

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно–Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.  
\_\_\_\_\_ И.А. Баев  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Депозитные операции банка и тенденции их развития на примере ПАО  
«Сбербанк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ–38.03.01.2017.406. ВКР

Руководитель работы,  
к.э.н., доцент кафедры  
\_\_\_\_\_ Ю.В. Бутрина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Автор работы,  
студент группы ЭУ–452  
\_\_\_\_\_ Н.В. Зайцева  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Нормоконтролер,  
ст. преподаватель кафедры  
\_\_\_\_\_ И.А. Бочкарева  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Челябинск 2017

## АННОТАЦИЯ

Зайцева Н.В. Депозитные операции банка и тенденции их развития на примере ПАО «Сбербанк». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭиУ – 452, 86 с., 15 ил., 19 табл., библиогр. список – 45 наим., 4 формула, 1 прил.

Выпускная квалификационная работа посвящена вопросу развития депозитных операций. Объектом исследования является ПАО «Сбербанк», крупнейшая кредитная организация страны.

В ходе исследования были рассмотрены теоретические основы депозитных операций, в работе была использована отчетность ПАО «Сбербанк» проведен финансовый анализ кредитной организации и анализ депозитной политики, в заключении разработаны рекомендации, позволяющие повысить качество и эффективность финансового результата проводимых операций и повысить влияние на банковском рынке.

## ANNOTATION

Zaytseva N. V. Deposit operations of the bank and trends in their development on the example of PJSC "Sberbank". – Chelyabinsk: SUSU, EiU –452, 2017. – 86 pages, 19 tables, 15 drawings, bibliography –45 names, 3 applications.

Final qualification work is devoted to the issue of the development trend of deposit operations. The object of the study is PJSC "Sberbank", the largest credit institution in the country.

In the course of the research, the theoretical foundations of deposit operations were considered, the reporting of PJSC "Sberbank" was used to conduct a financial analysis of the credit institution and analysis of deposit policy, and in conclusion recommendations were developed to improve the quality and efficiency of the financial result of operations and increase the impact on the banking market.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА .....	10
1.1 Понятия и сущность депозитных операций, их виды .....	10
1.2 Статистический обзор депозитных операций банковского сектора РФ .....	24
1.3 Методические основы анализа и оценки эффективности депозитных операций банка .....	31
2 АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК».....	41
2.1 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк».....	41
2.2 Формирование депозитной политики ПАО «Сбербанк» .....	51
2.3 Разработка рекомендаций по результатам анализа .....	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	76
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	82

## ВВЕДЕНИЕ

В экономике любого государства особое место занимает банковская система. Банки для осуществления своей деятельности должны иметь определенный объем средств, то есть ресурсов. Привлеченные ресурсы являются одним из компонентов базы, на которой банки развиваются и добиваются успеха. Депозитные операции – это особый элемент привлеченных средств. Способность привлекать значительный объем ресурсов свидетельствует о профессионализме управления и доверия к банку со стороны клиентов.

Актуальность выбора этой темы объясняется тем, что эффективность банковского менеджмента зависит от полноты и достоверности имеющейся в банке информации об объемах привлечения и направлениях использования привлеченных банком депозитов. Оценка эффективности депозитных операций банка позволяет идентифицировать неэффективно используемые ресурсы и перенаправлять их на более прибыльные активы, повышая прибыльность банковской деятельности.

В деятельности банков ресурсная база имеет первостепенное значение, поскольку процессы формирования ресурсов и их размещения находятся в тесной взаимосвязи. Объем активных операций зависит от ресурсного потенциала банка и его стабильности, а, следовательно, и доходов банка, его ликвидности и прибыльности. В качестве основы для проведения активных операций банками депозиты в значительной степени определяют масштабы и направление развития банковского бизнеса.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк»

Предметом исследования являются организационно-экономический механизм депозитных операций ПАО «Сбербанк».

Целью дипломной работы является определение роли депозитов в ресурсной базе банков, а также основных тенденций их развития и совершенствования.

Для достижения поставленной цели в работе ставятся следующие задачи:

- рассмотреть экономическую сущность депозитных операций и их роль в формировании ресурсов банков;
- провести экспресс-анализ финансового состояния банка;
- провести анализ депозитных операций;
- определить основные направления повышения эффективности депозитных операций в банке.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения и библиографического списка.

В первой главе рассматриваются основное содержание, принципы, цели и задачи депозитных операций и приведена классификация депозитов.

Во второй главе рассматривается финансово-экономическая характеристика банка, проводится анализ деятельности банка и анализируется эффективность депозитных операций в ПАО «Сбербанк».

В заключении дано обобщение результатов исследования.

Практическая значимость исследования состоит в том, что разработанные рекомендации могут быть использованы в деятельности ПАО «Сбербанк».

Теоретическими аспектами настоящего исследования послужили труды таких российских авторов как Золотова Е.А., Тавасиев А.М. и др.

При написании выпускной квалификационной работы использовались библиографические источники в форме периодических изданий, учебной литературы, трудов различных авторов в банковской области, нормативных актов – как общего характера, так и регулирующие банковскую деятельность, отчетные документы деятельности банка, а также ресурсов сети Интернет.

Источниками информации для анализа, послужили статистическая и финансовая отчетности ПАО «Сбербанк».

При выполнении выпускной квалификационной работы использовались такие методы как: графический метод, метод сравнения, табличный метод, коэффициентный метод и др.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

## 1.1 Понятия и сущность депозитных операций, их виды

Банковские ресурсы – это совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для проведения кредитных и других операций. Ресурсы банка состоят из 2 основных источников:

- 1) собственные средства банка и приравненные к ним средства;
- 2) привлеченные средства.

Особенностью банковского бизнеса является тот факт, что банк работает преимущественно на привлеченных средствах. В среднем привлеченные средства в совокупных пассивах банков составляют до 90%, собственные – около 10% [6].

В современной экономической литературе существует много различных взглядов относительно определения понятия «деPOSITная операция», которые являются достаточно расходящимися, поэтому прежде всего необходимо провести семантический анализ и обобщить теоретический аппарат для достижения комплексности и системности этого понятия(таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Семантический анализ термина «деPOSITная операция»

Автор	Определение
О. П. Орлюк	деPOSITная операция – это договор между банком и клиентом [24]
А.М. Герасимович	деPOSITные операции – операции по привлечению средств на депозитные счета [12]
А.М. Тавасиева	деPOSITные операции банка – часть его пассивных операций, результатом проведения которых должен быть рост (как минимум, недопущения уменьшения) той части привлеченных средств банка, которая формируется за счет добровольного размещения у него клиентами (физическими и юридическими лицами), а также другими кредитными организациями своих временно свободных денег на согласованных сторонами условиях именно в качестве банковского депозита [27]

## Окончание таблицы 1.1

Автор	Определение
О.С. Врублевский	депозитные операции – это привлечение денежных средств или банковских металлов от вкладчиков на их счета в банке на договорной основе или депонирование денежных средств вкладчиками с оформлением их сберегательными (депозитными) сертификатами [11]
Н. О. Кожель	депозитные операции банков – это все их операции по привлечению сбережений граждан, свободных средств юридических лиц, в том числе вложения временно свободных ресурсов одних банков в другие банки и в центральный банк [17]
И. Т. Балабанова	депозитные операции – операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок или до востребования [6]

Исследуя сущность депозитных операций, следует отметить, что большинство ведущих ученых-экономистов определяют категорию «депозитная операция» как привлечение средств на депозит на основе договора между вкладчиком и банковским учреждением. Сущность депозитной операции заключается в аккумуляции банком как финансовым посредником на рынке финансовых ресурсов временно свободных денежных средств на определенный срок и за определенную плату.

Для банковских учреждений депозитные операции выгодны, поскольку предоставляют банкам финансовые ресурсы для осуществления своей деятельности, поддержание текущей ликвидности банковских учреждений. Депозитные операции имеют недостатки, которые изображены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Роль и недостатки депозитных операций банка

Роль депозитных операций банка	Недостатки депозитных операций банка
1) Является главным источником привлечения ресурсов для проведения активных операций, от их характера зависят направления кредитования и прибыльность банка	1) Депозитное привлечение средств связано со значительными маркетинговыми усилиями, денежными и материальными затратами банков.



## Окончание таблицы 1.2

Роль депозитных операций банка	Недостатки депозитных операций банка
2) Правильная организация депозитных операций обеспечивает достаточную ликвидность банков	2) Одну часть привлеченных средств банки должны хранить в Национальном банке Украины, а другой – осуществлять платежи в Фонд гарантирования вкладов физических лиц.
3) Депозитные операции способствуют ускорению безналичных расчетов	3) Депозитное привлечение средств зависит в основном от инициативы потенциальных вкладчиков, а не от банка, которому часто бывает трудно, а то и невозможно осуществить оперативное привлечение средств во вклады.
4) Привлеченные средства обычно дешевле межбанковских кредитов	

Однако, несмотря на недостатки, присущие депозитному формированию капитала, банки должны не только использовать и совершенствовать существующие инструменты привлечения депозитов, но и уделять больше внимания внедрению новых, нетрадиционных для них операций и услуг в депозитной деятельности. Эти операции и услуги будут способствовать дальнейшему развитию и совершенствованию привлеченного капитала банков, позволят им привлечь новых клиентов, диверсифицировать свои доходы из-за увеличения доли непроцентных доходов, повысить качество обслуживания клиентов, привлечь в активный оборот денежные средства, находящиеся на руках у населения, а также способствовать защите от инфляции сбережений и минимизации рисков, связанных с их сохранением.

Депозитные банковские операции относятся к пассивным операциям банковского учреждения, то есть это операции, посредством которых банки формируют свои денежные ресурсы для проведения кредитных, инвестиционных и других активных операций. На долю депозитных операций приходится более 85% пассивов банков.

Таким образом, под депозитной операции понимается привлечение в банк временно свободных средств физических и юридических лиц для последующего

размещения указанных средств от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск.

Привлеченные средства формируются за счет 2 источников:

1) депозитные – денежные средства, переданные банку на хранение и подлежащие возврату по наступлении срока и определенных условий. Возврату подлежит сумма депозита с оплатой установленного в кредитном договоре процентной ставкой.

2) не депозитные – они характеризуются тем, что банк получает деньги через реализацию долговых обязательств на денежном рынке. В настоящее время, российские банки для привлечения дополнительных средств выпускают облигации, векселя, сертификаты. Другим источником банковских ресурсов являются средства, которые банк самостоятельно привлекает с целью обеспечения своей ликвидности (межбанковские кредиты, в т.ч. кредиты ЦБ РФ). Межбанковские кредиты предоставляются с целью регулирования ликвидности банка, для выравнивания межбанковского платежного оборота и прибыльного размещения избыточной ликвидности. Банки, которые имеют избыточную ликвидность стараются прибыльно ее разместить, а банки, которые используют дефицит ликвидности, стараются улучшить свое положение за счет межбанковского кредита.

Банки предоставляют кредиты на следующих условиях:

1) это размещение средств не приведет к нарушению норматива ликвидности, установленных ЦБ РФ;

2) банк – заемщик является надежным и имеет достаточно высокий рейтинг на денежном рынке;

3) банк – заемщик имеет ликвидные активы, которые он может предоставить для обеспечения кредита.

