся различные классификации депозитных ресурсов, позволяет обобщить и выделить как наиболее типовые виды депозитов, так и те, которые, по мнению авторов, имеют прямое отношение к депозитному риску (табл. 1).

Таблица 1 - Классификация депозитных ресурсов коммерческих банков

Определяющий признак	Виды
По видам вкладчика	Физические лица Юридические лица: - государственные организации; - 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
По стоимости для банка	Дорогие Дешевые
По степени контроля	Управляемые Неуправляемые

Коммерческий банк, по сути, является экономической системой, через которую непрерывно проходит огромное количество денежных потоков. Депозитный денежный поток формирует депозитную ресурсную базу банка, обеспечивающую его функционирование [11].

При этом следует обратить внимание на то, что неотъемлемыми элементами управления ресурсной базой (в том числе соответствующими

возникающими рисками) коммерческого банка являются планирование и контроль. Они представляют собой взаимосвязанную систему управления на всех уровнях: от стратегического до тактического и операционного.

В современных финансово-экономических условиях вопросы определения депозитных ресурсов банка для их трансформации в кредитно-инвестиционные и, соответственно, оценка возможных депозитных рисков для банка, требуют более пристального внимания с точки зрения планирования деятельности банка, формирования его депозитной политики [23].

Использование в запланированном периоде как текущих, так и срочных пассивов банка для размещения их в доходные активы предполагает предварительную оценку стабильности и рисков по соответствующей группе депозитного портфеля. Обобщенно процесс формирования депозитного портфеля банка можно представить в разрезе видов договоров, клиентов и депозитов (рис. 1).



Рис. 1. Схема формирования депозитного портфеля коммерческого банка

Формирование депозитного портфеля коммерческого банка можно условно разделить на две составляющие [19].

1. Формирование ресурсной базы на основе уже заключенных договоров, то есть банк получает привлеченные средства за счет уже оформленного договора с клиентом банка. При этом данный поток можно разделить на два:

– средства, получаемые за счет оформленных срочных депозитов, которые клиент передал банку в распоряжение на условиях договора и забрал в оговоренные сроки (в данном случае динамики изменений за весь период договора не произошло, объем средств был в распоряжении банка согласно первоначальному прогнозу на основании депозитного договора);

– неустойчивые (нестабильные) депозиты – те отдельно взятые по договорам объемы средств, которые подвергаются изменениям, так называемым интервенциям (резким изменениям средств на счету), и, следовательно, в той или иной степени влияют на прогноз и дальнейшее планирование деятельности банка. К подобным депозитам можно отнести две категории средств: депозиты до востребования и некоторые срочные депозиты.

Если время пребывания срочных депозитов в распоряжении банка просчитывается и на основе его можно маневрировать со сроками вложения средств в активы, то с текущими пассивами, которые кроме депозитов до востребования включают в себя остатки средств на текущих расчетных счетах, ситуация обстоит сложнее [17].

Вместе с тем в научной литературе доказано, что в совокупности нестабильные по каждому отдельному счету депозитные ресурсы меняют свои свойства и создают новый трансформированный текущий пассив, который обладает «неснижаемым» остатком – постоянным, неменяющимся объемом средств в распоряжении банка, имеющим качества стабильного и дешевого ресурса. На основе данного утверждения отмечается, что текущие пассивы банка можно использовать более эффективно [25].

Депозиты до востребования – ресурсы, которые относятся к нестабиль-

ным по своей сути, однако могут быть разделены на две составляющие: депозиты до востребования с высокой и низкой степенью постоянства.

К первой можно отнести поступления на текущие счета клиентов зарплат, пенсий, стипендий, различных мер государственной социальной поддержки и других выплат, которые привязаны к определенной дате или небольшому диапазону времени. Выделение таких потоков из общего позволит банкам прогнозировать скачки поступления пассивов для их дальнейшего вложения или возможности покрывать краткосрочные потребности в ресурсах на тот момент.

Ко второй составляющей депозитов до востребования относятся депозиты, имеющие более неопределенный характер колебаний (примером могут быть счета, открываемые физическими и юридическими лицами для получения дохода (от единоразовой или периодической, по неустановленным срокам, продажи) или оплаты счетов (онлайн-покупки, оплата коммунальных счетов)) и не имеющие привязки к каким-либо обязательствам, однако, как уже говорилось, имея совокупность таких пассивов, банк может трансформировать его часть в постоянный ресурс [10].

Среди срочных депозитов также существуют две категории, благодаря которым прогноз банка в отношении общего объема имеющихся привлеченных ресурсов будет изменяться. Досрочно изъятые вклады характеризуются досрочным расторжением договора и снятием клиентом средств с депозитного счета. Вероятность досрочного изъятия возрастает в период резкого сокращения доходов или потери доверия к банковской системе населения на фоне ухудшения общеэкономической ситуации в стране в целом. Пролонгированные депозитные договоры – автоматическое продление действия договора вклада после завершения срока его действия. Пролонгация осуществляется на тот же срок, с процентной ставкой по данному вкладу, действующей на момент пролонгации вклада и дает возможность банку использовать данный ресурс в дальнейшем [15].

2. Формирование на основе новых заключаемых договоров представляет собой привлечение новых клиентов или оформление новых параллельных продуктов либо переоформление уже новых договоров на базе старых с новыми условиями со старыми клиентами.

В идеальной ситуации размеры имеющихся обязательств банка в разрезе их сроков и объемов должны соответствовать его требованиям. В таком случае коммерческий банк может вести прибыльную деятельность с минимизацией рисков. Но в реальности с учетом воздействия всех как внешних, так и внутренних факторов, подобное случается крайне редко. Можно представить, что через банк постоянно проходит депозитный поток средств из срочных вкладов на разные суммы и сроки, а также внесенных в данный момент на текущие счета клиентов денежных средств, которые формируют непрерывно меняющийся объем имеющихся в распоряжении банка ресурсов для их дальнейшего использования в активных операциях [9].

1.2.Принципы формирования депозитной политики банка в системе управления банковскими ресурсами

Депозитные операции – это та часть пассивных операций банка, результатом проведения которых является увеличение той части привлеченных средств банка, которая сформирована за счет добровольного размещения клиентами (юридическими и физическими лицами) своих временно свободных денежных средств, в качестве банковского вклада или депозита с обязательным согласованием сторон условий.

Рассмотрим более подробно процесс и особенности привлечения депозитов.

Вклад это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории России на основании договора банковского вклада или договора

банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором (в зависимости от вида депозита). Вкладчики вправе иметь неограниченное количество вкладов, а, соответственно, депозитных счетов в любой валюте [13].

Сберегательный депозит. Особенностью данного вклада является то, что счёт можно пополнять достаточно мелкими суммами, к тому же возможно частичное изъятие средств. Все операции по зачислению и списанию денег отражаются на сберегательном счету. Для отражения операций могут использоваться сберегательные книжки.

Депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. К ним относятся [29]:

- средства на текущих, расчетных и корреспондентских счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием средств;
- средства на корреспондентском счете банка, открытом в РКЦ;
- средства на счете ЛОРО при установлении корреспондентских отношений с другими банками;
- вклады до востребования.

Средства с этих счетов могут быть изъяты, переведены на счет другого лица без каких-либо ограничений (полностью или частично), в любое время, без предварительного уведомления, по первому требованию их владельцев. По этой причине банк уплачивает по счетам до востребования минимальные процентные ставки. Депозиты до востребования предназначены для текущих расчетов. Инициатива открытия такого счета исходит от самих клиентов в связи с потребностями производить расчеты, совершать платежи и получать денежные средства в свое распоряжение [16].

Срочные депозиты – это денежные средства, внесенные в банк на опре-

деленный фиксированный срок. Таким образом, срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. В течение срока действия депозита дополнительные взносы от его владельца – юридического лица на депозитный счет не принимаются. Многие банки устанавливают минимальный размер срочного депозита (вклада), величина которого зависит от ориентации банка на мелкого, среднего или крупного клиента.

Срочный депозит для клиента банка является не только потенциальными деньгами, но и капиталом. Он приносит своему владельцу определенный доход в виде процента, величина которого фиксируется в договоре и варьирует в зависимости от срока депозита и его суммы (чем больше срок хранения и сумма вклада, тем выше процентная ставка по нему). Со срочного депозита клиент банка может получить свои средства только по истечении его срока (вместе с причитающимися процентами).

Возврат средств осуществляется непосредственно на расчетный счет владельца депозита. Перевод этих денежных средств третьим лицам запрещен. Если вкладчик пожелает изменить сумму вклада или его срок, то он должен расторгнуть действующий договор, изъять свой вклад и переоформить его на новых условиях. Однако при досрочном изъятии вкладчиком средств по вкладу он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по депозитам до востребования. Прием вклада сопровождается открытием депозитного счета [27].

Договор банковского вклада обязательно заключается в письменной форме, иначе он признается ничтожным. Соблюдение формы договора можно считать успешным, если внесение вклада подтверждено сберегательной книжкой, сертификатом или другим документом, который выдает банк вкладчику, и обязательно соответствует установленным требованиям.

В договоре предусматриваются: сумма депозита, срок его действия, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия

договора, порядок их начисления и выплаты, обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров. Право привлечения денег населения во вклады имеют только те банки, которым такое право дается в соответствии с лицензией, выдаваемой Центральным банком [28].

Важнейшими инструментами депозитной политики коммерческих банков являются депозитные и сберегательные сертификаты.

Банковский сберегательный сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Сберегательный сертификат может быть выдан только физическим лицам. Их владельцами могут быть резиденты и нерезиденты.

Сберегательный сертификат бывает: именной и на предъявителя. Сберегательный сертификат может быть продан, подарен, передан иному лицу. Именной сберегательный сертификат может быть передан другому лицу только в порядке, установленном для уступки прав требований (цессии). Уступка требования по сберегательному сертификату должна быть оформлена личными подписями обеих сторон. Уступка прав по сберегательному сертификату может быть совершена несколько раз, но при этом должно быть соблюдено условие непрерывности оформления цессии на бланке сберегательного сертификата. Уступка требования по сберегательному сертификату может производиться только в течение срока его обращения [22].

Сберегательный сертификат на предъявителя – простой передачей. Это ценный подарок, который можно обналичить в любой момент. Подарок, который приносит доход. Такая особенность подарочного сберегательного сертификата позволяет его владельцу иметь дополнительный финансовый вклад. Это одно из преимуществ, ведь когда на руках живые деньги, потратить их

гораздо проще, а обналичивание средств по ценной бумаге требует времени и растратить сертификат невозможно. Тут же обнаруживаем и существенный минус. Если сертификат будет утерян, обналичить по нему средства сможет любой человек, а его бывший владелец ничего не сможет доказать. Конечно, можно заявить в банк, но вряд ли нашедший ценную бумагу будет ждать, пока владелец сообщит о пропаже. Но, все же, стоит знать, что восстановить сертификат можно, правда для этого потребуется решение суда и множество бюрократических мытарств. Поэтому банки и предлагают свои услуги по хранению ценных бумаг в специальных банковских ячейках.

Сберегательный сертификат можно использовать как залог для оформления кредита. Эта функция довольно весомый аргумент в пользу выбора сертификата. Заемщик предъявляет его вместе с остальными документами – паспортом, справками и заявлением. Сумма кредита во многом обусловлена стоимостью самого сертификата.

К плюсам сертификатов однозначно относится возможность получить по сертификату деньги в любой момент. Если требуется досрочное погашение, то банк рассчитывает проценты по ставке, которая действует для вкладов до востребования. При оплате в соответствии с установленным сроком, доход выплачивается по указанной в сертификате процентной ставке. Недостатком сертификатов по сравнению со срочными вкладами (депозитами) являются повышенные затраты банка, связанные с эмиссией сертификатов как разновидности ценных бумаг. И еще одним существенным минусом является, что сберегательные сертификаты на предъявителя, не являются объектом страхования в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

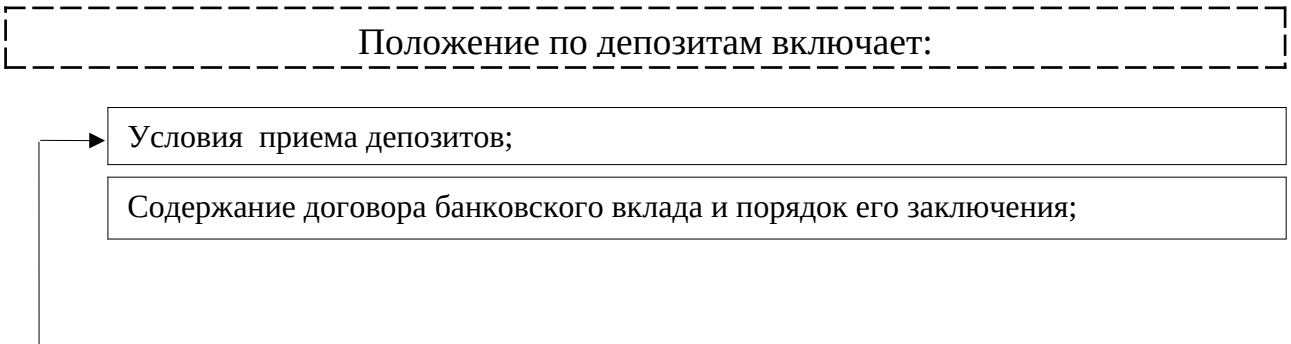
Основным документом, который регулирует процесс привлечения денежные средства в банк на депозиты, является «депозитная политика». Разрабатывается банком самостоятельно, с учетом стратегического и инвестиционного плана, динамики ресурсной базы и перспектив ее развития [21].

Основной целью депозитной политики банка является привлечение оптимального объема денежных ресурсов (по срокам и по валютам), необходимого и достаточного для работы на финансовых рынках, при условии обеспечения минимального уровня издержек.

Депозитная политика определяет основную стратегию банка по привлечению средств, в виде:

- перспективы роста собственных средств банка;
- структуры привлеченных и заемных средств;
- видов вкладов и депозитов, сроки их привлечения;
- соотношения между срочными депозитами (вкладами) и на срок «до востребования»;
- категорию вкладчиков;
- географию привлечения и заимствования средств;
- банки кредиторы по межбанковским кредитам (сроки и условия);
- способы привлечения депозитов;
- соотношения между рублевыми и валютными депозитами;
- новые формы привлечения средств в депозиты и особые условия по новым вкладам;
- меры по соблюдению нормативов риска банка привлеченным средствам.

Практическая деятельность осуществляется на основе Положения по вкладным операциям (рис. 2).



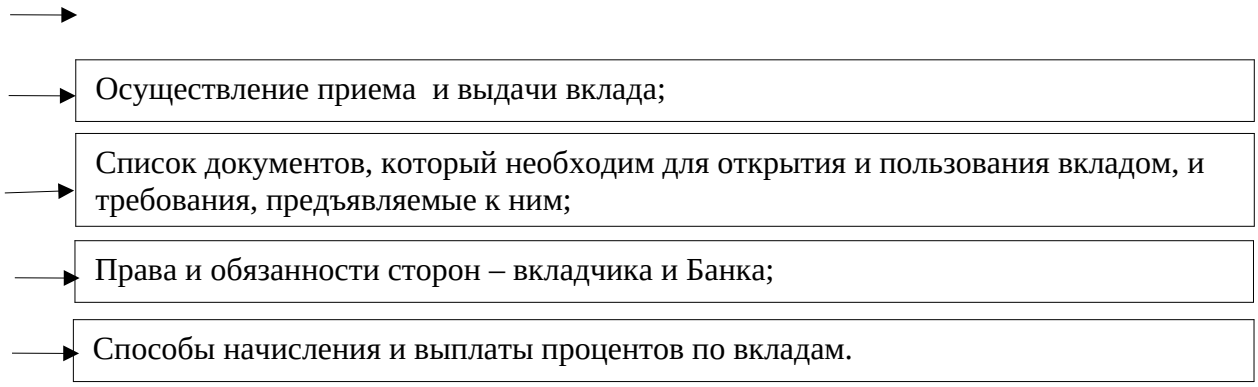


Рис. 2. Содержание Положения по депозитам (вкладам)

Находясь в тесной взаимосвязи друг с другом, Казначейство и финансовое управление, кредитное управление и органы Правления занимаются тем, что разрабатывают и реализовывают депозитную политику. Также в банке разрабатываются внутренние инструкции, которые определяют: Положение о депозитах, организацию работы офисов с различными категориями вкладчиков, схему документооборота и порядок оформления документов, способы отражения в бухгалтерском учете [17].

Состояние спроса и предложения на денежные ресурсы, состояние рынка депозитов показывают зависимость привлекаемых банком средств во вклады. Банки осуществляют комплекс мероприятий, способствующий привлечению средств населения во вклады. Одним из таких средств может являться процентная политика, которая влияет на уровень процентных ставок, формируя конкурентоспособность банка и его доходность. Процентные ставки устанавливаются банком самостоятельно, но при этом при расчете размера учитывается и срок депозита и сумма вкладной операции, частота выплаты процентов – по окончании срока или ежемесячно.

Установление сроков во многом зависит от требований закона, так как существуют нормативы по формированию резервов, величина которых напрямую зависит от сроков привлечения ресурсов. Также прослеживается зависимость от тенденций рынка и от сроков проведения активных операций самим банком. Банк, пытаясь привлечь средства клиентов, может предложить

капитализацию процентов, то есть как бы «проценты на проценты» рассчитываются по формуле сложных процентов и увеличивают доход клиента в конечном результате.

Также интересна для клиента ситуация, когда ставка меняется от срока фактического нахождения средств на депозите. Это не защитит от инфляции клиента, однако увеличит срок хранения средств в банке, тем самым, позволяя банку контролировать ситуацию [31].

Банки стали широко использовать опыт конкурентов и иностранных банков для формирования своей ресурсной базы – это и создание программ с целью привлечения средств и предоставление клиентам дополнительных услуг, возможно и небанковского характера, и проведение рекламных кампаний, которые позволят привлечь клиента, выдача призов при оформлении вклада на определенный срок.

Гибкая процентная политика банка не должна мешать предоставлять клиентам гарантий надежности размещения средств именно в этом банке. Каждый вкладчик должен получать информацию о деятельности банка, которая должна быть понятной и доступной для вкладчика, ведь банк принимает на себя определенные гарантии и обязательства. Решая вопрос о размещении имеющихся у него свободных средств, каждый должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риски вложений.

1.3.Тенденции развития депозитной политики банка в современных условиях

Среди тех мер, которые были введены в отношении России начиная с 2014 г., наиболее существенными следует считать ограничения на доступ к западным рынкам капитала и на поставку в Российскую Федерацию современного технологического оборудования, что сказывается, в частности, на секторе нефтедобычи и оборонной промышленности.

С учетом того факта, что вопросы банковской сферы и финансов наряду с энергетикой, телекоммуникациями и сельским хозяйством рассматриваются правительствами разных стран как особо чувствительные в плане достижения международных соглашений, и сроки их решения остаются неизвестными, долгосрочная депозитная политика российских банков должна строиться с оглядкой на то, что западные рынки на сегодня закрыты, в связи с чем остается только поиск необходимых средств для увеличения чистого притока частного капитала внутри страны.

На данный момент банки находят ликвидность в основном именно благодаря депозитам их вкладчиков. Считается, что это наименее рискованный источник, однако каждый из перечисленных способов не идеален и может иметь свои относительно негативные последствия.

Поэтому, с одной стороны, увеличение доли срочных вкладов в общей совокупности объемов средств в распоряжении банка уменьшает риски, делает банковскую систему более стабильной и защищенной, что является особенно актуальным на современном этапе развития финансовой системы России и экономики в целом.

Рекомендуемый уровень срочных депозитов в ресурсной базе банка для минимизации риска – 50%. С другой стороны увеличение доли использования именно такого дешевого для банка ресурса, как текущие пассивы, в отличие от более дорогих, например срочных депозитов, дает возможность за счет снижения расходов на привлекаемые ресурсы уменьшать ставки по кредитам, что, несомненно, является позитивным фактором для субъектов экономики, дает возможность вкладывать в оборот

больший объем средств, увеличивать производство и, соответственно, темпы роста экономики страны, поскольку деньги населения сегодня служат основой формирования депозитной базы коммерческих банков.

Стоит обратить внимание на то, что вопросы стимулирования сбережений и доверия населения к банковской системе, а также пересмотр депозитной политики в соответствии с современными условиями, напрямую связаны с обеспечением экономической безопасности страны, удовлетворением потребностей в финансовых ресурсах национальной экономики и ростом благосостояния населения.

Задача банка состоит в том, чтобы при постоянной динамике прибывающих и убывающих ресурсов в совокупности беспрерывно поддерживать заданный уровень ресурсов для вложения в активные операции, как срочные, так и долгосрочные. Помимо максимально эффективного использования уже имеющихся ресурсов, важнейшим вопросом остается привлечение новых средств. Это необходимо для покрытия выбывших ресурсов (к примеру, в связи с завершением срока действия депозитного договора) и для формирования растущей общей депозитной базы коммерческого банка в целях дальнейшего увеличения его активов.

Существует ряд основных факторов, которые влияют на способность банка привлекать депозиты:

- эффективное размещение депозитных ресурсов в активы, а также наличие источников для размещения, что способствует эффективной деятельности коммерческого банка в целом, его прибыльности и развитию;
- уровень сбережений населения в стране;
- текущий уровень спроса на депозитные услуги банка на финансовом рынке;
- конкуренции в банковской среде;
- наличие постоянно растущей клиентской базы (как за счет

привлечения новых клиентов, не пользовавшихся до этого депозитными услугами банков, так и за счет перехода старых клиентов других банковских учреждений благодаря более выгодным индивидуальным предложениям);

- уровень стабильности экономики (в том числе динамика инфляции, валютного курса, ВВП, уровня безработицы, учета ограничения на внешних финансовых ранках капиталов, введение запрета на кредитование крупных компаний России и т.д.);
- наличие большого перечня банковских услуг (в особенности предложений для разных групп населения на различных условиях);
- эффективность маркетинговой политики банка;
- уровень квалификации персонала (в том числе постоянное ее поднятие за счет периодических курсов и семинаров, соответствующих современным тенденциям), их способность убеждать клиентов;
- уровень регулирования Банком России;
- законодательные ограничения со стороны государства.

Большинство указанных факторов являются экзогенными, то есть влияние происходит из внешней среды. В этом случае должна меняться сама депозитная политика банка, а ее элементы должны подстраиваться под изменения внешней среды. В отношении эндогенных факторов, коммерческий банк в процессе своей деятельности может вносить плановые, рассчитанные на долгосрочную перспективу, и оперативные коррективы в процессе управления.

В период экономической нестабильности на первый план формирования депозитного портфеля банка ставится вопрос сбалансированности свойств стабильности и стоимости привлекаемых ресурсов. Каждый элемент данной схемы имеет определенный набор характеристик и определенную степень стабильности, поэтому ее можно использовать при разработке модели поступления депозитных ресурсов и формировании депозитной политики коммерческих банков в целом.

Таким образом, с учетом сокращения реального уровня объема поступления депозитных ресурсов и резерва роста эффективности банковской деятельности в связи с невозможностью использования средств иностранных рынков, на первый план выходит не только задача по привлечению новых депозитных ресурсов среди физических и юридических лиц внутри страны с учетом воздействующих внутренних и внешних факторов, но и вопрос максимального использования всех имеющихся видов депозитных ресурсов коммерческих банков в кредитно-инвестиционной деятельности в реальных финансово-экономических условиях российской экономики.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1. Организационно-экономическая характеристика и анализ деятельности ПАО «Сбербанк России»

Крупнейшим банком в СНГ и России признан ПАО «Сбербанк России», предлагающий широкий спектр банковских услуг и владеющий самой широкой сетью подразделений. Основным акционером банка выступает Центробанк РФ, которому принадлежат 50% + 1 акция, а более 40% акций принадлежат зарубежным инвесторам. Каждый третий розничный и корпоративный кредит в России выдан Сбербанком.

Организационная структура управления ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 3.



Рис. 3. Организационная структура управления ПАО «Сбербанк России»

Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка, принимающим решения по основным вопросам его деятельности.

Акционеры банка обладают правом принятия ключевых решений и утверждения документов, регулирующих систему корпоративного управления банка, а также избрания членов Наблюдательного совета и Президента,

Председателя Правления банка. Каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса на общем собрании акционеров.

Под активами коммерческого банка понимаем стоимость его имущества в денежном выражении. Активы банка делят на следующие основные группы: недвижимость, денежные наличные средства, ссуды и инвестиции.

Представим структуру активов ПАО «Сбербанк России» в таблице 2.

Таблица 2 - Состав, структура и динамика активов ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг.

Наименование статей	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Темп прироста в 2017 г. в % к 2015 г.
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Денежные средства	732789740	3,23	614848983	2,83	621718630	2,68	-15,2
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	586685384	2,58	967161874	4,45	747906470	3,23	27,5
Средства в кредитных организациях	355984910	1,57	347942780	1,6	299995122	1,3	-15,7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405977877	1,79	141343233	0,65	91468983	0,4	-77,5
Чистая ссудная задолженность	16869803465	74,29	16221622141	74,68	17466111114	75,42	3,5
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые для продажи	2316356734	10,20	2269613004	10,45	2517864732	10,87	8,7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения	436472311	1,92	455961164	2,1	645442126	2,79	47,9
Требования по текущему налогу на прибыль	19774223	0,09	8124301	0,04	372664	0	-98,1
Отложенный налоговый актив	0	0,00	0	0	21311177	0,09	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	467474010	2,06	469120697	2,16	483555870	2,09	3,4
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9880712	0,04	8076804	0,04	11364582	0,05	15,0
Прочие активы	505716727	2,23	217263502	1	251808469	1,09	-50,2
Всего	227069160913	100,00	217210784883	100	23158919939	100	2,0

Наибольший удельный вес в активах составляет чистая ссудная задолженность (74,29% в 2015 г., 74,68% в 2016 г. и 75,42% в 2017 г.), которая за три года выросла на 3,5%. Доля денежных средств банка в структуре его активов – менее 3% на конец 2017 г., в динамике ДС снизились на 15,2%.