Центральный Банк Российской Федерации предоставляет кредит банкам в случаях:

1) для удовлетворения потребностей банков в обязательных резервах;

2) для поддержки банков, оказавшихся в затруднительном финансовом положении;

3) для финансирования целевых программ Правительства.

Для получения такого кредита банк должен отвечать требованиям:

1) соблюдать все предусмотренные нормативы;

2) иметь аудиторское заключение по годовой отчетности;

3) не иметь просрочек по ранее полученным кредитам.

То есть, депозитные средства играют доминирующую роль в ресурсной базе банка. Таким образом, банк должен привлекать обороты сторонних организаций в наибольшей сумме. Естественно, чем больше ресурсов у банка, тем больше у него будет возможностей для инвестиций.

Депозиты населения и хозяйствующих субъектов являются наиболее важным фактором получения прибыли для банков, используемых для проведения активных операций банками, покупки ценных бумаг и содействия получению прибыли для обеспечения долгосрочного роста.

Депозиты играют важную роль в управлении ликвидностью. Сама концепция ликвидности банка тесно связана со стабильными привлеченными ресурсами. Привлеченные ресурсы предполагают появление обязательств банка перед клиентами (инвесторами) для своевременного возврата заемных средств и выплаты процентов по ним в соответствии с условиями договора. И ликвидность, как правило, определяется как способность своевременно реагировать на своих клиентов и без потерь. Более того, из-за непродуманной политики в области управления привлеченными ресурсами (депозитами), банк может столкнуться с серьезными проблемами с ликвидностью. В настоящее время значение депозитных операций банка увеличивается, поскольку они позволяют привлекать свободные средства населения и юридических лиц, которые являются одним из основных источников кредитных ресурсов для банка

Депозиты (от латинского депозитария – вещь, депонированная на хранение) – один из широко используемых источников привлечения банковских средств.

Через депозиты банк расширяет возможности кредитных вложений для клиентов, других банков, что создает основу для получения доходов.

Согласно Федеральному закону от 02.12.1990 № 395 – 1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)ст. 36. Банковские вклады физических лиц, вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором [1].

Следует отметить, что в экономической литературе авторы предлагают другие толкования этого термина. Некоторые из них перечислены в таблице 1.3.

Таблица 1.3– Толкование термина «Депозит»

Автор	Определение
Александрова Н.Г.	Под депозитом следовало бы понимать любую сумму денежных средств клиента, переданную им в распоряжение банка, не зависимо от срока и особенностей юридического оформления такой передачи. Однако Гражданский кодекс Российской Федерации и сложившаяся банковская практика относя к депозитам только вклады, по которым не допускаются расчетные операции юридических лиц [5]
Золотова Е.А.	Банковский депозит – это денежные средства или ценные бумаги, помещаемые на хранение в банк на определённый срок от имени физического или юридического лица, которому за это начисляется определённый процент. Вклад – это денежные средства, внесённые вкладчиком на хранение в банк или другое финансовое учреждение [15]
Козлова Е.П.	Банковский депозит – это денежные средства или ценные бумаги, переданные банку на хранение, но подлежащие по наступлении срока, определенных условий возврату. Возврату подлежит сумма депозита с оплатой установленной в депозитном договоре процентной ставки [18]

### Окончание таблицы 1.3

Автор	Определение
Довнар Ю.П.	Банковский депозит – вклады, денежные средства, вносимые в банки в виде вкладов, по которым банк выплачивает проценты [13]
Таваснев А.М.	Банковский вклад – это денежные средства, внесённые вкладчиком на хранение в банк или другое финансовое учреждение. Согласно ст. 834 Гражданского кодекса Российской Федерации банковский депозит – это то же, что и банковский вклад. На практике данный термин обычно используется в двух случаях: 1) когда вкладчиком выступает не физическое лицо, а юридическое; 2) когда речь идет о сумме, внесенной в банк на строго определенный срок и, как правило, не подлежащий изменению срок [27]
Кравцова Г.И.	Депозит выражает экономические отношения передачи денежных средств на хранение и во временное пользование их кредитными институтами [19]

Таким образом, таблица 1.3 показывает, что многие авторы, а именно российские (Золотова Е.А., Тавасиев А.М. и др.) разделяют понятия вклада и депозита. Из примеров, приведенных в таблице 1.3, можно увидеть, что отличительная особенность между вкладом и депозитом заключается в том, что понятие «депозит» используется, когда клиент является юридическим лицом, а «вклад» – физическим лицом.

Однако в некоторых литературных источниках существуют другие критерии для отличия вклада от депозита. По словам ученых, депозит можно вносить в различных формах: деньги, ценные бумаги и другие активы, ювелирные изделия. Вклад всегда передается наличными, что является одним из его наиболее важных различий.

Разница между вкладом и депозитом заключается в следующем:

1) Форма. Вклад всегда действует в форме денег, в то время как депозит может быть сделан также с активами, ценными бумагами, ювелирными изделиями и т. д.

2) Цель использования. Основная цель депозита – выгодное использование денег, то есть их инвестиции в бизнес или хранение. Вклад также может быть благотворительным, который не связан с использованием.

3) Возвратность. Депозит вносится на условиях получения вознаграждения в определённый момент времени. Вклад может передаваться и без заранее оговоренных условий возврата.

Принципы депозитных операций представлены на рисунке 1.1

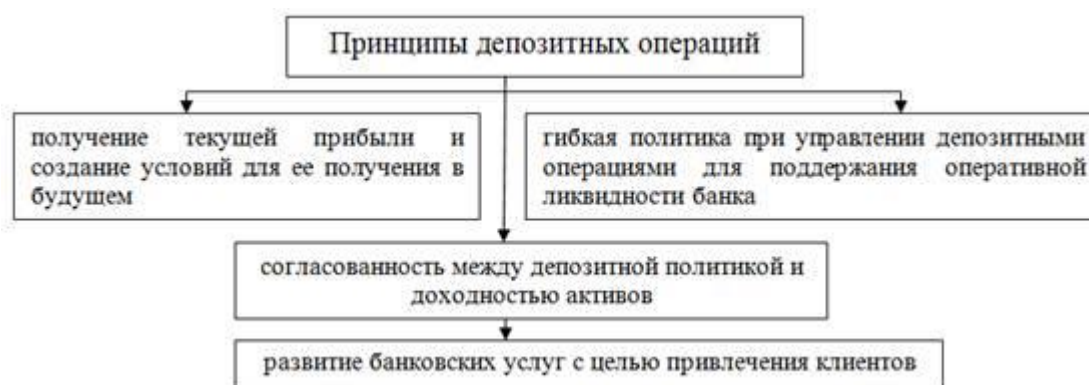


Рисунок 1.1 – Принципы депозитных операций

В качестве субъектов депозитных операций могут действовать государственные предприятия и организации; государственные учреждения; кооперативы; акционерные общества; смешанные предприятия с участием иностранного капитала; партийные и общественные организации и фонды; Финансовые и страховые компании; инвестиционные и трастовые компании и фонды; физические лица и ассоциации этих лиц; банки и другие кредитные учреждения.

Объектами депозитных операций являются депозиты – сумма денег, которую депозитные операции депонируют в банке, которые на определенное время оседают на банковских счетах в соответствии с текущим порядком банковских операций.

В «золотом» банковском правиле говорится, что размер и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размеру и сроку исполнения своих

обязательств. Следуя этому правилу, банки не могли бы использовать остатки по депозитам до востребования в качестве кредитного ресурса, поскольку они могут быть востребованы в любое время. Однако, как правило, клиенты не выводят все свои средства одновременно, поэтому имеющиеся резервы банка могут быть относительно небольшими. Кроме того, большинство банковских операций осуществляются в безналичной форме. Сумма денежных средств, которые не используются в качестве резервов наличности, увеличивает ликвидность банка и может направляться на предоставление кредитов другим клиентам или другим банкам. В дополнение к резервам наличности другим ограничением использования депозитов и банками в качестве кредитного ресурса являются обязательные резервы, установленные Центральным банком Российской Федерации [9].

Депозитные счета могут быть очень разнообразными, и характеризуются такими критериями, как источники, цель, степень прибыльности и т.д.

Общая классификация депозитов физических лиц:

1. По форме изъятия:

- 1) до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока)
- 2) срочные (обязательства, имеющие определенный срок):
  - депозиты с твердым сроком (назначается фиксированный срок, по истечении которого депозиты превращаются во вклады до востребования);
  - депозиты с условным сроком (в случае не изъятия автоматически продлеваются на тот же срок с теми же условиями);
  - депозиты с предварительным уведомлением (назначается минимальный обязательный срок хранения, после которого можно изъять вклад в любое время, но с предварительным уведомлением банка за 5–15 дней).

3) условные (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий):

- целевые депозиты (депозиты для выплаты дивидендов, погашения облигаций);

- пенсионные вклады;
- целевые накопительные счета;
- бессрочные;
- вечные депозиты;
- сберегательные вклады (используются для накопления средств, могут пополняться и изыматься как полностью, так и частично).

2. По возможности пополнения:

- 1) вклады без дополнительных взносов;
- 2) вклады с дополнительными взносами;

3. По времени начисления процентов:

- 1) по истечении срока вклада;
- 2) ежеквартально или ежемесячно;
  - по истечении квартала или месяца;
  - проценты уплачиваются вперед

4. По способу начисления процентов:

- 1) с использованием простых процентов;
- 2) с использованием сложных процентов;
- 3) с фиксированной процентной ставкой;
- 4) с плавающей процентной ставкой;
- 5) с возрастающей процентной ставкой:
  - ставка возрастает по мере увеличения срока хранения вклада;
  - ставка возрастает по мере увеличения объема депозита (при дополнительных взносах);

5. По способу оформления:

- именные депозиты;
- депозиты на предъявителя.

В основе классификации могут быть различные критерии, такие как источники вкладов, целевое назначение депозита, степень доходности, вид валюты и прочее. Классификация видов депозитов представлена в таблице 1.4 и рисунке 1.2.



Таблица 1.4 – Классификация видов депозитов (вкладов)

Признак классификации	Виды депозитов (вкладов)
По субъектам	– вклады физических лиц; – депозиты юридических лиц.
По срочности (ликвидности)	– до востребования; – срочные, в том числе: а) с фиксированным сроком; б) с установлением периода для погашения; в) с уведомлением о прекращении депозитного договора.
По срокам	– краткосрочные; – долгосрочные.
По виду открываемого счета	– вклады на счетах до востребования; – вклады на срочных счетах и др.
По режиму использования	– вклады до востребования; – срочные; – условные.
По виду установленной процентной ставки	– вклады с фиксированной ставкой; – вклады с плавающей процентной ставкой.
По условиям привлечения средств во вклад	– вклады со стандартными условиями; – вклады с льготными условиями
По возможности ограничения суммы или процентной ставки	– лимитированный вклад; – не лимитированный вклад.
По видам валют	– национальная валюта – иностранная валюта

Вследствие этого, все депозиты могут быть разделены на две большие группы: депозиты до востребования и срочные депозиты.