В целом стоимость активов банка за три года увеличилась на 2%.

Коммерческий банк для обеспечения своей хозяйственной деятельности и обеспечения финансовой устойчивости создает различные фонды, которые, наряду с прибылью банка за прошлые годы, образуют собственные средства банка, т.е. его капитал. Структура капитала банка не является однородной по качественному составу, изменяется в зависимости от таких факторов, как качество активов коммерческого банка, кредитной политики, от направлений использования его прибыли.

Состав и структура капитала ПАО «Сбербанк России», а также их динамика за 2015 – 2017 гг. представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Состав, структура и динамика капитала ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг.

Наименование статей	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Темп прироста в 2017 г. в % к 2015 г.
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Средства акционеров	67760844	2,91	67760844	2,4	67760844	2,02	0,0
Эмиссионный доход	228054226	9,80	228054226	8,06	228054226	6,79	0,0
Резервный фонд	3527429	0,15	3527429	0,12	3527429	0,11	0,0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-46427290	-	39900064	1,41	54667423	1,63	-217,7
Переоценка основных средств	66357126	2,85	45400901	1,6	39933964	1,19	-39,8
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1790492964	76,91	1945987988	68,79	2311656423	68,82	29,1
Неиспользованная прибыль за отчетный период	218387307	9,38	498289433	17,61	653565405	19,46	199,3
Всего	2328152606	100,00	2828920885	100	3359147732	100	44,3

Уставный капитал банка (средства акционеров) на конец 2017 г. составляет 67760844 тыс. руб., его величина за три года не изменилась. Так же, как

и эмиссионный доход, и резервный фонд. Наибольший удельный вес в структуре капитала банка составляет нераспределенная прибыль прошлых лет, прирост которой за три года составил 29,1%.

Значительно (на 199,3%) увеличилась неиспользованная прибыль за отчетный период, которая находится на втором месте в структуре СК банка. В целом стоимость СК банка за три года выросла на 44,3%.

Финансовые результаты деятельности ПАО «Сбербанк России» и их динамика за 2015 – 2017 гг. представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Финансовые результаты деятельности ПАО «Сбербанк России» в 2015 – 2017 гг., млн. руб.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. к 2015 г.	
				млн. руб.	%
Процентные доходы	1990795	2079766	2032170	41375	102,1
Процентные расходы	1132363	878207	730382	-401981	64,5
Чистые процентные доходы	858432	1201558	1301788	443356	151,6
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-258867	-87884	-119132	139735	46,0
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	599565	1113674	1182656	583091	197,3
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17141	-74292	12395	29536	-72,3
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-1730	2607	24365	26095	-1408,4
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	100403	29511	38955	-61448	38,8
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6152	18837	-13134	-6982	213,5
Комиссионные доходы	297700	360618	422337	124637	141,9
Комиссионные расходы	31759	43700	58654	26895	184,7
Прочие операционные доходы	46009	33975	48260	2251	104,9
Чистые доходы	957730	1412610	1560689	602959	163,0
Операционные расходы	650830	764715	714803	63973	109,8
Прибыль до налогообложения	306899	647894	845885	538986	275,6
Возмещение по налогам	88512	149605	192320	103808	217,3
Прибыль после налогообложения	218387	498289	653565	435178	299,3

По результатам таблицы 4 можно сделать следующие выводы: увеличение процентных доходов банка в динамике (на 2,1% в 2017 г. по сравнению с 2015 г.), сокращение процентных расходов на 35,5%, что привело к увеличению чистых процентных доходов на 51,6% за три года.

В 2017 г. по сравнению с 2015 г. выросли как комиссионные доходы банка (на 41,9%), так и его комиссионные расходы (на 84,7%), операционные расходы банка за три года выросли незначительно – на 9,8%.

Итоговым результатом деятельности любого банка являются его прибыль до налогообложения (увеличилась в 2,75 раза за три года), и чистая прибыль – она выросла почти в три раза. Таким образом, Сбербанк за истекшие три года, несмотря на непростую финансовую ситуацию в банковской сфере в целом, смог увеличить свою прибыль в три раза и еще раз подтвердил статус Банка №1 в РФ.

Рентабельность позволяет оценить, насколько эффективно использует свою прибыль тот или иной хозяйствующий субъект. В случае банка – насколько эффективно он использует свои денежные средства. В банковской практике принято использовать такие ключевые показатели рентабельности, как рентабельность активов банка (т.е. прибыль, приходящуюся на среднегодовое значение стоимости активов банка) и рентабельность капитала (отношение чистой прибыли к сумме уставного и дополнительного капитала банка). Расчет таких показателей рентабельности представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Показатели рентабельности деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2017 г. к 2015 г.	
				+/-	%
Прибыль после налогообложения, млн. руб.	218387	498289	653565	435178	299,3
Активы, млн. руб.	22706916	21721078	23158919	452003	102,0
Капитал, млн. руб.	2328152	2828920	3359147	1030995	144,3
Рентабельность активов (ROA), %	0,96	2,29	2,82	1,86	-
Рентабельность капитала (ROE), %	9,38	17,61	19,46	10,08	-

Из расчетов видно, что чистая прибыль банка за три года выросла в три раза, его активы – на 2%, а капитал – на 44,3%. Вследствие перечисленных

факторов увеличились показатели рентабельности банка. Рентабельность активов увеличилась с 0,96% в 2015 г. до 2,82% в 2017 г. Рентабельность капитала выросла с 9,38% в 2015 г. до 19,46% в 2017 г.

Важным моментом при анализе деятельности банка является анализ достаточности его капитала, для чего используется ряд нормативов, установленных Центробанком РФ. Представим в таблице 6 динамику наиболее значимых нормативов.

Таблица 6 - Сведения о выполнении обязательных нормативов ПАО «Сбербанк России»

Показатели	Нормативное значение	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1	10	11,9	13,6	14,9
Норматив мгновенной ликвидности банка Н2	15	116,4	217	161,1
Норматив текущей ликвидности банка Н3	50	154,4	301,6	263,8
Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4	120	65,5	55,4	57,6

Из таблицы 6 можно сделать вывод о том, что все нормативы соответствуют необходимым критериям. Для контроля за соблюдением всех обязательных нормативов Сбербанк составляет и передает в Банк России ежемесячные отчеты.

2.2. Организация процесса привлечения депозитов физических и юридических лиц в ПАО «Сбербанк России»

Представим данные о программах ПАО России»:

1) «Без паспорта» - рублёвый вклад на срок от 152 дней, минимальная сумма вклада – 50 тыс. руб., процентная ставка – до 7,4%. Особенность данного вклада – выплата процентов в конце срока. Данный вклад – акционный, срок акции – с 1 декабря 2018 г. по 31 января 2019 г.

2) «Большие планы» - рублёвый вклад на срок от 152 дней, минимальная сумма вклада – 50 тыс. руб., процентная ставка – до 7,4%. Особенность данного вклада – выплата процентов в конце срока. Данный вклад – акционный, срок акции – с 1 декабря 2018 г. по 31 января 2019 г.

3) «Пенсионный Плюс» - рублёвый вклад для пенсионеров сроком от 3 лет, сумма вклада – от 1 руб., ставка – 3,5%. Преимущество данного вклада – ежеквартальное начисление процентов, возможность снятия процентов.

4) «Подари жизнь» - рублёвый вклад на срок от 365 дней, минимальная сумма вклада – 10 тыс. руб., процентная ставка – до 5,05%, 0,3% годовых от суммы вклада за каждый истекший трехмесячный период перечисляется в Фонд «Подари жизнь».

5) «Пополняй» - пополняемый вклад для тех, кто предпочитает копить и регулярно откладывать свои средства. Сумма вклада – от 1 тыс. руб. или от 100 долл., срок – от 91 дня, процентные ставки – до 4,55% в рублях и до 1,3% в долл.

6) «Пополняй на имя ребенка» - сумма вклада – от 1 тыс. руб. или от 100 долл., срок – от 91 дня, процентные ставки – до 4,55% в рублях и до 1,3% в долл.

7) «Пополняй онлайн» - вклад открывается через интернет-банк, мобильный банк или банкомат. Сумма вклада – от 1 тыс. руб. или от 100 долл., срок – от 91 дня, процентные ставки – до 4,7% в рублях и до 1,6% в долл.

8) «Сохраняй» - вклад для гарантированного максимального дохода. Сумма вклада – от 1 тыс. руб. или от 100 долл., срок – от 30 дней, процентные ставки – до 5% в рублях и до 1,7% в долл.

9) «Сохраняй онлайн» - вклад открывается через интернет-банк, мобильный банк или банкомат. Сумма вклада – от 1 тыс. руб. или от 100 долл., срок – от 30 дней, процентные ставки – до 5,15% в рублях и до 2% в долл.

10) «Социальный» - вклад на имя ребенка-сироты, ветерана ВОВ. Рублёвый вклад на срок от 3 лет, минимальная сумма вклада – 1 руб., процентная ставка – до 4,25%.

11) «Управляй» - вклад для части средств без потери процентов. Сумма вклада – от 30 тыс. руб. или от 1000 долл., срок – от 91 дня, процентные ставки – до 4,25% в рублях и до 1,2% в долл.

12) «Управляй онлайн» - вклад открывается через интернет-банк, мобильный банк или банкомат. Сумма вклада – от 30 тыс. руб. или от 1000 долл., срок – от 91 дня, процентные ставки – до 4,4% в рублях и до 1,5% в долл.

Ассортимент продуктов ПАО России» традиционно широк. Уровень ставки зависит двух основных от суммы, на депозите; срока размещения вклада. Чем сумма и срок – выше ставка процента.

Порядок депозитов в ПАО России» имеет разновидности: оформление в банка и дистанционное не по видам вкладов).

Для депозита в отделении

1) обратиться в отделение в любом регионе с или иным удостоверяющим личность;

2) подписать о вкладе;

3) внести свой счет вклада.

Как дистанционно:

1) войти в Сбербанк Онлайн и раздел «Вклады и

2) выбрать пункт «Открытие вклада»;

3) с условиями размещения и выбрать необходимый нажать «Продолжить»;

4) заявку: выбрать списания, желаемый по вкладу помощи слайдера ставки). Поля «Сумма первоначального заполнятся автоматически. Нажать «Открыть», открыт.

Можно вывод, что политика ПАО России» направлена привлечение,

распределение и денежных средств и юридических лиц. Для что гибко активами и пассивами банка необходимо ресурсную базу, клиентов и постоянно новые источники ресурсов.

В депозитной политики уделяется управлению вкладами и банковскими что характеризуется капитала от определенной денежной к кредитному институту. Данный находится под многочисленных факторов.

На день банковский является наиболее инвестиционным инструментов российских граждан легкости его использования.

Каждая организация разрабатывает депозитную политику формированию банковских что подразумевает форм, задач и банковской деятельности, с привлечением банковских ресурсов. При подобной политики банк ставит собой главную — увеличение объема базы, минимизация связанных с ее а также поддержание уровня ликвидности.

Модель депозитной политики предполагает формирование (тактических) и перспективных задач, которые решить в процессе операций, а также должной ресурсной базы. Представим формирования депози политики банка рисунке 4.

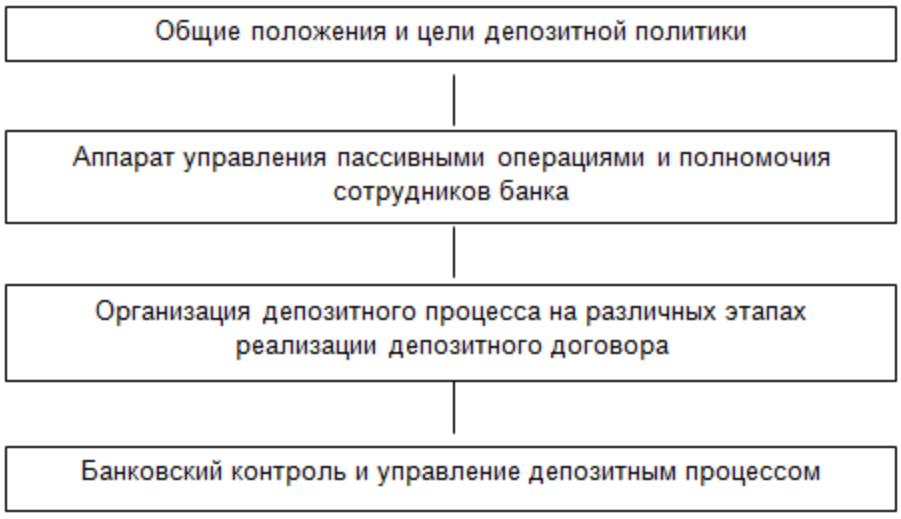


Рис. 4. Модель депозитной политики

Охарактеризуем каждый этапов формирования политики.

Первый — это определение банка в сфере и формирования ресурсной базы.

Второй — действия со банка в управлении операциями.

Третий подразумевает конкретные и подходы банка к депозитного процесса этапах рассмотренных выше.

Завершающий — контроль и управление процессом.

В зависимости субъектов депозитных банковских инструментов служат для ресурсов, сроков и привлечения ресурсов целостная система политики банка.

В формирования депозитной нельзя забывать о влияющих, а в некоторых ее определяющих, к которым можно

- законодательство;
- состояние и финансового рынка;
- рефинансирования ЦБ РФ.

Эффективная политика невозможна высокого корпоративного соблюдения банком аспектов, соблюдение профессиональной этики. Инструментами, используются банком привлечения ресурсов, мы же выше, являются а также остатки счетах юридических а следовательно, депозитная коммерческого банка зависит от политики хозяйствующих субъектов. Это в очередь, ведет к учета факторов уровня — факторы ресурсной базы. К принято относить:

- бизнеса юр. лицами;
- счетов новыми
- аккумулирование финансовых потоков.

Заимствование средств как формирования ресурсной не оказывает влияния на политику. Несмотря данный факт, привлечения денежных на межбанковском для поддержания уровня ликвидности весомую роль, может расцениваться косвенное влияние депозитную политику.

Таким образом, анализ эффективности депозитной политики и депозитных операций ПАО «Сбербанк России» показал, что банк достаточно эффективно использует привлеченные средства населения и бизнеса, оставаясь лидером по депозитам среди российских банков. Однако, привлечение ресурсов банком – это процесс, требующий постоянного контроля и новых процедур, следовательно, совершенствование депозитной политики банка является важной и приоритетной задачей.

2.3. Анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Депозитный портфель банка - балансовый остаток на текущих, расчетных и депозитных счетах юридических и физических лиц на определенную дату. Рассчитывается по РСБУ при помощи 101-й формы отчетности кредитной организации. По большинству банков эта информация представлена на сайте ЦБ РФ.

Счета юридических и физических лиц кредитной организацией учитываются отдельно. При этом средства физических лиц на текущих и депозитных счетах застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ). Средства, привлеченные от юридических лиц, не страхуются АСВ.

Анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» начнем с анализа обязательств банка (таблица 7).

Таблица 7 - Структура обязательств ПАО «Сбербанк России»

Наименование статей	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2017 г. в % к 2015 г.
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	768989234	3,77	581160307	3,08	591164171	2,99	76,9
Средства кредитных организаций	618363818	3,03	364499528	1,93	464300153	2,34	75,1

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего	17722423458	86,97	16881988991	89,36	17742620034	89,61	100,1
в т.ч. вклады физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	10221284952	50,16	10937747277	57,90	11777377023	59,48	115,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228167483	1,12	107586935	0,57	82400673	0,42	36,1
Выпущенные долговые обязательства	647694355	3,18	610931898	3,23	575341051	2,91	88,8
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5404321	0,03	5771617	0,03	11241468	0,06	208,0
Отложенное налоговое обязательство	93348434	0,46	17878331	0,09	0	0,00	0,0
Прочие обязательства	256566985	1,26	280194323	1,48	270017973	1,36	105,2
Резервы на возможные потери	37805399	0,19	42145668	0,22	62686684	0,32	165,8
Итого	203787634887	100,00	188921575988	100,00	197997722007	100,00	97,2

Обязательства ПАО «Сбербанк России», состоят, в основном, из средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, прирост за три года незначительный – 0,1%. Вклады физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, увеличились за три года на 15,2%. В целом же обязательства банка сократились на 2,8%.

Учитывая тот факт, что средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, являются основой банковских ресурсов, необходимо проанализировать структуру привлеченных средств клиентов ПАО «Сбербанк России» за 2015 – 2017 гг. (таблица 8).

Таблица 8 - Средства клиентов ПАО «Сбербанк России», не являющихся кредитными организациями

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	

	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	2017 г. в % к 2015 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Физические лица и индивидуальные предприниматели, всего	10221285	57,67	10937747	64,79	11777377	66,38	115,2
в т.ч.							
Срочные вклады	8282899	46,74	8835065	52,33	9161756	51,64	110,6
Текущие счета/счета до востребования	1938386	10,94	2102682	12,46	2615621	14,74	134,9

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
Прочие корпоративные клиенты, всего	7372888	41,60	5829520	34,53	5858554	33,02	79,5
в т.ч.							
Срочные депозиты	3930093	22,18	2660914	15,76	2772160	15,62	70,5
Текущие счета/счета до востребования	2497162	14,09	2408644	14,27	2513911	14,17	100,7
Международные займы	945633	5,34	759962	4,50	572583	3,23	60,6
Средства в драгоценных металлах и прочие средства, всего	128250	0,72	114722	0,68	106689	0,60	83,2
в т.ч.							
Средства физических лиц	120852	0,68	103994	0,62	97766	0,55	80,9
Средства юридических лиц	7398	0,04	10728	0,06	8923	0,05	120,6
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	17722423	100,00	16881989	100,00	17742620	100,00	100,1



Рис. 5. Структура средств клиентов ПАО «Сбербанк России», не являющихся кредитными организациями, %

Как видно из таблицы 8 и рисунка 5 – наибольший удельный вес в средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей (57,67% в 2015 г., 64,79% в 2016 г., 66,38% в 2017 г.). Как показывают расчёты, удельный вес данного направления растёт из года в год. Сумма вкладов выросла за три года на 15,2%, что и повлияло на рост удельного веса в общей структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Более 77% в структуре вкладов составляют срочные вклады.

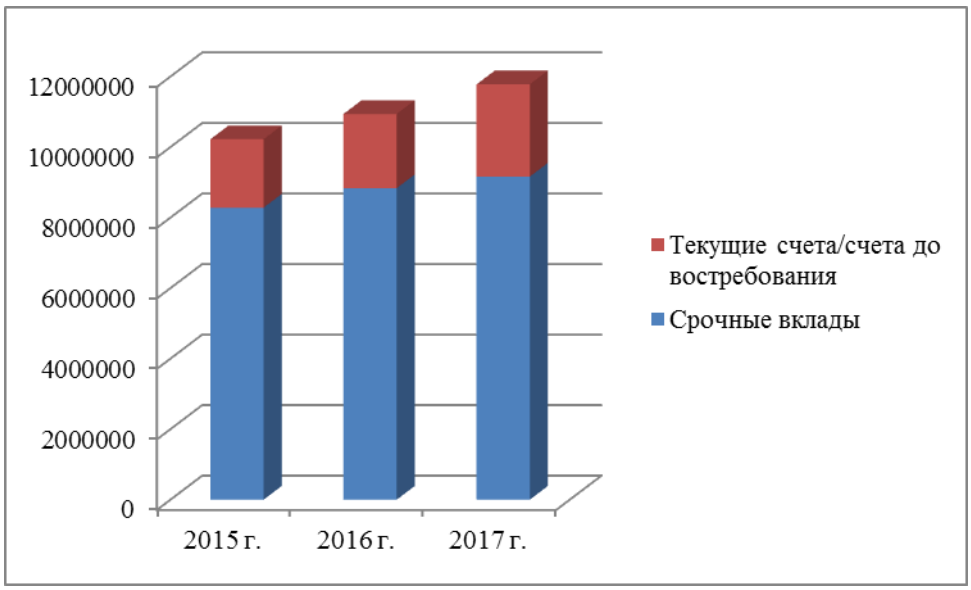


Рис. 6. Структура и динамика депозитов физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Депозиты прочих корпоративных клиентов занимают второе место в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – 41,6% в 2015 г., 34,53% в 2016 г. и 33,02% в 2017 г. Снижение удельного веса обусловлено снижением стоимости депозитов с 7372888 млн. руб. в 2015 г. до 5858554 млн. руб в 2017 г. (или на 20,5%). Половина средств прочих корпоративных клиентов – это срочные депозиты.

Третья группа вкладов – это средства в драгоценных металлах, ее удельный вес – менее 1%, за три года стоимость таких вкладов сократилась на 16,8%. Наибольший удельный вес в структуре средств в драгоценных металлах составляют средства физических лиц (более 90%).



Рис. 7. Динамика средств клиентов ПАО «Сбербанк России», не являющихся кредитными организациями, млн. руб.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что Сбербанк проводит активную политику привлечения в депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Данная политика является эффективной, т.к. растет объем срочных вкладов.

В таблице 9 представим динамику и структуру депозитов в разрезе видов экономической деятельности.

Таблица 9 – Средства клиентов в разрезе видов экономической деятельности

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2017 г. в % к 2015 г.
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
Физические лица	10143745	57,24	10841667	64,22	11647216	65,65	114,8
Услуги	1606423	9,06	1254594	7,43	715847	4,03	44,6
Нефтегазовая промышленность	1330147	7,51	945465	5,60	1324778	7,47	99,6
Международные займы	945633	5,34	759962	4,50	572483	3,23	60,5
Торговля	930541	5,25	721739	4,28	484952	2,73	52,1
Машиностроение	448486	2,53	492965	2,92	593249	3,34	132,3
Прочее	2317448	13,08	1865597	11,05	2404095	13,55	103,7
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	17722423	100	16881989	100	17742620	100	100,1

Анализ динамики и структуры средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности показал, что наибольший удельный вес составляют средства физических лиц, он увеличивается с каждым годом. Высокими темпами выросли средства машиностроительных предприятий (на 32,3%), при этом значительно (на 55,4%) сократились вложения предприятий, предоставляющих услуги, в два раза – предприятий торговли, на 40% снизился объем международных займов, незначительно (менее чем на 1%) – вклады предприятий нефтегазовой промышленности.

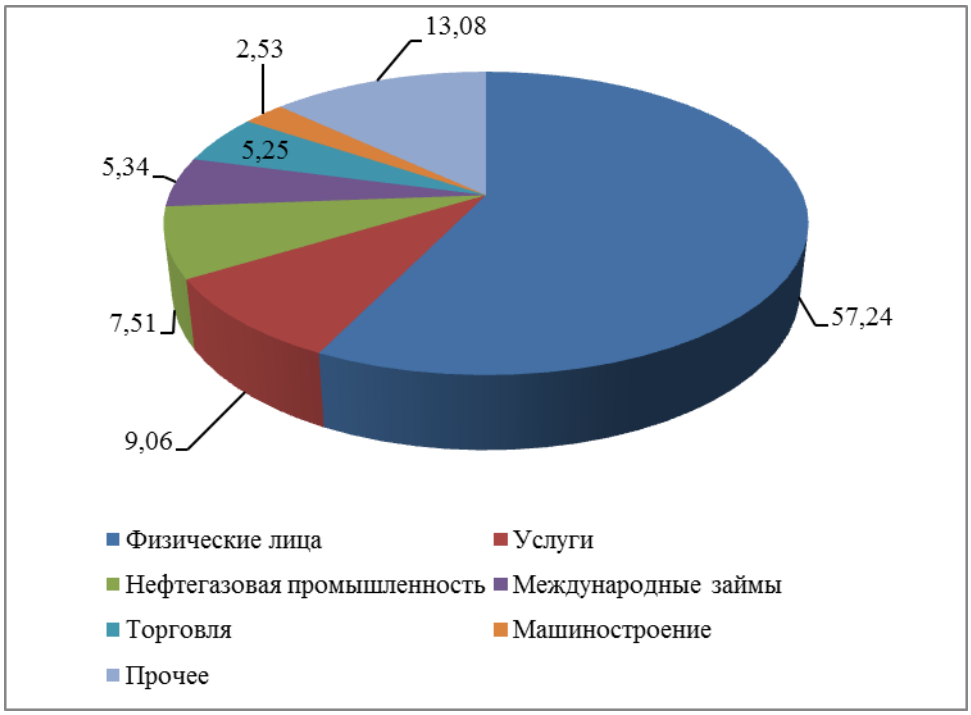


Рис. 8. Структура средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности в 2015 г., %