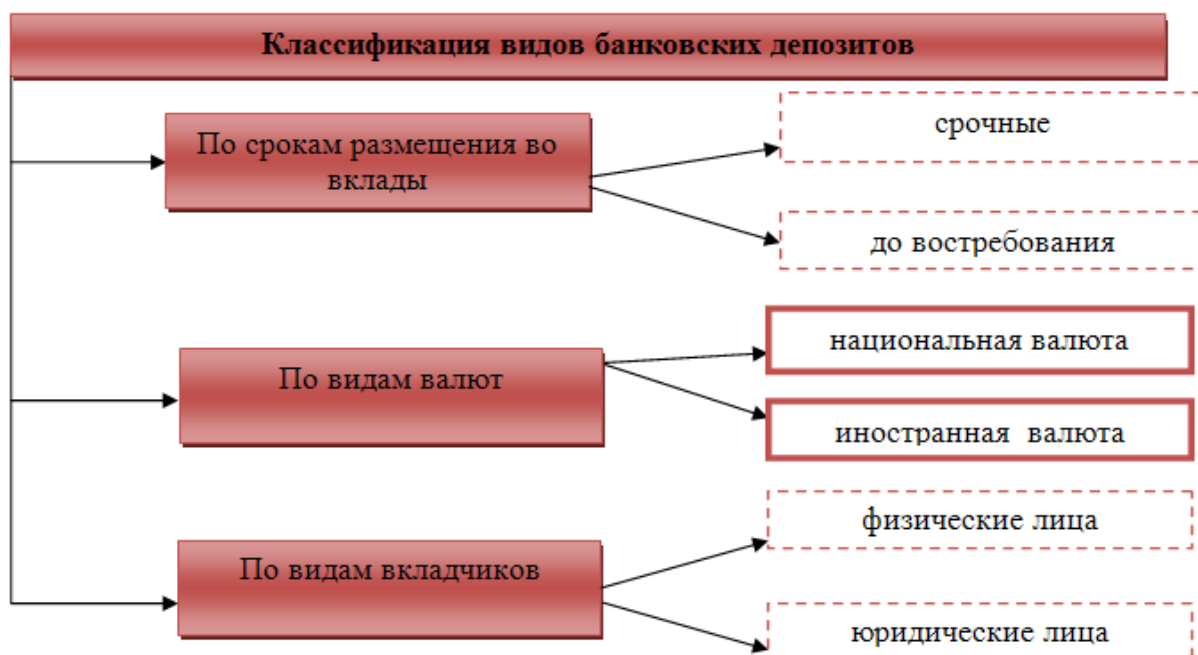


Рисунок 1.2 – Классификация видов банковских депозитов

В банковской практике наиболее распространенными являются депозиты до востребования, то есть депозит выдается по первому требованию вкладчика, а срочный депозит – возврат депозита производится по истечении срока, указанного в договоре. Депозиты до востребования производятся на условиях их выдачи по первому требованию вкладчика. В большинстве банков вклады (депозиты до востребования), как правило, являются самым дешевым источником образования ресурсов.

Депозиты до востребования классифицируются в зависимости от характера и собственности средств, находящихся на счетах в соответствии с экономическим характером:

1) фонды организаций различных форм собственности; средства на специальных счетах для хранения различного для своих целевых фондов средств (собственные средства предприятий, предназначенных для капитальных вложений);

2) средства предприятий и организаций в расчетах; средства на корреспондентских счетах для расчетов с другими банками; средства местных бюджетов [9].

Наиболее ликвидными являются депозиты до востребования. Их владельцы могут в любое время использовать деньги по требованию.

Срочные депозиты – депозиты, привлеченные банками на определенный период. Естественно, из-за того, что вкладчик обязуется не снимать депозит в течение согласованного периода времени, проценты по таким депозитам существенно выше, чем для депозитов до востребования. Размер вознаграждения, выплачиваемого клиенту по срочному депозиту, зависит от срока, суммы депозита и исполнения депозитарием условий договора. Чем дольше срок и чем больше сумма депозита, тем больше сумма компенсации.

Срочные депозиты в целях бухгалтерского учёта в банке классифицируются в зависимости от их срока:

1. на срок до 30 дней;
2. на срок от 31 до 90 дней;
3. на срок от 91 до 180 дней;
4. на срок от 181 дня до 1 года;
5. на срок от 1 года до 3 лет;
6. на срок свыше 3 лет;

Разнообразными срочными депозитами являются вклады выданные депозитными и сберегательными сертификатами.

Сберегательный сертификат является ценной бумагой, которая удостоверяет сумму вклада (депозита), внесенного вкладчику, и права вкладчика (индивидуального владельца сертификата, за исключением индивидуального предпринимателя – владельца сертификата) на получение суммы и процентов вклада после установленного периода.

Депозитный сертификат – это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного вкладчику, и права вкладчика (юридического лица, индивидуального

предпринимателя – владельца сертификата) на получение суммы вклада и процентов по депозиту от получателя, который выдает сертификат по истечении установленного периода.

Депозитные и сберегательные сертификаты могут быть именными или ценными бумагами на предъявителя. Они могут быть выпущены только в документальной форме и должны быть срочными.

При составлении контракта необходимо учитывать существенные условия договора банковского вклада (депозита):

- сумма и валюта банковского вклада (депозита);
- сумма процентов по вкладу (депозиту);
- тип договора банковского вклада;
- полное имя и паспортные данные лица, на имя которого сделан депозит;
- срок возврата вклада (депозита) – для договора срочного банковского вклада (депозита);
- условия возврата вклада (контракта) – для условного соглашения о банковском вкладе (депозите);
- другие условия, в отношении которых должно быть достигнуто согласие по заявлению одной из сторон.

Договор банковского вклада (депозит), заключенный с индивидуальным инвестором, кроме вышеуказанных условий, должен содержать следующие существенные условия:

- 1) порядок внесения депозита вкладом (депозитом) вкладчиком;
- 2) порядок возврата денег вкладчику в случае неисполнения банком обязательства или досрочного расторжения настоящего договора;
- 3) Ответственность банка за неисполнение обязательства.

Вкладчиками могут быть физические и юридические лица. Эти лица имеют следующие права:

1) Свобода выбора банка или небанковской финансовой организации для размещения своих денег на депозитах и может иметь депозиты в одном или нескольких банках или небанковских финансовых учреждениях;

2) самостоятельно распоряжаться депозитами, получать от них доход, поручать банкам или небанковским финансовым учреждениям переводить средства со своих счетов на другие банковские счета и / или другим лицам и использовать другие банковские услуги;

3) вкладчик может пополнить сумму вклада, если он предусмотрен условиями договора сегментированного высоко конкурентного рынка, чтобы полностью удовлетворить спрос различных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбережения и свободный денежный капитал для банковского вклада.

Банки должны создавать гарантии для своих вкладчиков надёжности размещения средств на депозитах [14].

## 1.2 Статистический обзор депозитных операций банковского сектора РФ

Банк России создает и публикует статистические данные в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86 – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями) и Федерального закона № 282 – ФЗ от 29 ноября 2007 года «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации» (с изменениями) [3].

Целью публикации Банком России статистических данных является предоставление широкому кругу пользователей достоверной и актуальной сопоставимой публичной информации, которая является основой для принятия Банком России решений по денежно-кредитной политике, разработки и укреплению банковской системы, развитию и обеспечению стабильности финансового рынка и национальной платежной системы.

В разделе представлены статистические данные Банка России, всесторонне характеризующие отношения резидентов страны с нерезидентами, роль банковского сектора и не кредитных финансовых организаций в экономике страны, состояние финансового рынка, национальной платежной системы, операций денежно-кредитной политики и методологии их формирования. Информация представлена во всей стране и, в соответствующих случаях, в контексте федеральных округов и субъектов Российской Федерации.

При формировании статистической информации Банк России руководствуется международными принципами согласованности методологии, обеспечивающей согласованность и последовательность, точность и надежность.

При формировании статистических данных Банка России используется официальная статистическая методология, соответствующие стандартам статистического учета, а также законодательству Российской Федерации.

Сведения о банковских депозитах и других привлеченных средств представлены в таблице 1.5

Таблица 1.5 – Средства организаций, банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах

Отчетная дата	Средства клиентов, всего		из них:							
	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	средства на счетах организаций				депозиты юридических лиц		вклады физических лиц (депозиты)	
			государственных		негосударственных		в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
			в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте				
01.01.2014	26 455 846	8 821 571	668 836	35 504	4 689 840	754 798	5 598 891	2 298 816	13 985 238	2 953 123
01.06.2014	26 637 994	10 208 349	525 711	41 628	4 654 269	1 142 510	6 469 840	2 921 103	13 503 951	3 235 090
01.12.2014	27 217 526	13 950 189	470 758	77 450	4 603 541	1 183 623	6 710 242	4 131 947	13 778 640	4 426 075
01.01.2015	27 523 647	15 134 647	517 027	110 038	4 831 055	1 418 654	6 566 818	4 586 078	13 699 086	4 983 991
01.06.2015	28 772 874	14 397 072	558 238	76 196	5 280 123	1 785 900	6 610 581	4 041 168	14 560 671	4 913 757
01.12.2015	30 825 888	18 563 184	563 478	125 899	5 360 938	2 573 578	7 394 592	5 620 337	15 338 196	6 242 012
01.01.2016	31 286 296	20 303 905	608 718	159 770	5 461 929	2 595 706	6 857 658	6 293 696	16 347 070	6 912 395
01.06.2016	32 778 954	18 457 353	616 123	135 395	5 927 570	3 187 072	7 294 002	5 037 593	16 846 688	6 177 303
01.12.2016	33 802 073	17 172 970	605 105	130 310	5 766 973	2 564 839	7 696 460	4 464 516	17 578 634	6 199 163
01.01.2017	34 120 946	15 992 564	680 775	123 623	5 851 412	1 968 432	6 966 724	4 597 238	18 471 993	5 831 431
01.05.2017	35 450 416	15 018 239	627 978	118 888	5 402 604	2 181 138	8 334 160	4 472 268	18 809 132	5 568 702

В 2015 году средства населения в банках увеличились на 4 трлн 666,4 млрд рублей (в 2014 году – на 1 трлн 598,1 млрд рублей) – до 23 трлн 219,1 млрд рублей.

В относительном выражении рост составил 25,2% (в 2014 году – 9,4%). Без переоценки валюты объем депозитов увеличился бы на 18,7%. Доля капитализации процентов в 2015 году оценивается в 7,9 процентных пункта. Таким образом, приток новых депозитов в банковскую систему оценивается в 10,8%.

Из 100 крупнейших банков страны только 21 не увеличили объем вкладов физических лиц с начала этого года. Не смотря на это, депозиты по-прежнему остаются наиболее популярным средством экономии денег. Следующие банки являются «чемпионами» по объему средств населения по депозитам на данный момент:

Таблица 1.6 – Крупнейшие банки по объему вкладов физлиц

Наименование банка	Размер вкладов на 01.01.2017, млн руб.	Размер вкладов на 01.01.2016, млн руб.	Изменения, млн руб.	Изменения, в процентах
Сбербанк	11 278 285	10 673 461	604 824	5,67
ВТБ 24	2 103 517	2 009 847	93 670	4,66
Альф-Банк	662 135	613 431	48 703	7,94
Газпромбанк	644 320	627 009	17 311	2,76
Россельхозбанк	599 942	478 506	121 436	25,38
Бинбанк	543 101	281 856	261 244	92,69
ВТБ Банк Москвы	534 108	39 321	494 786	1258,30
ФК Открытие	512 514	247 750	264 763	106,87
Промсвязьбанк	384 624	262 578	122 046	46,48
Райффайзенбанк	349 329	359 305	-9 976	-2,78



Окончание таблицы 1.6

Московский Кредитный Банк	242 687	197 764	44 923	22,72
Совкомбанк	205 526	125 845	79 681	63,32
Росбанк	199 245	192 415	6 829	3,55
Банк «Санкт- Петербург»	177 248	176 112	1 365	0,64
ЮГРА	175 670	158 367	17 302	10,93

Обращает на себя внимание небольшой в процентном отношении, но значительный в абсолютной величине прирост объема вкладов у Сбербанка, а также крупный прирост объема вкладов у Россельхозбанка, Бинбанка, Промсвязьбанка и Совкомбанка. Из участников рейтинга небольшое снижение объемов вкладов показал только Райффайзенбанк. Рост вкладов у банка «Открытие» связан с процессами внутри банковского холдинга. А необычно большой рост объема вкладов физлиц в ВТБ связан с передачей на баланс банка вкладов от Банка Москвы.

В то же время ставки по депозитам продолжают снижаться после резкого роста в начале 2015 года из-за краха рубля и резкого увеличения ключевого курса ЦБ в декабре 2014 года. Таким образом, в январе 2016 года средняя максимальная ставка годовых рублевые депозиты составили 10,41%, в долларах – 2,77%, в евро – 2,38% годовых, а в сентябре 2016 года в рублях – 8,74%, в долларах США – 1,49%, в евро – 1,03% годовых. Из этих цифр видно, что в среднем ставки в рублях снизились на 1,7 процентных пункта, а в валюте – на 1,3. П.

По данным аналитического центра NAFI, за восемь лет число людей, использующих услугу по привлечению срочных депозитов, увеличилось почти в четыре раза – с 4,5% в 2008 году до 16% в 2016 году. Депозиты «до востребования» за это время также получили значительно больше популярность – число людей, использующих их, увеличилось с 11% до 15%.

В банках, которые больше всего увеличили объем средств в депозитах в этом году, говорят, что они продолжают видеть в депозитах основной источник обязательств и не собираются останавливаться на этом.

Таким образом, «Почта Банк», который за этот год уже привлек около 20 миллиардов рублей депозитов (против 2,6 миллиарда рублей на начало года), к концу 2016 года превысит показатель в 25 миллиардов рублей. При этом, Почта Банк предлагает вклады, проценты по которым превышают среднюю доходность по депозитам среди банков с государственным участием. Таким образом, в банке вы можете оформить вклад «Капитальный» в размере 9% годовых.

В то же время в «Почта Банке» для пенсионеров, получающих пенсию через кредитное учреждение, имеется премия в размере 0,25% от базовой ставки по любому из депозитов, а также повышенная процентная ставка по сберегательным счетам – до 8% годовых.

За девять месяцев 2016 года темпы роста средств, привлеченных физическими лицами «ВТБ 24», составили 2%. Это выше, чем в среднем по банковской системе, и показателя крупнейшего игрока Сбербанка. Только в сентябре этого года «ВТБ 24» привлек 9,6 млрд рублей физических лиц.

Самый популярный срок вкладов для Группы ВТБ в целом составляет один год (более половины вкладов), еще 20% вкладчиков размещают средства сроком до одного года, говорят в банке. 70% клиентов депозитов «ВТБ» – это люди старше 40 лет, а также «Совкомбанк» – еще один лидер в списке наиболее активных банков.

В то же время доля депозитов в иностранной валюте в крупнейших банках по объему привлеченных физическими лицами средств, как правило, не превышает одной пятой всех депозитов. Розничный портфель депозитных средств «ВТБ Банка» в иностранной валюте составляет около 20% от общего привлеченного портфеля. Следует отметить, что в ВТБ доля розничных депозитов в валюте за последние 1–1,5 года не изменилась и на данный момент не наблюдается среди вкладчиков активное движение их сбережений на депозиты в иностранной

валюте. В ИВС доля депозитов в иностранной валюте от их общего количества составляет 17%, а в Совкомбанке она даже ниже 10%.

В некоторых банках, активно привлекающих средства для вкладов, депозитов в иностранной валюте нет.

Несмотря на то, что депозиты по-прежнему популярны, темпы их роста в банковской системе снижаются. По данным Центрального банка, портфель депозитов физических лиц с начала текущего года по банковской системе страны вырос всего на 0,4% по сравнению с 14% в прошлом году. В условиях сокращения кредитного рынка банки перестали делать такой значительный спрос на ликвидность по сравнению с тем, что было в предыдущие периоды. Это привело к тому, что они вынуждены сдерживать рост своих портфелей депозитов.

Поскольку потребительский спрос в целом и спрос на розничные кредиты, несмотря на признаки восстановления, остаются ограниченными, можно предположить, что спрос на ликвидность у банков также будет низким.

Согласно прогнозам аналитического центра NAFI, в предстоящем году на рынке депозитов не произойдет никаких существенных изменений.

Доходность рублевых депозитов физических лиц и компаний в российских банках уменьшилась в апреле 2017 года по сравнению с предыдущим месяцем, показывает статистика ЦБ.

Средняя доходность вкладов физлиц на срок до года без учета вкладов до востребования снизилась с 7,76% годовых в марте 2017 до 7,65% в апреле, с учетом вкладов до востребования – с 7,32% до 7,09%, отдельно по депозитам до востребования – с 3,72% до 2,65%. Средневзвешенная ставка по розничным рублевым депозитам на срок более года уменьшилась менее существенно – с 7,92% в марте до 7,89%.

Для нефинансовых организаций средневзвешенная ставка по депозитам на срок до года (включая депозиты до востребования) упала с мартовских 8,75% до 8,5% в апреле, на срок свыше года – с 8,97% до 8,73%.

Данные приведены без учета операций Сбербанка, который представляет такую отчетность позже, уточняется в материалах регулятора.

Напомним, Банк России в конце марта снизил ключевую ставку на 0,25 процентного пункта – с 10% до 9,75% годовых. На заседании 28 апреля ключевая ставка была уменьшена еще на 0,5 п. п. – до 9,25%.

Вклады физических лиц за первые четыре месяца 2017 года показали прирост на 0,3% до 24,27 трлн рублей, следует из последнего «Обзора банковского сектора Российской Федерации», подготовленного регулятором.

### 1.3 Методические основы анализа и оценки эффективности депозитных операций банка

В настоящее время значение депозитной деятельности банка растет, поскольку они позволяют привлекать свободные средства населения и юридических лиц, которые являются одним из основных источников формирования кредитных ресурсов для банка [20].

Следует отметить, что в российской практике анализа банковской деятельности не существует независимых методов анализа депозитного портфеля кредитной организации. Существуют методы анализа ресурсной базы, которые сами и формируют сами финансовые и кредитные учреждения, и в этих рамках они могут определить общую линию анализа портфеля депозитов с учетом специфики деятельности и характеристик операций, проводимых кредитным учреждением. Как провести анализ депозитного портфеля подробно не изучались не только самими банками, но и в литературе.

Принимая во внимание разнообразие и неоднородность типов вкладов населения и конкретных экономических отношений, которые развиваются в ходе депозитных операций, исследование деятельности финансово-кредитных учреждений в целом и показатели, позволяющие оценить качество заемных

средств банка, в частности основное место, должно занимать анализ депозитного портфеля кредитной организации [20].

Необходимость анализа депозитного портфеля для исследования подтверждена текущими тенденциями развития банковского сектора, в частности банковскими операциями, полученными в результате анализа ресурсной базы и депозитной активности в России со стороны кредитных организаций, что направлено на увеличение объема депозитных операций и доходов от них.

В литературе по экономике оценка политики депозитов банка в большей степени является предметом плохо понимаемых вопросов, требующих теоретического анализа и эмпирического исследования анализа эффективности деятельности банка в области формирования и управления депозитными ресурсами, определения эффективности их использования и предоставления необходимых рекомендаций для дальнейшего совершенствования политики депозитов для развития банка [33].

Эта проблема была частично изучена в науке. Например, М.А. Поморина рассматривает вопросы, связанные с анализом деятельности и финансовых результатов банка в сфере стратегического и оперативного планирования, в том числе анализ пассивных операций и депозитарных операций, выявление рисков и контроль над ними в области привлечения денежных средств населения, определяя потребность в ресурсах в сочетании с активными операциями.

В рамках оценки ресурсов кредитной организации О.В. Котина и Г.С. Панов предложили рассмотреть анализ депозитного портфеля по категориям вкладчиков и условиям инвестирования средств. По мнению автора, методология анализа депозитного портфеля кредитной организации является результатом поиска оптимального метода оценки, точности стратегических целей и задач депозитной политики кредитного учреждения.

Основополагающая ценность методологии заключается в оценке депозитного портфеля финансово-кредитного учреждения, основными этапами которого являются:

1) обобщение результатов депозитной деятельности банка и выполнение разработанных планов;

2) определение полноты функционирования депозитных фондов финансовой организации (вышеуказанная оценка позволяет редактировать определенные области деятельности банка по устранению недостатков);

3) поиск необходимого направления для улучшения качества работы кредитной организации;

4) разработка комплекса мер по использованию идентифицированных дополнительных резервов (улучшение внутренних правил, минимизация издержек, рисков и повышение рентабельности банка, поддержание ликвидности на оптимальном уровне).

Анализ депозитного портфеля банка должен проводиться с учетом основных характеристик депозитов и депозитных операций в следующих областях:

1) общий анализ привлеченных ресурсов финансово-кредитной организации;

2) исследование депозитного портфеля кредитной организации для группы инвесторов;

3) анализ депозитного портфеля банка по характеру операций (с контрагентами, ценными бумагами, клиентами);

4) исследование депозитного портфеля кредитной организации по срокам размещения депозитов (срочные депозиты и депозиты до востребования);

5) анализ депозитного портфеля банка к моменту привлечения денежных средств;

6) исследование депозитного портфеля кредитной организации по видам валют;

7) анализ стабилизации депозитного портфеля кредитной организации.

В результате окончательная оценка депозитного портфеля банка осуществляется с точки зрения диверсификации, стабильности и стоимости в соответствии с разработанными показателями эффективности, поскольку

управление депозитами банков, привлеченным, в достаточной сумме, направлено на обеспечение наибольшей эффективности и качества их использования.

Предпосылкой для достижения эффективности формирования и использования депозитного портфеля является поддержание ликвидности на уровне, необходимом для банка, широкое использование всей депозитной базы и достижение высокого уровня рентабельности, то есть прибыли по депозитным ресурсам. Очевидно, что вывод об эффективности использования депозитных ресурсов основан на расчете показателей эффективности использования и доходности депозитных ресурсов, коэффициента трансформации.