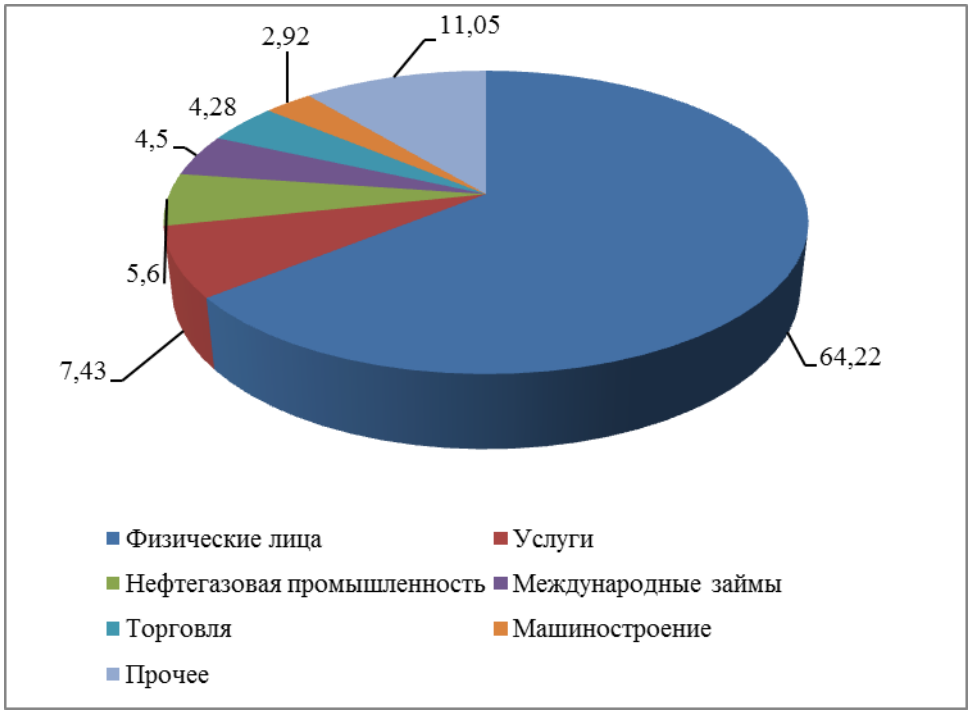


Рис. 9. Структура средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности в 2016 г., %

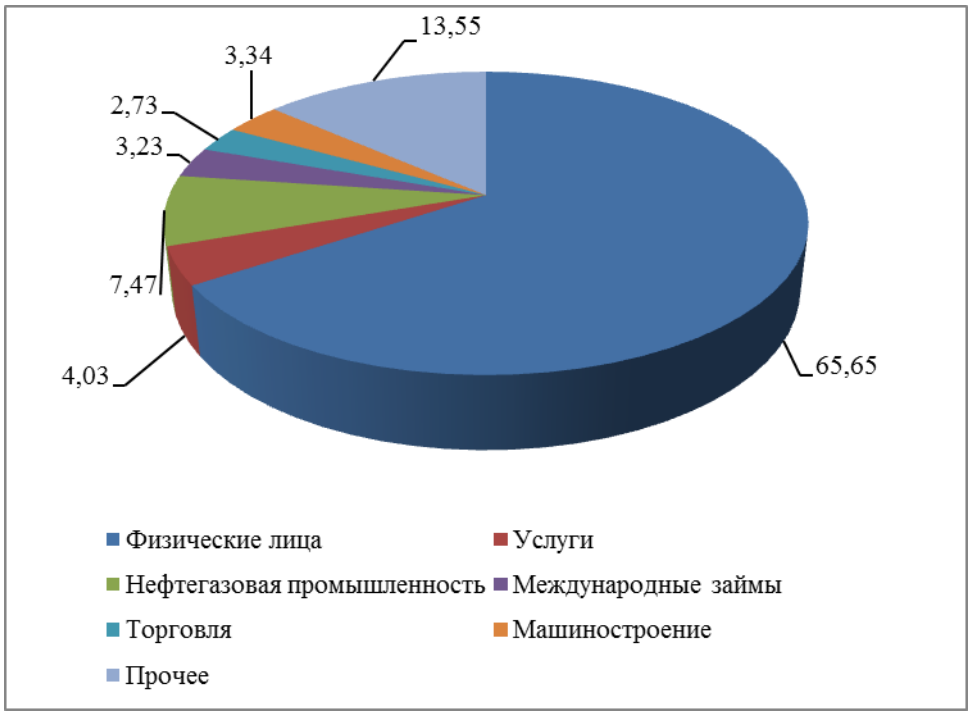


Рис. 10. Структура средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности в 2017 г., %

Основная часть кредитных ресурсов банка образует привлеченные средства, использование которых необходимо оплачивать. Эти затраты составляют наибольшую часть расходов банка. Плата за использование привлеченных ресурсов осуществляется в форме выплат процентов, и соответственно эти расходы являются процентными. Динамика процентных расходов банка за 2015 – 2017 гг. представлена в таблице 10.

Таблица 10 - Процентные расходы ПАО «Сбербанк России» по видам привлеченных средств, млн. руб.

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2017 г. в % к 2015 г.
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	830990	73,39	759402	86,47	636869	87,20	76,6

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	246601	21,78	64296	7,32	53788	7,36	21,8
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	54772	4,84	54509	6,21	39725	5,44	72,5
Итого процентных расходов	1132363	100	878207	100	730382	100	64,5

Сумма процентных расходов банка сократилась на 35,5%, при этом, как показали расчёты выше, объем привлеченных депозитов растет, следовательно, растёт и эффективность привлечения средств.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют наибольший удельный вес в структуре процентных расходов (73,39% в 2015 г., 86,47% в 2016 г. и 87,2% в 2017 г.). При этом они сократились за три года на 23,4%.

Второе место занимают процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (21,78% в 2015 г., 7,32% в 2016 г. и 7,36% в 2017 г.). При этом они сократились на 78,2%. На третьем месте – процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам, они сократились на 27,5%.

Рассмотрим более детально динамику и структуру процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Таблица 11 – Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2017 г. в % к 2015 г.
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
Срочные депозиты физических лиц	468860	56,42	484993	63,87	421799	66,23	90,0
Счета до востребования физических лиц	13736	1,65	16717	2,20	19280	3,03	140,4
Срочные депозиты юридических лиц	235607	28,35	160820	21,18	116868	18,35	49,6

Расчётные счета юридических лиц	66942	8,06	52486	6,91	45971	7,22	68,7
Международные займы	45231	5,44	42555	5,60	30343	4,76	67,1
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	614	0,07	1831	0,24	2608	0,41	424,8
Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	830990	100,00	759402	100,00	636869	100,00	76,6

Расчёты показали, что наибольший удельный вес процентных расходов составляют расходы по срочным депозитам физических лиц (56,42% в 2015 г., 63,87% в 2016 г. и 66,23% в 2017 г.), что является закономерностью, т.к. данный вид депозитов составляет наибольший удельный вес в структуре депозитного портфеля банка. За три года произошло снижение данного вида процентных расходов на 10%.

Таким образом, на основании вышеизложенного в данной главе можно сделать вывод о важности совершенствования депозитной политики банка как основного источника его доходов.

Глава 3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1. Преимущества и недостатки депозитной политики ПАО «Сбербанк России»

Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Согласно экспертным данным, в области депозитной политики у ПАО «Сбербанк России» существуют проблемы. Их характеристика и возможные направления их решения представлены в таблице 12.

Таблица 12 - Современные проблемы в области депозитной политики ПАО «Сбербанк России» и пути их решения

Проблема	Пути решения

Обеспечение сохранности вкладов	Страхование вкладов; повышение финансовой устойчивости и ликвидности деятельности банка
Ограниченность в формировании ресурсной базы	Привлечение новых клиентов; активизация депозитной политики; анализ среды, рынка сбережений, места и роли банка на этом рынке
Конкуренция в банковской сфере	Повышение привлекательности вкладов, применение новых технологий; повышение качества обслуживания; укрепление имиджа банка; грамотная рекламная политика
Нестабильность в банковской сфере во время кризиса и посткризисный период	Взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания его стабильности, надежности и финансовой устойчивости; диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска; сегментирование депозитного портфеля
Недостатки в организации депозитного процесса, отсутствие научно обоснованной концепции проведения депозитной политики	Создание структурного подразделения, привлечения квалифицированных специалистов и обучение сотрудников

Таким образом, можно сделать вывод о том, что благодаря эффективной депозитной политике коммерческого банка можно поддерживать потенциал банка на необходимом для современной экономики уровне.

Для определения слабых сторон деятельности банка среди его клиентов с 1 по 31 ноября 2018 года был проведен опрос, результаты которого приведены в таблице 13.

Таблица 13 - Результаты опроса клиентов ПАО «Сбербанк России»

Вопрос	Ответы	Удельный вес утвердительных ответов, %
Где вы предпочитаете хранить денежные средства?	в банке	23,9
	вкладываю в недвижимость	4,8
	покупаю облигации, акции и другие ценные бумаги	3,9
	покупаю драгоценные металлы	8,8
	нигде не храню, все сбережения уходят на покрытие текущих ежедневных потребностей	58,6
Что из перечисленного, по вашему	установить больше банкоматов в моем городе/поселке	18,2

мнению, ПАО «Сбербанк» должен сделать в первую очередь?	открыть больше отделений в моем городе/поселке	2,9
	устранить очереди	43,2
	увеличить продолжительность работы отделения	11,7
	повысить качество обслуживания клиентов	11,9
	расширить ассортимент услуг банка	8,7
	сделать ремонт в офисах банка	3,4
По какой причине Вы не открываете вклад в Сбербанке?	меня не устраивают невысокие ставки по депозитам	52,3
	я уже имею депозит (депозиты) в Сбербанке	11,6
	я – клиент другого банка и не желаю ничего менять	9,7
	у меня отсутствуют свободные денежные средства для того, чтобы открыть депозит	23,1
	не думаю, что это необходимо и целесообразно	3,3
Что именно не устраивает Вас в деятельности Сбербанка?	поведение персонала и его квалификация	13,7
	недостаточный объем информации в понятной и доступной форме о продуктах и услугах банка	9,3
	постоянные очереди	65,8
	режим работы	11,2

Опрос проводися посредством анонимного анкетирования в отделениях и офисах ПАО России», интернет-опроса, опрос респондентов в крупных торговых центрах, на улицах, в местах массового скопления. Общее количество респондентов, которые приняли участие в опросе – 5 тыс. человек.

Анализ таблицы 13 показывает, что из всех опрошенных только около 23,9% опрошенных хранят свои денежные средства в банках на депозитах, 17,5% респондентов предпочитают вкладывать свободные денежные средства в недвижимость, ценные бумаги и драгоценные металлы. Около 58,6% опрошенных не открывают счёт в банке по причине низкого уровня жизни, который не позволяет им делать сбережения, они тратят все свои средства на текущие потребности.

Анализ предпочтений клиентов показал, что в приоритете – избавление от очередей в отделениях, в увеличении числа банкоматов и в улучшении качества обслуживания клиентов банка. Клиентов не устраивают частые

очереди, а также некорректное поведение персонала в отделениях (в конкретных случаях).

Главной причиной того, что потенциальные клиенты не спешат открывать депозитный вклад в ПАО «Сбербанк России» - это невысокие процентные ставки. Процентные ставки каждый банк устанавливает самостоятельно по своему усмотрению, ориентируясь на учётную ставку Центробанка РФ. По результатам опроса было выяснено, что 17,5% респондентов вкладывают свободные денежные средства в приобретение ценных бумаг, недвижимости и драгоценных металлов, следовательно, данная категория обладает средствами, которые можно было бы привлечь в депозиты, если предложить клиентам более выгодные условия по ставкам. Вторая причина отказа от вложений в банк – у населения недостаточно свободных денежных средств для того, чтобы делать сбережения. Данная причина не относится напрямую к Сбербанку, она затрагивает всю банковскую систему России в целом.

Преимуществами депозитной политики Сбербанка являются:

1) высокая степень доверия вкладчиков к банку, олицетворяющему стабильность и надежность уже более 175 лет;

2) возможность открытия неограниченное колчество депозитов на одного человека, при этом страховая сумма составляет 1,4 млн. руб. Базовые срочные вклады «Сохраняй», «Сохраняй Онлайн», «Пополняй», «Пополняй Онлайн» могут быть открыты начиная всего с 1 тыс. руб., что делает эти виды вкладов доступными для подавляющего большинства населения;

3) большое преимущество банка – его широкое присутствие по всей территории России (более 20 тыс. отделений);

4) возможность открытия/закрытия вклада через систему «Сбербанк Онлайн», что позволяет значительно экономить время на посещение отделения банка, позволяет сделать этот процесс приятным, не выходя из дома. Кроме того, использования онлайн режима позволяет управлять счётом в

любой точке мира, а также повышенная процентная ставка для счетов, открытых онлайн (дополнительно к базовой ставке 0,5%);

5) возможность увеличения процентной ставки по базовым программам «Пополняй», «Пополняй Онлайн, «Управляй» и «Управляй Онлайн» при условии увеличения суммы вклада, при увеличении неснижаемого остатка по вкладу;

6) ежемесячная капитализация процентов по вкладам, при этом, если проценты не снимаются, они увеличивают сумму вклада, на которую в дальнейшем начисляются проценты, т.е. доход постоянно растет;

7) проценты по вкладу возможно снимать полностью или частично в любое время, при этом в случае досрочного закрытия вклада сумма снятых процентов будет вычтена банком из суммы вклада;

8) выгодные условия при досрочном закрытии вклада по сравнению с другими банками. Так, если вклад был досрочно закрыт в течение первых 6 месяцев, то ставка составит всего 0,01% годовых, а если вклад пролежал более 6 месяцев, то процентная ставка составит 2/3 от ставки;

9) специальные условия для пенсионеров, для них банк устанавливает максимальный процент по депозиту, независимо от суммы вклада. Т.е. при открытия вклада, например, на 1 тыс. руб. или на 500 тыс. руб. – будет установлена максимальная процентная ставка. Для вкладчиков предпенсионного возраста переход на максимальные ставки по депозиту производятся автоматически при достижении ими пенсионного возраста;

10) возможность оформления доверенности на получение денежных средств со счёта, на пополнение счёта, на получение справки и выписки по счёту. Доверенность можно оформить в любом отделении банка абсолютно бесплатно, при этом присутсвие лица, на которого оформляется доверенность – не обяазательна. Также существует возможность бесплатного составления завещательного распоряжения по вкладу.