Чтобы получить окончательное представление об эффективном использовании депозитных средств, необходимо рассчитать эти показатели на несколько отчетных дат, а затем сравнить полученные значения с данными других кредитных учреждений.

Обзор экономической литературы по анализу депозитных операций банка показал, что ему не хватает комплексных методов анализа депозитных транзакций.

Поэтому, суммируя все изученные материалы, предлагается комплексная методология оценки депозитных операций банка, которая позволяет изучить эффективность использования средств в депозитах на основе системы индикаторов и факторных моделей и определить резервы для повышения эффективности экономической деятельности банка.

Основываясь на приведенных выше аргументах, для анализа банковских депозитных операций предлагаются следующие основные шаги.

На первом этапе анализа необходимо изучить состав, структуру и динамику остатков средств в депозитах, их поступления и выбытия. Горизонтальный и вертикальный анализ средств на депозитах может быть выполнен:

На втором этапе анализа оценивается движение средств в депозитах. С этой целью показатели, представленные в таблице 1.3

Таблица 1.7 – Методика расчета показателей движения денежных средств в депозитах банка.

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1 Коэффициент оседания поступивших средств на вкладных счетах	Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к обороту по их поступлению	Характеризует сумму прироста остатка средств во вкладах на один рубль их поступления
2 Коэффициент прилива средств во вклады	Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к остатку средств во вкладах на начало отчетного периода	Характеризует сумму прилива вкладов на один рубль остатков денежных средств на вкладных счетах на начало отчетного периода
3 Средний срок хранения вкладного рубля	Отношение средних остатков средств во вкладах к однодневному обороту по их выбытию	Характеризует средний срок хранения средств во вкладах в банке

Целью анализа депозитных операций банка является обоснование оптимальных стратегических управленческих решений, направленных на повышение эффективности использования средств в депозитах населения.

Эти показатели рассчитываются в целом для банка (филиала) и типов депозитов, условий их размещения, по видам валют и типам вкладчиков.



Изучение рассмотренных показателей в динамике должно дополняться факторным анализом, который позволяет нам оценить причины их изменения и определить резервы для их оптимизации.

На третьем этапе анализа депозитных операций банка необходимо изучить влияние факторов на изменение суммы процентных расходов на депозитные операции банка, поскольку привлечение средств на депозиты связано с выплатой процентов Вкладчикам.

Модель оценки процентных расходов по депозитным операциям можно расширить и представить следующим образом:

$$P = \frac{Pc \cdot D \cdot Ct}{100}, \quad (1)$$

где P – процентные расходы по вкладным операциям;

PC – средние остатки привлеченных средств банка;

D – доля вкладов в общей сумме привлеченных средств банка;

Ct – процентная ставка по вкладам.

На четвертом этапе анализа депозитного портфеля банка необходимо оценить эффективность использования средств в депозитах. Поскольку основной задачей привлечения ресурсов на депозиты является их дальнейшее использование банком в качестве кредита, поэтому для оценки эффективности депозитных операций в первую очередь необходимо сравнить сумму привлеченных депозитов и сумму средств, предоставленных в форме кредита или ссуды для юридических и физических лиц. В экономической литературе основным показателем является коэффициент эффективности использования заемных средств, который определяется как отношение суммы средств, полученных к депозитам, к сумме выданных банком кредитов и рассчитанных по формуле:

$$K_{эф} = \frac{BK}{KP}, \quad (2)$$

где BK – сумма привлеченных средств на вкладные счета банка;

KP – сумма кредитов, выданных банком.

Этот показатель характеризует сумму средств в депозитах на один рубль, выданных в форме займа.

Эффективность депозитных операций характеризуют два показателя оборачиваемости вкладов:

количество оборотов депозитного рубля и продолжительность одного оборота депозитов за период (срок хранения депозитного рубля). Число оборотов, которые совершат депозиты, будет равно:

$$n = \frac{ОВд}{Д}, \quad (3)$$

где ОВд – оборот по выдаче депозитов (сумма выданных депозитов за период).

Число оборотов депозитов показывает, сколько раз оборачивались средства вкладчиков за период, и является прямой характеристикой оборачиваемости депозитов.

Чем больше оборотов депозиты совершают за определенный период, тем эффективнее их использование.

Средний срок хранения депозитов за год определим по формуле:

$$T = Д : \frac{ОВд}{m}, \quad (4)$$

где T – срок хранения депозитов/

Этот показатель характеризует среднюю продолжительность (в днях или годах) одного оборота депозитов и является обратной характеристикой скорости обращения депозитов.

Метод анализа депозитных операций тесно связан с методологией анализа депозитной политики банка.

Предлагается рассчитать показатели, представленные в таблице 1.4.

Таблица 1.8 – Оценка эффективности депозитных операций банка

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Показатель эффективности использования привлеченных средств	Отношение привлеченных средств к кредитным вложениям банка	Коэффициент показывает в какой степени привлеченные средства используются как кредитные ресурсы.

## Окончание таблицы 1.8

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Показатель эффективности использования обязательств	Отношение суммы привлеченных средств банка к кредитным вложениям банка	Данное соотношение показывает, сколько приходится привлеченных средств банка на 1 руб. кредитных вложений. Если соотношение больше единицы, это говорит о том, что привлеченные и заемные средства используются недостаточно эффективно, так как банк проводит недостаточно активную кредитную политику
Соотношение обязательств и рисков активов	Отношение суммы привлеченных и заемных средств к доходным активам	Данное соотношение показывает, какая сумма обязательств банка приходится на 1 руб. рисков активов.
Коэффициент размещения платных средств	Отношение привлеченных средств к доходным активам	Определяет долю платных привлеченных ресурсов, направляемых в доходные (платные) операции.
Рентабельность использования привлеченных средств	Отношение прибыли к привлеченным средствам	Характеризует сумму чистого дохода по вкладным операциям на один рубль привлеченных вкладов

Только сосредоточившись на повышении качества банковских услуг и расширении продуктовой линейки на основе совершенствования банковских и информационных технологий и технического оборудования, банк может выйти на следующий качественно новый уровень развития в соответствии с требованиями международных стандартов, Для получения достаточного уровня рентабельности, ликвидности и минимизации рисков развития банка.

Вышеуказанная методология включает в себя не только анализ состава, структуры и динамики депозитных операций, но и расчет, а также анализ показателей, характеризующих эффективность проведения депозитных операций банком. В свою очередь, результаты такого анализа будут быстро и правильно принимать экономически обоснованные управленческие решения, от которых зависит результат работы банка.

Однако банки также активно используют аналитические системы для повышения эффективности управления бизнес-процессами. Для принятия обоснованных управленческих решений банку часто не хватает качественной информационной поддержки.

Такая поддержка необходима для проведения современных аналитических технологий, на основе которых предлагаются новые решения. Они основаны на концепции построения консолидированного источника надежной информации (хранилища данных) и предоставления аналитикам средств анализа информации.

Приведенные показатели эффективности депозитных операций изучаются в динамике как в целом для банка, так и его филиалов. Для изучения причин изменения и определения резервов роста предлагается рассчитать влияние факторов на нижеуказанные показатели эффективности депозитных операций.

Представленный показатель отражает общую сумму ресурсов по депозитам за один рубль предоставленных клиентам средств в виде займа. По мнению большинства экономистов, оценка эффективности депозитного портфеля финансово-кредитной организации должна основываться на сравнении процентных доходов по кредитным операциям и процентных расходов по депозитным операциям.

В заключение анализа портфеля депозитов, с учетом полученных результатов и основных качественных характеристик депозитного портфеля, дается его оценка.

В заключении можно сделать вывод, что успешная деятельность банка, зависит от объема и качества имеющихся в его распоряжении ресурсов. Под

«качеством ресурсов», с точки зрения банка, понимается срок привлечения. Чем выше срок привлечения ресурсов и ниже вероятность их досрочного отзыва владельцем, тем ресурсы являются более качественными. Поэтому при планировании деятельности банка в области привлечения и управления ресурсами важно уметь прогнозировать количественные показатели, характеризующие данные операции. Прогнозирование стоимости ресурсов позволяет сформулировать банку политику управления процентными ставками в области привлечения ресурсов.

## 2 АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»

### 2.1 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк»

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ПАО Сбербанк. Организация, имеющая за плечами, богатую историю и зарекомендовавшая себя, как лучший банк России.

Основной целью банка является сохранение лидерства на рынке путем улучшения технологических и управленческих процессов, а также рост инвестиционной привлекательности.

Миссия банка заключается в предоставлении клиентам уверенности и надежности, помощи реализовывать мечты и желания. Миссия устанавливает амбициозную цель – достичь статуса лучшей финансовой компании мира и подчеркивает важность сотрудников и реализацию их профессиональных целей, без которых невозможна реализация целей банка. Высокие результаты достигает только команда единомышленников, объединенная общей системой взглядов и ценностей.

Сбербанк сегодня является лидером банковского сектора, кровеносной системой экономики России, третью ее банковской системы. Банк предоставляет рабочие места и источник дохода каждой из 150 российских семей.

Доля лидера банковского сектора России по общему объему активов составляет 28,7% совокупных банковских активов.

Банк представляет из себя основного кредитора российской экономики, занимая существенную долю на рынке вкладов. К его доли относятся 46 % вкладов населения, 38,7% кредитов для физических лиц и 32,2% для юридических лиц соответственно.

Сегодняшний Сбербанк занимает огромную территорию и имеет 14 территориальных банков, около 16 тысяч отделений, в 83 субъектах Российской Федерации и захватывающий 11 часовых поясов.

Клиентская база Сбербанка так же имеет крупные масштабы и составляет 110 миллионов человек, что больше половины населения страны и около 11 миллионов клиентов за рубежом.

Сбербанк обладает широким спектром услуг для розничных клиентов. Сюда входят традиционные депозиты, выпуск банковских карт, кредитование, банковское страхование, переводы денежных средств, а также брокерские услуги.

Для более удобного обслуживания внедряются современные технологии. Каждый год банк совершенствует пути дистанционного управления счетами клиентов. Для этих целей создана система удаленных каналов обслуживания, которая состоит из:

- «Сбербанк Онлайн» онлайн-банкинг, который насчитывает 30 миллионов пользователей;

- «Сбербанк Онлайн» мобильное приложение для смартфонов, позволяющее отслеживать состояние счета, проводить денежные переводы, оплачивать услуги, следить за курсом валют и пр. Аудитория программы около 18 миллионов активных пользователей;

- «Мобильный Банк» SMS сервис, 30 миллионов пользователей;

- Банк обладает серьезной сетью банкоматов и терминалов самообслуживания, около 90 тысяч устройств, данными показателями могут похвастаться не многие банки.

Помимо физических лиц, среди клиентов Сбербанка много предприятий, около 1 миллиона, что составляет 22% от числа зарегистрированных юридических лиц на территории Российской Федерации. Банк занимается обслуживанием всех групп корпоративных клиентов, 35% корпоративного кредитного портфеля банка приходится на малые и средние компании. На оставшуюся долю корпоративных клиентов приходятся крупные и крупнейшие организации.

Сегодня в команду банка входят 260 тысяч высококвалифицированных сотрудников, работающих над совершенствованием банка, его продуктов и услуг, с целью сделать лучшую сервисную компания в мире.

Сбербанк является стремительно развивающимся банком, который трансформируется в один из крупнейших мировых финансовых институтов. Банк серьезно расширил свое присутствие на международной арене в последние годы. Расположившись в странах СНГ (Казахстан, Беларусь), банк также представлен в девяти странах Центральной и восточной Европы (Австрия, Германия, Чехия, Венгрия, Словения, Словакия, Босния и Герцеговина, Сербия).

Главным акционером и учредителем банка является Центральный банк Российской Федерации, доля которого составляет 50% уставного капитала и одна голосующая акция. Остальными акционерами приходятся российские и международные инвесторы.

Начиная с 1996 года привилегированные и обыкновенные акции банка котируются на биржевых площадках России. На Лондонской и Франкфуртской фондовой бирже и на внебиржевом рынке США, допущены к торгам Американские депозитарные расписки.

Организационная структура банка представляет совокупность подразделений выполняющих определенные функции. Управление функционированием банка является главной задачей. Различные службы и подразделения банка, обладающие определенными правами и обязанностями входят в состав организационной структуры. Для повышения эффективности организации труда и коммерческой деятельности банка, нужно выбирать оптимальную организационную структуру. Важными критериями правильной организационной структуры будут являться выполняемые работы и экономическое содержание операций.

Основными органами управления банка будут являться:

– Общее собрание акционеров — высший орган управления, на общем собрании которого акционеры реализуют право на управление банком.



– Наблюдательный совет – представляет из себя коллегиальный орган управления, который занимается стратегическим управлением, определяет принципы и подходы к организации в банке корпоративного управления, разрабатывает рекомендации исполнительным органам и контролирует деятельность. Наблюдательный совет кредитной организации состоит из 17 директоров.

– Председатель правления, Президент — лицо ответственное за руководство текущей деятельностью банка и возглавляющее правление.

– Правление банка – коллегиальный исполнительный орган управления, руководящий текущей деятельностью и реализующий стратегии, которые определил наблюдательный совет. Состоит из 23 членов правления.

При формировании органов управления банка используют устав Сбербанка и законодательство Российской Федерации.

Сбербанк является кредитной организацией с широким потенциалом развития, и чтобы улучшить качество проводимых им операций с драгоценными металлами, проведем финансовый анализ банка [38].

Финансовый анализ представляет из себя процесс в котором рассматриваются основные результаты финансовой деятельности и финансовое состояние кредитной организации, с целью определить повышение рыночной стоимости и дальнейшую эффективность развития.

Для проведения финансового анализа ПАО «Сбербанк» будет использоваться бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за период с 2013 по 2016 год.

Проводить финансовый анализ будем используя метод вертикального и горизонтального анализа.

Горизонтальный анализ представляет сравнение показателей текущего периода с аналогичными показателями предшествующего периода, наблюдение динамики.

Вертикальный анализ показывает по какой причине произошли изменения платежеспособности в рассматриваемом периоде кредитной организации.

Представим вертикальный и горизонтальный анализ активов баланса в таблице 2 и 3 (Приложение А).

Провели вертикальный и горизонтальный анализ структуры активов баланса, из полученных данных сделаем следующие выводы.

За весь рассматриваемый период большую часть активов занимает статья баланса банка – ссудная задолженность. На начало 2014г. данный показатель составил 73,60% от всех активов, на следующий год показатель незначительно увеличился и составил 73,07%, еще через год 74,29%, на 1 января 2017 года статья баланса составила 74,68% от всех активов банка. Данная ситуация свидетельствует о том, что большая часть денежных средств, как и полагается в кредитных организациях, задействована на процедурах выдачи ссуд населению и юридическим лицам.

Также большую долю всех активов, по сравнению с другими статьями баланса, занимают денежные средства. На 01.01.2014г. – 4,41% от всех активов, на 01.01.2015г. – 5,71%, на 01.01.2016г. – 3,23%, на 01.01.2017 г. – 2,83%, что соответствовала максимальной доле денежных средств в части активов за последние три года.

Наглядно изменение общего количества активов за анализируемый период представим в виде диаграммы на рисунке 8.

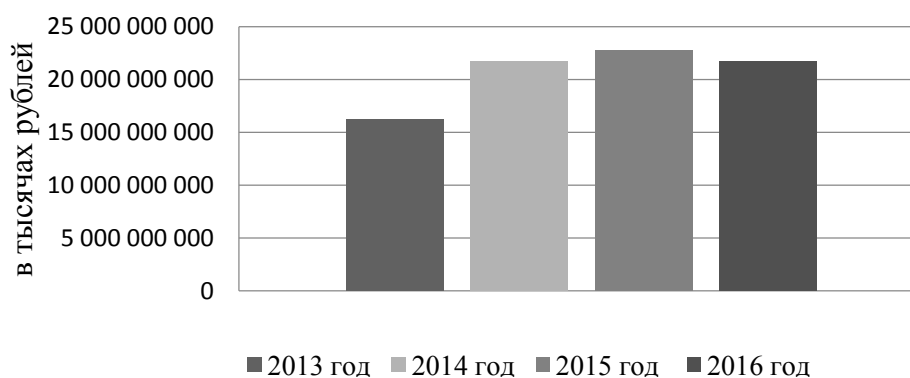


Рисунок 2.1 – Структура изменения активов баланса

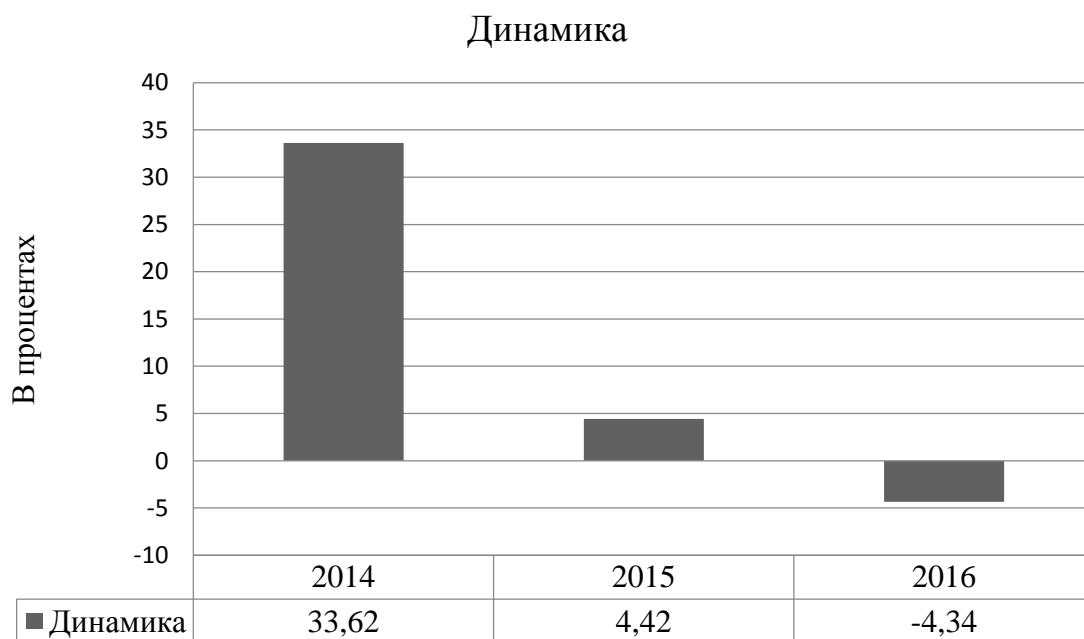


Рисунок 2.2 – Динамика изменения активов баланса

Из данных рисунка 8 видим рост общего количества активов начиная с 2013 до 2015 года включительно и затем снижение к 2017 году на 985 837 610 рублей. Причиной снижения является сокращение кредитной активности ввиду уменьшения реальных доходов населения и высоких процентных ставок.

Из горизонтального анализа активов таблицы 8 видно, что максимальный темп роста за весь период исследования был зарегистрирован по статье активов – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и рост составил за 2014г. – 278,03%, далее -0,14% и -2,26% за каждый последующий год соответственно. Рост был динамичным, но был и спад в 2016 году, хотя абсолютные значения показателей незначительны.

В таблице 4 (приложение А) представлен вертикальный анализ обязательств банка ПАО «Сбербанк». Большую долю пассивов за все периоды рассмотрения отчета о финансовом положении занимает статья баланса – Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. На 1 января 2014 г. данный показатель составил 77,60% от всех пассивов кредитной организации. За 2014 год показатель значительно снизился и составил 70,97%.

На 1 января 2016 года доля денежных средств физических лиц вновь скорректировалась и составила 86,97% от всех пассивов банка. На начало текущего года показатель составил 89,36%.

Большая доля этого показателя среди всех статей пассивов банка объясняется тем, что банк привлекает денежные средства всегда извне. Лидирующими позициями являются всегда население страны, физические и юридические лица, корпоративные клиенты, и только потом банк может обратиться на межбанковский рынок за финансирование и в последний момент в Центральный банк Российской Федерации.

Последний не пользуется популярностью в виду того, что процентная ставка является довольно высокой, под которые приобретаются денежные средства, а также возникают большие обязательства перед Центральным Банком Российской Федерации, кроме денежных еще и иные. Также главный регулятор страны очень тщательно будет следить за использованием предоставленных им денежных средств.

Наименьшие доли в статьях пассивов баланса банка представляют следующие статьи: финансовые обязательства, отложенные налоговые обязательства и т.д.

Уставный фонд ПАО «Сбербанк» также имеет небольшую долю в обязательствах банка – на 01.01.2014г. – 0,48%, через год – 0,35% от общего количества пассивов.

Общее количество средств в пассивах и финансовое положение кредитной организации ПАО «Сбербанк» имеет спад роста в связи с обострением экономического положения в стране и в мире.

В таблице 5 (приложение А) представлен горизонтальный анализ обязательств банка ПАО «Сбербанк». Из него видно, что изменений за три года по сумме уставного капитала не наблюдалось. Снижался темп роста по статье кредиты депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации с 78,74% в 2014 году и до -24,43% в прошлом году. По статье Финансовые обязательства,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток наблюдался спад с 1714,79% в 2014 году до - 63,08% в 2015г.

Далее проведем вертикальный и горизонтальный анализ собственных средств ПАО «Сбербанк» и представим полученные результаты в таблице 6 и 7 (Приложение А).

Из таблицы 11 видно, что наибольшая доля собственных средств расположена в статье Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет и распределяется следующим образом 75,10% в 2014 году, 76,91% в 2015г., 68,79% в 2016г. Горизонтальный анализ показал существенное снижение статьи переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи с 2403,08% в 2014 году до -185,94% в 2016 соответственно.

Изобразим динамику изменения собственных средств ПАО «Сбербанк» за анализируемый период на рисунке 10.