Таким образом, депозитная политика Сбербанка имеет как свои недо-

статки, так и преимущества. ПАО «Сбербанк России» необходимо совершенствовать свою депозитную политику, что позволит расширить клиентскую базу и привлечь дополнительные средства в оборот.

3.2. Мероприятия, направленные на совершенствование депозитной политики ПАО «Сбербанк России»

Практика показывает, что установление минимального размера вклада значительно облегчает работу банковским учреждениям. Логично, что для привлечения одного вкладчика с 1 млн. руб. банк тратит меньше времени, чем для привлечения десяти клиентов, каждый со 100 тыс. руб.

Таким образом, любому банку выгоднее иметь десятки состоятельных клиентов, чем работать с тысячами мелких, поскольку выгода для банка будет одинаковой, чего не скажешь о затраченных средствах и времени. Поэтому для тех клиентов, кто готов вкладывать миллионы, должны быть более привлекательные ставки по депозитам. Важную роль здесь играет и капитализация банка, или его стоимость, чем она выше – тем выгоднее привлечение VIP-клиентов, а актуальность привлечения мелких вкладчиков снижается.

Различают консервативную, агрессивную и умеренную депозитную политику банка. Повышенные процентные ставки, создание более привлекательных условий для владчиков по сравнению с другими банковскими учреждениями – вот характеристики агрессивной политики, целью которой является захват наибольшей доли клиентов на рынке. При этом агрессивная политика – наиболее рискованная из всех.

Статья 214.2 Налогового кодекса РФ регламентирует размер налоговой базы в виде доходов от процентов по банковским вкладам, как превышение суммы процентов, которая начислена по условиям депозитного договора, над суммой суммой процентов по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ плюс 5%.

На сегодняшний день (с 17.12.2018 г.) ставка рефинансирования ЦБ РФ установлена на уровне 7,75%, плюс дополнительно процентных пунктов. Таким образом, ставка ни по одному из депозитных вкладов Сбербанка не превышает предельный процент, установленный законодательно.

Перед Сбербанком в процессе управления депозитами стоит две важнейшие задачи:

1) обеспечение ресурсной базы, необходимой для осуществления эффективной инвестиционной и кредитной политики;

2) получение максимальной прибыли.

Организация процесса приивлечения депозитов должна основываться на соотношении между расходами банка на привлечение средств с одной стороны, и доходами, которые он может получить от вложения полученных средств в ссуды, ативы и ценные бумаги.

На сегодняшний день ситуация такова, что наибольшими темпами увеличиваются объемы крупных депозитов, суммы которых начинаются с 1 млн. руб., т.е. сегмент высокодоходных клиентов. Сбербанк исторически занимает наименьшую долю рынка в данном сегменте, т.к. ориентирован на более бюджетные вклады. Таким образом, банку целесообразно увеличивать свою долю на данном сегменте рынка депозитов.

В 2018 г. доля высокодоходных клиентов Сбербанка увеличилась, поэтому банку необходимо развивать данную тенденцию и привлекать новых клиентов данного сегмента. Поэтому в рамках данной ВКР предлагается создание нового вида депозита «Премиальный+» со следующими условиями:

- вклада – 1 год;
- вклада – рубли;
- минимальная сумма – 1 млн. рублей;
- порядок начисления процентов – по окончании срока вклада;
- процентная ставка – 10% годовых;
- досрочное расторжение – предусмотрено;

- пополнение и снятие – не предусмотрены.

Данное предложение будет являться эксклюзивным, поэтому информация о данном вкладе не будет находится в широком доступе, рекламе не подлежит, донести информацию до потенциальных клиентов планируется посредством индивидуальных звонков. Высокодоходные клиенты предпочитают не афишировать размер своих доходов, поэтому для их обслуживания Сбербанком создана и успешно функционирует услуга «Сбербанк премьер».

Сегодня, когда в РФ присутствует большое количество банковских учреждений, и конкуренция постоянно растет, на первый план выходит качество и сервис в обслуживании клиентов, необходимо знать их желания и потребности, а также уметь их удовлетворить в полном объеме.

Предложенный вклад «Премиальный+» ориентирован на состоятельных клиентов, поскольку в последние годы прослойка таких клиентов с легальными доходами стремительно растет, перед ними встает вопрос о том, какому из банков можно доверить свои деньги. Большинство экспертов считает, что на сегодняшний день охвачено не более 17% состоятельных клиентов. Поэтому все российские банки включены в борьбу за состоятельных клиентов, для чего предлагают им наиболее интересные условия для вложения их денежных средств.

Состоятельным вкладчикам важно во-первых, выгодное вложение денег (чтобы доход был постоянным и как можно большим), во-вторых – надежное (минимальный риск), чтобы была возможность в любой момент изъять свои вложения из депозита.

Перечислим преимущества нового предлагаемого вклада «Премиальный+» для высокодоходных клиентов:

- процент по вкладу выше, чем у других банков;
- срок вклада (1 год) – наименее рикованный;
- надежность Сбербанка, проверенная временем, гарантирует возвратность средств.

Расчёт эффективности внедрения данного мероприятия будет выполнен по упрощенной методике, т.к. экономичсекий эффект можно с высокой долей вероятности определить только для отдельно взятого подразделения банка. К примеру, возьмем Московский банк Сбербанка России, расположенный по адресу: г. Москва, ул. Вавилова, 19.

Расчёт экономической эффективности мероприятий осуществим с использованием метода простых процентов, заключающегося в том, что базой для расчета является фактический остаток вклада, а процент предусмотрен условиями договора.

Простые исчисляются по

$$П = \frac{P \cdot I \cdot n}{100 \cdot K}, \quad (1)$$

где П – начисленных процентов;

Р – сумма привлеченных средств;

I – годовая ставка;

n – срок

К – количество дней в году (365 366).

Согласно опроса по «Сбербанк премьер» 85% высокодоходных клиентов в предлагаемом новом и готовы к его использованию.

В Московском банка Сбербанка России, расположенному по адресу: г. Москва, ул. Вавилова, 19, обслуживается 1284 клиента, следовательно, 1091 клиент пожелает предложением. Поэтому смело утверждать, предложенное мероприятие увеличить количество на 1091 счет.

Таким образом, сумма привлечения составит:

Сумма средств в депозиты = Количество счетов*Размер

1091*1000 тыс. руб. = 1091000 тыс. руб.

Таким образом, внедрение нового вида депозита для высокодоходных клиентов позволит Московскому банку Сбербанка России, расположенному

по адресу: г. Москва, ул. Вавилова, 19, увеличить объем привлеченных средств на 1091000 тыс. руб. в 2019 г.

Расходы, которые понесет банк на выплату процентов по новому кладу (в размере 10%), составят:

Сумма расходов = привлечения*Процентная ставка,

1091000 тыс. руб.*0,10 = 109100 тыс. руб.

Норматив резерва, установленный России для кредитных организаций по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ и иностранной валюте, составляет 7%.

Чистая сумма привлечения = Сумма привлечения – (7%),

1091000*(1 – 0,07) = 1014630 тыс. руб.

Чистую сумму привлечений банк может разместить в виде ссуд и кредитов. Процентные ставки ПАО «Сбербанк России по размещенным ресурсам на сегодняшний день составляют от 12,5% (процент зависит от длительности вклада).

Находим доход от использования чистой суммы привлечения при размещения в кредиты:

Доход = Чистая сумма привлечения*Средняя процентная ставка по ресурсам,

1014630*0,125 = 126829 тыс. руб.

Прогнозное прибыли за = Доход – Расход = 126829 – 109100 = 17729 тыс. руб.

Таким образом, предложенный не только остаток вкладов счетах физических но и поднимет ПАО «Сбербанк Р в глазах своих клиентов.

Для поддержания интереса клиентов к существующим депозитным программам Сбербанка и для реализации новых, данному банку необходимо использовать системный подход к рекламной политике, что позволит сделать ее еще более эффективной для формирования клиентской базы.

Каждый новый продукт банка, каждое его конкурентное преимущество, должны быть максимально доступны и понятны клиентам, должны выгодно отличаться от предложений других банков-конкурентов, а также быть легко сравнимыми.

Для разработки новых конкурентоспособных депозитных продуктов Сбербанк должен постоянно мониторить рынок депозитных услуг, поскольку анализ программ, которые предлагаются другими банками, позволит превзойти их.

Сбербанком постоянно реализуется принцип прозрачности, который состоит в постоянном сотрудничестве со средствами массовой информации по распространению достоверной информации о себе, о своих продуктах, акциях и т.п. Расширение сотрудничества позволит увеличивать объем и качество информации, улучшать информированность клиентов о внедрении новых услуг и продуктов, повышать стандарты фирменного обслуживания. Сбербанк активно проводит целевые рекламные акции по каждому конкретному внедряемому продукту.

Также рекомендуется расширять обратную связь с клиентами банка путем проведения тестирования и опросов о пожеланиях и потребностях клиентов, об их отношении к существующим банковским услугам и продуктам, а также к качеству обслуживания в отделениях Сбербанка.

Персонал банка должен постоянно совершенствовать свою квалификацию и повышать уровень подготовки, для того, чтобы иметь возможность квалифицированно ответить на вопросы клиента по предлагаемым депозитным продуктам. Для чего необходимо чаще проводить тренинги и семинары, посвященные данному вопросу. Банковкий работник должен иметь чёткое представление о депозитных программах, их особенности, достоинства той или иной депозитной программы, чтобы грамотно преподнести данную информацию клиенту и помочь на этапе выбора того или иного вида депозита.

3.3. Оценка экономической эффективности мероприятий по совершенствованию депозитной политики в ПАО «Сбербанк России»

Совершенствование депозитной политики позволит Сбербанку нарастить свой депозитный портфель, т.е. расширить ресурсный потенциал. Поэтому банку необходимо пересмотреть перечень и условия действующих вкладов, с целью ориентированности их на привлечение новых вкладчиков наряду с удержанием уже существующих.

Заинтересованность клиентов и приток новых вкладов можно обеспечить путем такого предложения, как выплата процентов по депозитам вперед с целью компенсации инфляционных потерь. В данном случае, при размещении вклада на определенный срок под определнный процент вкладчик сразу же получает причитающийся ему доход. В том случае, если договор будет расторгнут досрочно, банк пересчитает и удержит из суммы вклада сумму, выплаченную заранее в виде процентов.

Такой способ выплаты процентов (досрочно) целесообразно использовать для вкладов, не превышающих 1 года, поскольку при более длительном сроке хранения средств банку придётся выплачивать досрочно большие суммы процентов вкладчикам, что во-первых, может сразу значительно увеличить процентные расходы банка, а во-вторых, является рискованным мероприятием в условиях нестабильной экономики.

В данной работе предлагается установить выплату процентов вперед по вкладу «Сохраняй» - фирменному предложению Сбербанка. Данный вклад разработан специально для постоянных клиентов и позволяет зафиксировать высокую ставку на весь период вклада.

Предлагается два варианта вложения средств. Первый вариант – депозит открывается на срок от 6 месяцев до 3 лет, является пополняемым (пополнение возможно в течение всего срока хранения вклада, исключая

предпоследний и последний месяцы). Второй вариант – срочный вклад на период от 1 года до 3 лет.

На сегодняшний день условия Сбербанка по вкладу «Сохраняй» являются довольно привлекательными за счёт довольно высоких процентных ставок, особенно – при вложении на более длительный срок. Кроме того, клиентам выгодно не забирать проценты ежемесячно, а оставлять на счету, благодаря чему они будут капитализированы и новые проценты будут начислены уже на новую, большую сумму. Несмотря на такие привлекательные условия, данный вклад не пользуется такой широкой популярностью, как хотелось бы, средства по данному вкладу привлекаются в незначительных объемах.