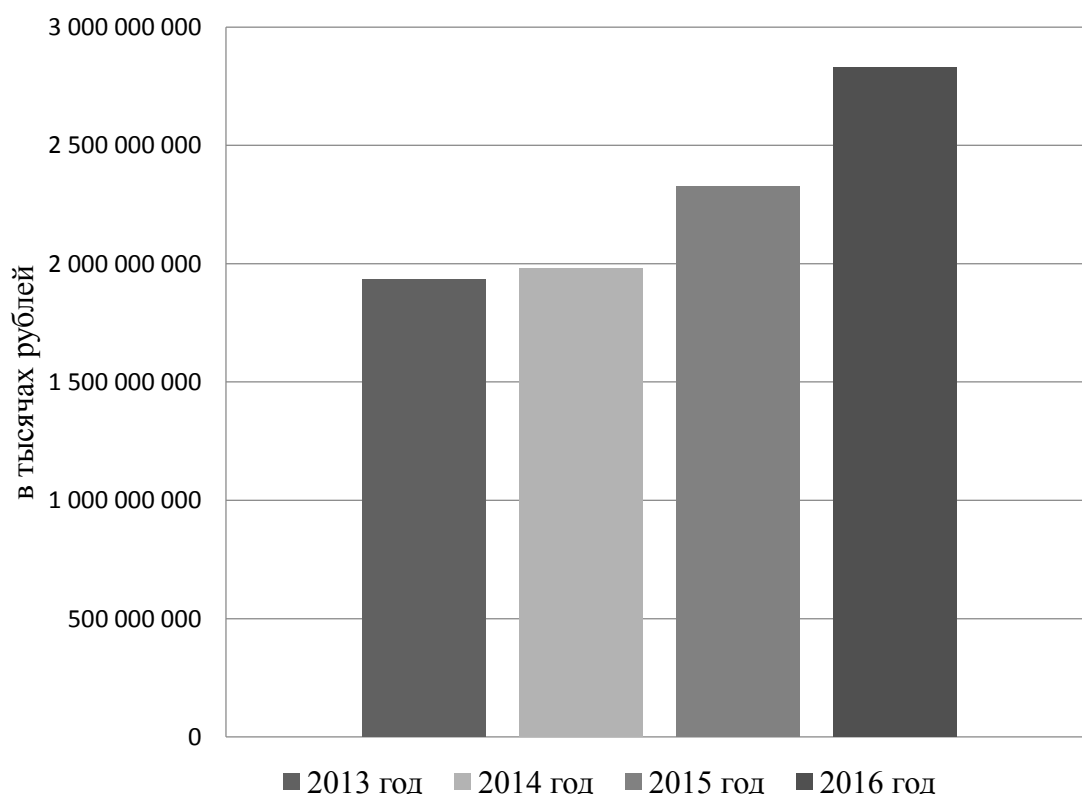


Рисунок 2.3 – Структура изменения собственных средств баланса

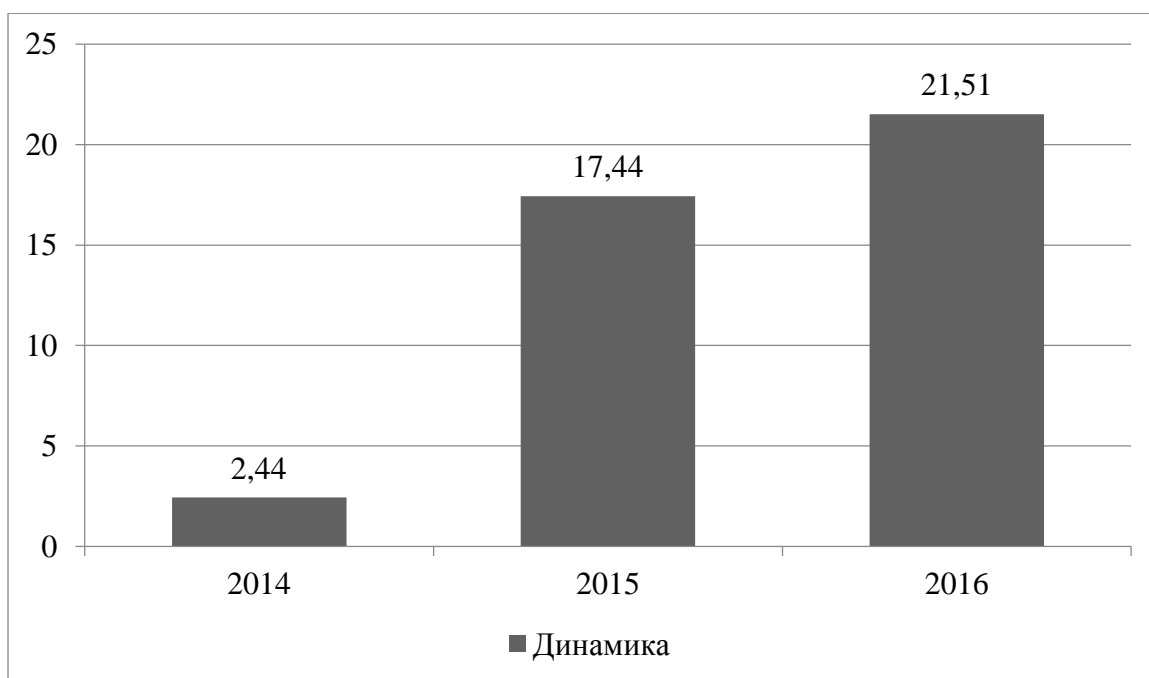


Рисунок 2.4 – Динамика изменения собственных средств баланса

Из данных рисунка 10 видно, что количество собственных средств равномерно увеличивается начиная с 2013 года и заканчивая 2016 годом. Увеличение собственных средств составило 893 719 749 рублей. Причиной роста является оптимально сбалансированная структура собственного капитала и успешность деятельности компании за ряд лет.

В таблицах 8 и 9 представим вертикальный и горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах (приложение А). В структуре показать его значительно сложно, т.к. статей отчета большое количество.

Большую долю занимают процентные расходы и доходы банка. Данная тенденция объясняется тем, что у банка одна главная цель – извлечение прибыли и главным инструментом по ее извлечению является процентная ставка. Банк привлекает денежные средства на депозиты по ставке ниже, выдает кредиты по ставке выше и тем самым имеет собственную маржу. Как правило еще ставка по депозитам должна быть ниже ключевой ставке Банка России (на сегодняшний день – это 9,75%), а ставка по кредитам должна быть выше, в этом случае финансовый результат от деятельности у банка будет положительным.

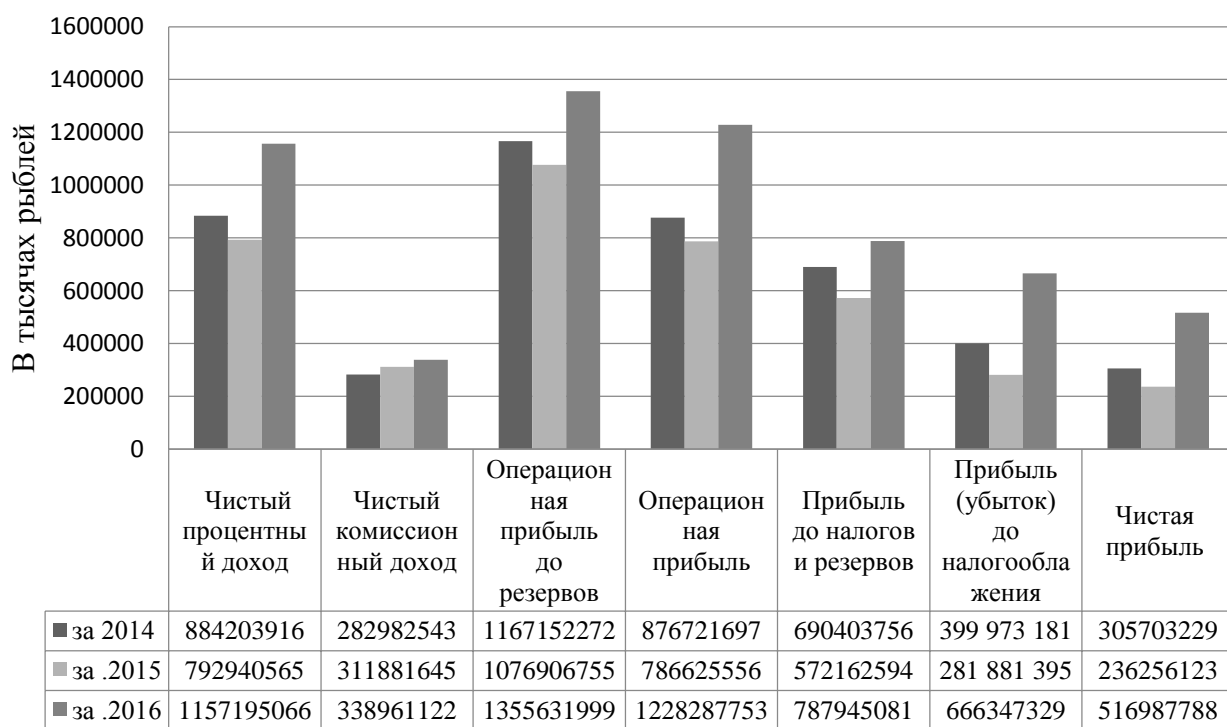


Рисунок 2.5 – динамика финансовых результатов

Горизонтальный анализ активов баланса банка ПАО «Сбербанк» с 1 января 2014 года по январь 2016 года представлен в таблице 13.

В таблице 14 представлен горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах. По нему видно, что комиссионные доходы снижаются с 2015 по 2016 г. и рост составлял 23,47% и 21,13% соответственно. Рост комиссионных расходов рос с 32,67% в 2015г. до 37,60% в 2016г. Рост расходов значительно превышает рост доходов, в случае чего банк предпринимал меры по расходованию денежных средств из созданных ранее резервов и привлечения инвестиционных вложений, а также иных источников финансирования. Операционные доходы за аналогичный период росли, а вот операционные расходы снижались.

Таким образом, был проведен полный вертикальный и горизонтальный анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк» отдельно по активам, пассивам, собственным средствам и отчету о финансовых результатах. Все показатели проанализированы, представлены структуры статей баланса, оценены и сделаны выводы по динамике показателей. Произведен расчет удельного веса показателей,

абсолютного отклонения, темпов роста и прироста. Банк осуществляет деятельность эффективно, соблюдая рост денежных средств и привлечения средств физических и юридических лиц.

## 2.2 Формирование депозитной политики ПАО «Сбербанк»

Депозитные операции, на основе которых формируется основная часть банковских ресурсов, являющихся источником для проведения активных операций, имеют большое значение для обеспечения нормальной деятельности банков. Целью депозитной политики банка является привлечение в достаточном объеме с минимальными затратами денежных средств. Сбербанк привлекает средства в срочные вклады, депозиты до востребования (в том числе банковские), сберегательные сертификаты, векселя и счета в драгоценных металлах.

Для анализа депозитных операций банка стоит изучить их состав, структуру и динамику по различным признакам представленным в таблице 2.2. Это позволит установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения каждой составляющей вкладных ресурсов. Это позволит наметить направления и величину расширения, либо сужения деятельности банка на рыночных сегментах.