Таким образом, при внедрении режима выплаты процентов в момент открытия вклада (досрочно) как компенсация инфляционных потерь, при котором вкладчик сразу же получит причитающийся ему процентный доход, позволит значительно повысить привлекательность данного вклада клиентов, что, в свою очередь, значительно увеличит объем привлекаемых средств. Данный вклад останется фирменным предложением банка, при этом он станет срочным без возможности пополнения сроком от 3 месяцев до 1 года.

Представим тарифные ставки в соответствии с новыми предлагаемыми условиями в таблице 14.

Таблица 14 - Тарифные ставки по вкладу «Сохраняй», при условии выплаты процентов во время открытия вклада

Название	Тип	Срок вклада, лет	Базовые		Миним./ максим.-сумма	Режим выплаты
			RUR	USD		
Сохраняй	Срочный	6 мес.	5,5	1,4	50 тыс. руб. или 3 тыс. долл. США	Во открытия вклада
		1	6,9	2,1		
		2	7,5	2,3		

В ноябре 2018 г. был проведен опрос всех клиентов Московского банка Сбербанка России (г. Москва, ул. Вавилова, 19), которые обращались в банк

по различным причинам за консультацией. Клиентам предлагалось ознакомитьсяс новыми условиями по вкладу.

За месяц было 725 обращений, из них 318 человек ответили, что подумают об открытии вклада, 244 респондента посчитали новые условия довольно привлекательными для себя и выявили готовность открыть вклад. Таким образом, измение условий по вкладу «Сохраняй» может значительно увеличить количество новых клиентов.

Также в результате опроса были выявлены суммы и сроки, на которые клиенты банка готовы внести свои средства в Сбербанк (таблица 15).

Таблица 15 – Результаты опроса клиентов, обратившихся в ПАО «Сбербанк России» и желающих внести средства во вклад «Сохраняй» в соответствии с новыми условиями

Размер вклада, тыс. руб.	Количество потенциальных вкладчиков, чел.	Срок	Сумма средств, тыс. руб.
50	123	6 мес.	6150
80	82	1	6560
100	24	6 мес.	2400
200	12	6 мес.	2400
500	3	1 мес.	1500
Итого:	244	-	19010

Как показывают данные таблицы 15, большинство потенциальных вкладчиков (123 чел.) предпочли бы внести на депозит 50 тыс. руб. – минимальную сумму по данному вкладу. Это связано с тем, что данные условия (выплата процентов вперед) являются новыми, и естественно, что клиенты проявляют обеспокоенность и некоторую степень недоверия.

Однако, почти половина всех потенциальных вкладчиков готова внести и более крупные суммы, 82 чел. – по 80 тыс. руб., 24 чел. – по 100 тыс. руб., 12 чел. – по 200 тыс. руб., 3 чел. – по 500 тыс. руб. Суммарно банк может привлечь средств по данным условиям на 19010 тыс. руб.

Кроме того, часть клиентов банка, у которых уже открыты депозиты,

заинтересовалась измененными условиями и изъявили желание перейти на новый вклад «Сохраняй» с выплатой процентов вперед. Таким образом, данный вклад мог бы увеличить объем привлеченных средств еще на 5050 тыс. руб. Таким образом, общая сумма привлеченных средств во вклад «Сохраняй» с выплатой процентов вперед составит (19010 + 5050) = 24060 тыс. руб.

Привлеченные средства банку целесообразно разместить в кредиты населению. При этом сроки предоставления кредитов должны быть сопоставимы со сроками депозитов, что позволит банку получить прибыль без угрозы снижения ликвидности. Кроме того, это позволит Сбербанку обеспечить стабильную пассивную базу.

Экономический эффект, который получит банк от размещения привлеченных средств в кредиты сроком на 1 год, представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Экономический эффект от размещения средств, привлеченных во вклады «Сохраняй» с режимом выплаты процентов при открытии вклада сроком на 1 год

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Средства, во вклад	24060
Отчисления в (7%)	1684
Средства, размещенные в кредиты	22376
Проценты, по кредитам	2797
Проценты, подлежащие выплатам вкладчикам	1231
Процентная прибыль	1566

В таблице 16 представлен пошаговый расчёт прибыли банка от внедрения данного мероприятия. Размер средств, привлеченных во вклад «Сохраняй», как было установлено выше, составит 24060 тыс. руб. Из данной суммы необходимо отчислить в резерв, согласно законодательству, 7%. Таким образом, чистая сумма привлеченных депозитов составит 22376 тыс. руб. Эти привлеченные средства банк разместит в краткосрочные потребительские кредиты, ставка по которым составляет сейчас 12,5% годовых. Расходы банка – это его выплаты процентов по депозитам (5,5% годовых), т.е. 1231 тыс. руб.

Разница между доходом банка (2797 тыс. руб.) и его расходами (1231 тыс. руб.) – это его прибыль, она составит 1566 тыс. руб.

Как отмечалось выше, основной объем банковских ресурсов сформирован за счёт привлеченных средств, которые банк аккумулирует в результате осуществления депозитных операций. Таким образом, Сбербанк в результате внедрения комплекса мероприятий, включающих внедрения нового вклада для высокодоходных клиентов «Премиальный+» и изменение условий по фирменному вкладу «Сохраняй» (выплата процентов вперед), значительно увеличит объем привлеченных средств и свою прибыль.

Поскольку расчёты выполнены для одного из подразделений банка (Московского банка Сбербанка России, г. Москва, ул. Вавилова, 19), то суммарная эффективность предложенных мероприятий в целом для всего банка будет определяться как сумма эффектов в каждом из отделений, принимающих участие в данной программе.

Не менее важный показатель эффективности – потенциальный рост количества новых клиентов и дальнейшее привлечение новых, заинтересованных в новшествах. Так, в случае появления нового вклада «Премиальный+» для высокодоходных клиентов в Московском банке Сбербанка России, их количество увеличится на 1091 чел., а режим выплаты процентов по вкладу «Сохраняй» вперед, с целью избежания инфляционных потерь позволит увеличить количество вкладчиков еще на 244 человека (без учета тех клиентов, которые уже пользуются услугами банками и хотят перейти на новые тарифы). Таким образом, общее количество новых клиентов Московского банка Сбербанка России (г. Москва, ул. Вавилова, 19) увеличится на 1335 чел.

Денежные средства, полученные банком в результате привлечения новых вкладов в депозиты, будут направлены в активные операции, основными из которых являются кредиты. В результате такого размещения средств увеличится количество выданных кредитов, и, соответственно, сумма процентов

по ним, которые выплатят клиенты банку, увеличив его доход и прибыль в конечном итоге.

Результаты мероприятий повлияют на итоговые относительные показатели деятельности банка – его рентабельность (таблица 17).

Таблица 17 – Экономическая эффективность внедрения мероприятий

Показатели	2017 г.	Прогноз	Отклонение	
			Абсолютное	Отн., %
Прибыль после налогообложения, тыс. руб.	653565405	849635027	196069622	30,0
Активы, тыс. руб.	23158919939	23853687537	694767598	3,0
Капитал, тыс. руб.	3359147732	4131751710	772603978	23,0
Рентабельность активов (ROA), %	2,82	3,56	0,74	-
Рентабельность капитала (ROE), %	19,46	20,56	1,11	-

Прибыль банка после налогообложения, по предварительным подсчетам, увеличится на 30%, стоимость активов – на 3%, капитал – на 23%. Показатели рентабельности также будут иметь положительную динамику. Так, рентабельность активов выростет на 0,74%, а рентабельность капитала – на 1,11%.

Таким образом, расчёт эфффективности предложенных мероприятий, направленных на совершенствование депозитной политики Сбербанка России показал, что появление нового вклада «Премиальный+» и изменение условий по вкладу «Сохраняй» положительно скажется на результатах деятельности банка, поскольку позволит получить дополнительную прибыль и повысить экономическую рентабельность банка.

До 2020 года Сбербанк планирует направить свои усилия на повышение интенсивности работы со своими клиентами. Банк ставит задачу значительного увеличения количества продуктов на одного клиента, увеличить объем своих комиссионных доходов, увеличить долю рынка по большинству направлений, а также сделать всё возможное для повышения уровня удовлетворенности клиентов обслуживанием.

В сочетании с предложенными в работе мероприятиями по повышению эффективности депозитной политики решение вышеперечисленных задач позволит значительно повысить показатели финансовой результативности розничного бизнеса ПАО «Сбербанк России».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основная цель любого коммерческого банка – это привлечение как можно большего объема ресурсов при минимальных затратах, связанных с их привлечением. Этой цели не достигнуть без грамотной и эффективной депозитной политики, которая должна разрабатываться банком с учетом действующего законодательства, состояния финансового рынка в стране, ключевой ставки Центрального банка. Стоит отметить, что непосредственная реализация депозитной политики не возможна без корпоративного управления высокого уровня и наличия квалифицированных кадров.

На данном этапе банковский сектор испытывает значительные трудности. Это связано с общим экономическим состоянием в стране, вызванным международными санкциями, обесцениванием рубля и существенным снижением цен на энергоносители. Все это повлекло за собой замедление темпов развития экономики, резкое снижение уровня доходов населения, потерю многих международных рынков для ведения активных операций.

Сбербанк России – лидер банковского сектора практически по всем показателям, в т.ч. по объему привлеченных депозитов.

Обязательства ПАО «Сбербанк России», состоят, в основном, из средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, прирост за три года незначительный – 0,1%. Вклады физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, увеличились за три года на 15,2%. В целом же обязательства банка сократились на 2,8%.

Наибольший удельный вес в средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей (57,67% в 2015 г., 64,79% в 2016 г., 66,38% в 2017 г.). Как показывают расчёты, удельный вес данного направления растёт из года в год. Сумма вкладов выросла за три года на 15,2%, что и повлияло на рост удельного веса в общей структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Более 77% в структуре вкладов составляют срочные вклады.

Депозиты прочих корпоративных клиентов занимают второе место в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – 41,6% в 2015 г., 34,53% в 2016 г. и 33,02% в 2017 г. Снижение удельного веса обусловлено снижением стоимости депозитов с 7372888 млн. руб. в 2015 г. до 5858554 млн. руб в 2017 г. (или на 20,5%). Половина средств прочих корпоративных клиентов – это срочные депозиты.

Третья группа вкладов – это средства в драгоценных металлах, ее удельный вес – менее 1%, за три года стоимость таких вкладов сократилась на 16,8%. Наибольший удельный вес в структуре средств в драгоценных металлах составляют средства физических лиц (более 90%).

Анализ динамики и структуры средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности показал, что наибольший удельный вес составляют средства физических лиц, он увеличивается с каждым годом. Высокими темпами выросли средства машиностроительных предприятий (на 32,3%), при этом значительно (на 55,4%) сократились вложения предприятий, предоставляющих услуги, в два раза – предприятий торговли, на 40% снизился объем международных займов, незначительно (менее чем на 1%) – вклады предприятий нефтегазовой промышленности.

Сумма процентных расходов банка сократилась на 35,5%, при этом, как показали расчёты выше, объем привлеченных депозитов растет, следовательно, растёт и эффективность привлечения средств.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют наибольший удельный вес в структуре процентных расходов (73,39% в 2015 г., 86,47% в 2016 г. и 87,2% в 2017 г.). При этом они сократились за три года на 23,4%.

Второе место занимают процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (21,78% в 2015 г., 7,32% в 2016 г. и 7,36% в 2017 г.). При этом они сократились на 78,2%. На третьем месте – процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам, они сократились на 27,5%.

Расчёты показали, что наибольший удельный вес процентных расходов составляют расходы по срочным депозитам физических лиц (56,42% в 2015 г., 63,87% в 2016 г. и 66,23% в 2017 г.), что является закономерностью, т.к. данный вид депозитов составляет наибольший удельный вес в структуре депозитного портфеля банка. За три года произошло снижение данного вида процентных расходов на 10%.

Для определения слабых сторон деятельности банка среди его клиентов с 1 по 31 ноября 2018 года был проведен опрос. Общее количество респондентов, которые приняли участие в опросе – 5 тыс. человек.

Анализ показывает, что из всех опрошенных только около 23,9% опрошенных хранят свои денежные средства в банках на депозитах, 17,5% респондентов предпочитают вкладывать свободные денежные средства в недвижимость, ценные бумаги и драгоценные металлы. Около 58,6% опрошенных не открывают счёт в банке по причине низкого уровня жизни, который не позволяет им делать сбережения, они тратят все свои средства на текущие потребности.

Анализ предпочтений клиентов показал, что в приоритете – избавление от очередей в отделениях, в увеличении числа банкоматов и в улучшении качества обслуживания клиентов банка. Клиентов не устраивают частые

очереди, а также некорректное поведение персонала в отделениях (в конкретных случаях).

Главной причиной того, что потенциальные клиенты не спешат открывать депозитный вклад в ПАО «Сбербанк России» - это невысокие процентные ставки. Процентные ставки каждый банк устанавливает самостоятельно по своему усмотрению, ориентируясь на учётную ставку Центробанка РФ. По результатам опроса было выяснено, что 17,5% респондентов вкладывают свободные денежные средства в приобретение ценных бумаг, недвижимости и драгоценных металлов, следовательно, данная категория обладает средствами, которые можно было бы привлечь в депозиты, если предложить клиентам более выгодные условия по ставкам. Вторая причина отказа от вложений в банк – у населения недостаточно свободных денежных средств для того, чтобы делать сбережения. Данная причина не относится напрямую к Сбербанку, она затрагивает всю банковскую систему России в целом.

На сегодняшний день ситуация такова, что наибольшими темпами увеличиваются объемы крупных депозитов, суммы которых начинаются с 1 млн. руб., т.е. сегмент высокодоходных клиентов. Сбербанк исторически занимает наименьшую долю рынка в данном сегменте, т.к. ориентирован на более бюджетные вклады. Таким образом, банку целесообразно увеличивать свою долю на данном сегменте рынка депозитов.

В 2018 г. доля высокодоходных клиентов Сбербанка увеличилась, поэтому банку необходимо развивать данную тенденцию и привлекать новых клиентов данного сегмента. Поэтому в рамках ВКР предлагается создание нового вида депозита «Премиальный+».

Данное предложение будет являться эксклюзивным, поэтому информация о данном вкладе не будет находиться в широком доступе, рекламе не подлежит, донести информацию до потенциальных клиентов планируется посредством индивидуальных звонков. Высокодоходные клиенты предпочи-

обслуживания Сбербанком создана и успешно функционирует услуга «Сбербанк премьер».

В Московском банке Сбербанка России, расположенному по адресу: г. Москва, ул. Вавилова, 19, обслуживается 1284 высокодоходных клиента, следовательно, 1091 клиент пожелает воспользоваться предложением. Поэтому можно смело утверждать, что предложенное мероприятие позволит увеличить количество депозитов на 1091 счет. Предложенный продукт не только увеличит остаток вкладов на счетах физических лиц, но и поднимет рейтинг ПАО «Сбербанк России» в глазах своих клиентов.

Заинтересованность клиентов и приток новых вкладов можно обеспечить путем такого предложения, как выплата процентов по депозитам вперед с целью компенсации инфляционных потерь. В данном случае, при размещении вклада на определенный срок под определённый процент вкладчик сразу же получает причитающийся ему доход. В том случае, если договор будет расторгнут досрочно, банк пересчитает и удержит из суммы вклада сумму, выплаченную заранее в виде процентов.

В данной работе предлагается установить выплату процентов вперед по вкладу «Сохраняй» - фирменному предложению Сбербанка. Данный вклад разработан специально для постоянных клиентов и позволяет зафиксировать высокую ставку на весь период вклада.

Большинство потенциальных вкладчиков (123 чел.) предпочли бы внести на депозит 50 тыс. руб. – минимальную сумму по данному вкладу. Это связано с тем, что данные условия (выплата процентов вперед) являются новыми, и естественно, что клиенты проявляют обеспокоенность и некоторую степень недоверия. Суммарно банк может привлечь средств по данным условиям на 19010 тыс. руб.

Кроме того, часть клиентов банка, у которых уже открыты депозиты, заинтересовалась измененными условиями, и изъявили желание перейти на новый вклад «Сохраняй» с выплатой процентов вперед. Таким образом,

данный вклад мог бы увеличить объем привлеченных средств еще на 5050 тыс. руб. Таким образом, общая сумма привлеченных средств во вклад «Сохраняй» с выплатой процентов вперед составит 24060 тыс. руб.

Привлеченные средства банку целесообразно разместить в кредиты населению. При этом сроки предоставления кредитов должны быть сопоставимы со сроками депозитов, что позволит банку получить прибыль без угрозы снижения ликвидности. Кроме того, это позволит Сбербанку обеспечить стабильную пассивную базу.

Размер средств, привлеченных во вклад «Сохраняй» составит 24060 тыс. руб. Из данной суммы необходимо отчислить в резерв, согласно законодательству, 7%. Таким образом, чистая сумма привлеченных депозитов составит 22376 тыс. руб. Эти привлеченные средства банк разместит в краткосрочные потребительские кредиты, ставка по которым составляет сейчас 12,5% годовых. Расходы банка – это его выплаты процентов по депозитам (5,5% годовых), т.е. 1231 тыс. руб. Разница между доходом банка (2797 тыс. руб.) и его расходами (1231 тыс. руб.) – это его прибыль, она составит 1566 тыс. руб.

Поскольку расчёты выполнены для одного из подразделений банка (Московского банка Сбербанка России, г. Москва, ул. Вавилова, 19), то суммарная эффективность предложенных мероприятий в целом для всего банка будет определяться как сумма эффектов в каждом из отделений, принимающих участие в данной программе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации. – М.: Айрис-Пресс, 2014. – 64 с.

2. Гражданский кодекс РФ. Часть первая, вторая, третья, четвертая. – СПС «Консультант Плюс».

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1: Утверждена 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ. Часть 2: Утверждена 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ. – СПС «Консультант Плюс».

4. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон №177-ФЗ от 23.12.2003 г. (с последующими изменениями и дополнениями). – СПС «Консультант Плюс».

5. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» №40-ФЗ от 25.02.1999 г. (с последующими изменениями и дополнениями). – СПС «Консультант Плюс».

6. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (с последующими изменениями и дополнениями). – СПС «Консультант Плюс».

7. Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» - СПС «Консультант Плюс».

8. Положение Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам

бухгалтерского учета». - СПС «Консультант Плюс».

9. Анохина Е.И., Любовцева Е.Г. Динамика изменений процентных ставок депозитов в условиях укрепления курса рубля // Современные проблемы науки и образования. 2015. №1-1 С.783.

10. Арцыбашева А.А. Роль банковских вкладов в формировании ресурсной базы кредитной организации // Наука и практика регионов. 2017. № 1. С. 41–45.

11. Афанасьева М.А., Ильиных Ю.М. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях // ПУФ. 2016. №3 (23). URL:https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-depozitnoy-politiki-kommercheskogo-banka-v-sovremennyh-usloviyah-1 (дата обращения: 13.01.2019).

12. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.

13. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.

14. Беляева Е.К., Сорокина М.Г., Гришанов Г.М. Управление конкурентоспособностью коммерческого банка путем введения системы стимулирования сотрудников кредитного и депозитного отделов // Вестник СамГУ. 2015. №9.2 (131) С.262-272.

15. Беляева Д.С., Ермоленко А.А., Панова Т.А. Тенденции развития депозитной политики в современных условиях // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XLIX междунар. науч.-практ. конф. № 5(49). – Новосибирск: СибАК, 2015.

16. Вожжов А.П., Луняков О.В., Лунякова Н.А. Определение условно-постоянной части текущих пассивов банка // Экономика региона. 2016. Т. 12. № 1. С. 283–295. URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=25694213

17. Головлева К.В. Депозиты как инструмент привлечения сбережений населения // Новая наука: стратегии и векторы развития. 2015. № 5-1. С. 101–

105. URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=24922171

18. Ильина Е.В., Илюшин В.Е. Влияние Центрального банка на депозитную политику коммерческих банков // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ. 2015. №4 С.133-138.

19. Илюнина Д.А., Луняков О.В. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка // Финансы и кредит. 2017. №32 (752). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-i-rol-depozitnyh-resursov-kommercheskogo-banka (дата обращения: 15.01.2019).

20. Кадыров И.Р., Щеглова И.О. Позиция ПАО «Сбербанк России» в банковском секторе экономики Российской Федерации и его конкурентоспособность // Вестник Марийского государственного университета. Серия "Сельскохозяйственные науки. Экономические науки". 2016. №7 С.75-79.

21. Казанцева О.Г. О некоторых проблемах исполнения депозитных договоров с условием об обеспечении // Вестник Северо-Кавказского гуманитарного института. 2016. №3 (19) С.167-173.

22. Конобеева Е. Е., Конобеева О. Е. Исследование и тенденции рынка банковских услуг в России // Фундаментальные исследования. 2015. №2-7

23. Копылова Г.А., Конвисарова Е.В. Анализ услуг Сбербанка России по депозитным вкладам физических лиц // Территория новых возможностей. 2015. №2 (29) С.22-30.

24. Кривенда Е.А., Сотникова М. Проблемы обеспечения доходности валютных вкладов // Территория науки. 2015. №3 С.116-119.

25. Ланцева Н.А. Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг: эмиссионные операции и собственные сделки с ценными бумагами // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ. 2015. №4 С.170-176.

26. Мальцева Е.С., Будовская В.Е. Влияние процентной политики Банка России на деятельность коммерческих банков // Инновационная наука. 2015. №6-1 С.114-117.

27. Никулина А.Н., Абалакин А.А. Депозитная политика коммерческих

банков: инструменты, Проблемы, перспективы // Проблемы экономики и менеджмента. 2015. №4 (44) С.62-65.

28. Панова Г.С. Банки в условиях международных санкций: стратегия и тактика // Вестник МГИМО Университета. 2016. № 1. С. 154–168.

29. Попова А.Ю. Совершенствование операционной деятельности коммерческого банка в условиях кризиса // Экономический вестник Донбасса. 2016. №2 (44) С.100-104.

30. Продолятченко П.А. Значение финансовой грамотности для развития депозитного рынка // Инновационная наука. 2015. №5-1 С.232-242.

31. Продолятченко П.А. Характеристика сущности депозита и депозитных отношений // Новая наука: проблемы и перспективы. 2015. № 1. С. 202–207. URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=23670444

32. Сандрыгайло В.П., Федотова Г.В. Понятие депозита и его виды // Управление. Бизнес.Власть. 2015. № 3. С. 47–51.

33. Стайкова И.И., Вожжов А.П. Формирование ресурсов банками Российской Федерации в кризисный период // Экономика и управление: теория и практика. 2016. Т.2. №2. С.61–70. URL:https://elibrary.ru/item.asp?id=28800476

34. Ткаченко И.С., Евдокимова Н.В. Выбор банка для осуществления депозитного вклада с помощью метода анализа иерархий // Universum: экономика и юриспруденция. 2015. №11-12 (21)

35. Тяжелков М.В. Депозитные операции коммерческих банков // Символ науки. 2016. №6-1 С.287-289.

36. Юсупова О.А. О просроченной задолженности в портфелях российских банков, причинах ее возникновения и методах работы с ней // Финансы и кредит. 2015. № 3 (627). С. 14-26.

37. Юсупова О.А. Организация администрирования проблемной задолженности в кредитном портфеле коммерческого банка// Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 10 (292). С. 54-66.

38. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» - Режим доступа:

http://www.sberbank.ru/- свободный. – Загл. с экрана

ПРИЛОЖЕНИЯ

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 233
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 961 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк (подпись) **Г.О. Греф** (Ф.И.О.)

Место печати

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк (подпись) **М.Ю. Лукьянова** (Ф.И.О.)

14 марта 2018 г.

10

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 713 883	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	347 942 780	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 269 613 004	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	455 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	505 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 528	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 881 988 991	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 747 277	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 935	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 931 898	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 771 617	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 878 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42 145 668	37 805 399
23	Всего обязательств		18 892 157 598	20 378 763 487

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 606
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

(подпись) **Г.О. Греф** (Ф.И.О.)

Место печати

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

(подпись) **М.Ю. Лукьянова** (Ф.И.О.)

"17" марта 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 766 069	1 990 795 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 298 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 867 144 838	1 815 096 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 025	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		148 211 712	130 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 132 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 230	246 600 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		759 401 850	830 989 692
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 508 997	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 201 558 992	858 432 630
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-87 884 500	-258 867 154
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-5 995 500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 113 674 492	599 565 476
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-74 292 233	-17 141 249
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 397 331
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 607 540	-1 730 756
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		185 187	189
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 852
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 837 516	-6 152 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	187 331
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 725 625	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	360 618 710	297 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 700 379	31 759 583
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	2 208 381	-5 155 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 951 351	-31 893 241
19	Прочие операционные доходы		33 975 420	46 009 705
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 610 647	957 730 462
21	Операционные расходы	6.5	764 715 933	650 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 894 714	306 899 927
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	149 605 281	88 512 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	500 196 653	219 918 556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 907 220	-1 531 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-13 372 024	-1 567 506
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-13 372 024	-1 567 506
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 701 258	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 670 766	-1 567 506
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		96 302 369	176 889 250
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		96 302 369	176 889 250
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 260 474	38 477 771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		77 041 895	138 411 479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65 371 129	136 843 973
10	Финансовый результат за отчетный период		563 660 562	355 231 280

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

(подпись) **Г.О. Греф** (Ф.И.О.)

Место печати

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

(подпись) **М.Ю. Зукьянова** (Ф.И.О.)

«17» марта 2017 г.