Таблица 2.1 – Состав и структура депозитных операций ПАО «Сбербанк»

Показатели	Сумма, в млн руб.		
	31.12.2014г	31.12.2015г	31.12.2016г
Структура средств физических лиц			
Текущие счета и счета до востребования	1 589 127	1 561 367	1 938 386
Срочные вклады	6 066 568	6 437 685	8 282 899
Средства в драгоценных металлах и проч. средства	90 148	128 855	120 852
Итого средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 745 843	8 127 907	10 342 137
Структура средств корпоративных клиентов			
Текущие счета / счета до востребования	1 411 780	1 737 317	2 497 162



Окончание таблицы 2.1

Срочные депозиты	1 962 268	4 153 400	4 875 671
Обязательства по возврату кредитору (не банку) заимствованных ценных бумаг	2 196	3 126	55
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	5 949	4 974	7 398
Итого средств корпоративных клиентов	3 382 193	5 898 817	7 380 286
Доля Сбербанка на российском рынке вкладов физических лиц, в процентах			
На рынке вкладов в рублях	50.6	50.1	49.6
На рынке вкладов в иностранной валюте	28.2	30.4	37.3
На рынке вкладов	46.7	45.0	46.0

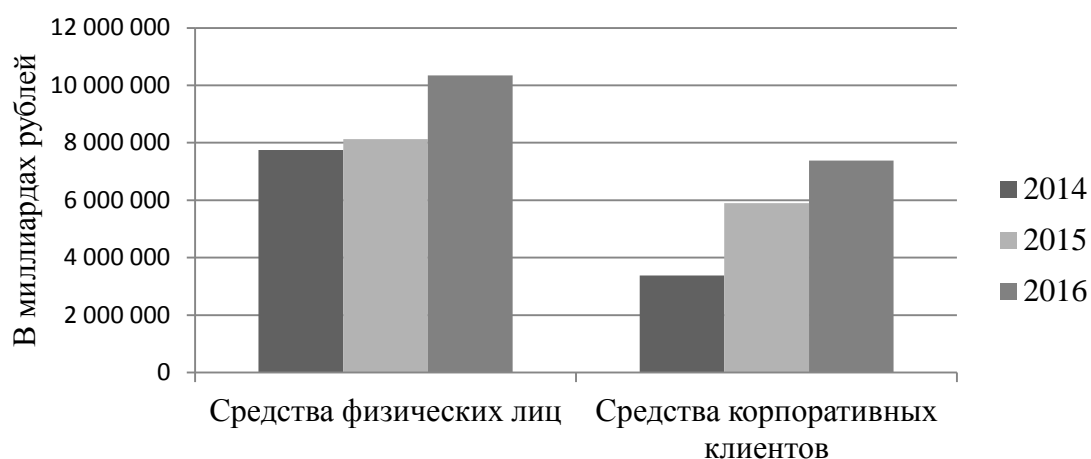


Рисунок 2.6 – Состав и структура депозитных операций  
ПАО «Сбербанк»

Важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является разнообразная процентная политика, ибо получение дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к совершению клиентами вкладов. Уровень депозитных процентных ставок устанавливается каждым банком самостоятельно, ориентируясь на учетную ставку Центрального банка, состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики. По

отдельным видам депозитных счетов величина доходов определяется сроком вклада, суммой, спецификой функционирования счета, объемом и характером сопутствующих услуг, наконец, зависит от соблюдения клиентом условий вклада.

Уплата банком процентов по депозитным операциям – основная часть операционных расходов. Поэтому банк, с одной стороны, не заинтересован в высоком уровне процентной ставки, а с другой – вынужден поддерживать такой уровень ставки процента по депозитам, который был бы привлекателен для клиентов. Стараясь привлечь депозиты, особенно крупного размера и на длительные сроки, банки предлагают клиентам высокие процентные ставки, несмотря на рост процентных расходов

Данные о процентах, выплаченных по различным видам вкладов в период 2014 – 2016 годов, представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Сведения о выплаченных процентах по привлеченным средствам ПАО «Сбербанк»

Период	Привлеченные средства, млн руб.			Итого
	Депозиты банков	Депозиты физических лиц	Депозиты юридических лиц	
2014 год	31,42	710,67	300,40	1042,49
2015 год	56,49	928,16	617,21	1601,86
2016 год	22,51	468,86	280,41	771,78

Из данных таблицы 2.3 видно, что за 2015 год сумма выплаченных процентов по вкладам физических лиц выросла в 1,3 раза и составила на конец года 928,16 миллионов рублей. Но в 2016 году снизилась в 1,98 раза. По вкладам юридических лиц так же произошли изменения. В 2015 году сумма выплаченных процентов выросла в 2,1 раза. А в 2016 году снизилась в 2,2 раза.

Данные в графическом виде представлены на рисунке 2.2

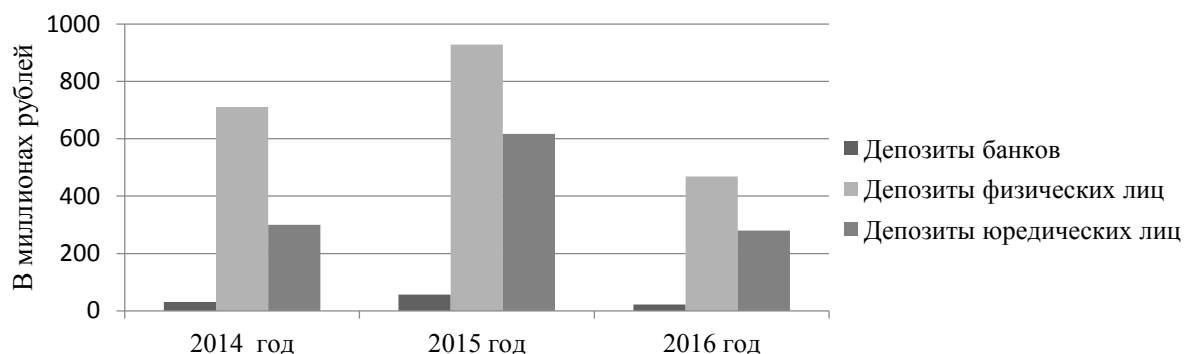


Рисунок 2.7 – Сведения о выплаченных процентах по привлеченным средствам ПАО «Сбербанк»

Стратегическим ориентиром деятельности ПАО «Сбербанк» является активизация работы по привлечению свободных денежных средств населения и юридических лиц в банковские вклады. Вся работа в данном сегменте направлена на увеличение остатков вкладов, повышения привлекательности вкладов. В настоящее время роль вкладов физических и юридических лиц в ресурсной базе банков растет и поэтому банкам необходимо больше внимания уделять депозитным операциям.

Для полноты отражения данной ситуации проанализируем состав и структуру привлеченных ресурсов по данным отчетности приведены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Состав и динамика ресурсной базы ПАО «Сбербанк»

Показатели	На 31.12.2014 г.		На 31.12.2015 г.		Темп роста, в процентах	На 31.12.2016 г.		Темп роста, в процентах
	Сумма, млн руб.	Уд.вес, в процентах	Сумма, млн руб.	Уд.вес, в процентах		Сумма, млн руб.	Уд.вес, в процентах	
Средства банка всего, в том числе:	13 248,31	100,00	16 490,83	100,00	124,47	17 059,78	100,00	128,77
Собственные средства	2 948,60	22,26	3 442,79	20,88	116,76	4 054,54	23,77	137,51
Привлеченные средства	10 299,71	77,74	13 048,04	79,12	126,68	13 005,24	76,23	126,27

Анализируя данные таблицы 2.4 можно сделать вывод, что ресурсная база банка на конец 2016 года по сравнению с началом 2014 увеличилась на 3 811,47 миллионов рублей или в 128,77 раза. При этом величина привлеченных средств увеличивается более быстрыми темпами, чем сумма собственных средств филиала. В структуре ресурсной базы значительных изменений за анализируемый период не произошло. Стабильную основную часть в ней занимают привлеченные средства – их доля за период в общей величине пассивов немного увеличилась и составила на начало 2016 года 76,23 процентов.

Удельный вес депозитных операций в общем объеме пассивных операций за 2014 – 2016 года представлен на рисунке 2.2.

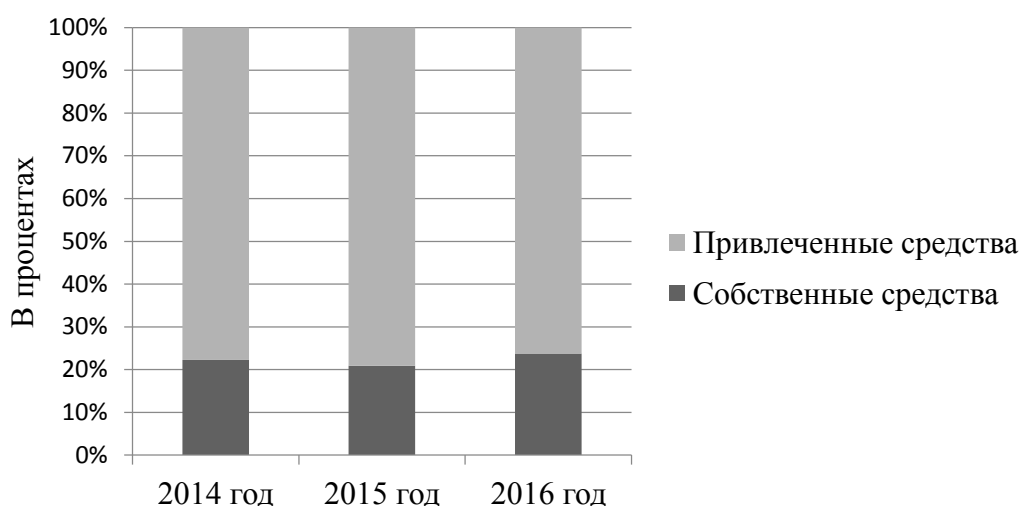


Рисунок 2.8 – Соотношение собственных и привлеченных средств

Привлечение и использование ресурсов должно прогнозироваться таким образом, чтобы наблюдалась пропорция и соответствие по суммам, процентным ставкам и срокам.

Анализ обязательств банка является одной из важных составных частей анализа его пассивов. Эффективность управления заемными и привлеченными средствами банка во многом определяет уровень доходности и прибыльности банковской деятельности.

Уровень развития пассивных операций определяет размер банковских ресурсов и, следовательно, масштабы деятельности банка. Поэтому рассмотрение

банковских пассивов, в частности привлеченных денежных средств на банковские вклады (депозиты), имеет решающее значение для анализа активных операций, в том числе обеспечение ликвидности баланса банка.

Немало важным для анализа депозитных операций является проведение оценки движения средств во вкладах. Стабильность вкладной базы банка характеризуют такие показатели как коэффициент оседания средств во вклады, коэффициент прилива и т. д. Для расчета показателей стабильности вкладной базы ПАО «Сбербанк» представленный в таблице 2.5 будем использовать данные таблицы А.1

Таблица 2.5 – Расчет показателей стабильности вкладной базы ПАО «Сбербанк» за 2014–2016 года

Показатели	Сумма прилива, млн руб.			Коэффициент прилива			Уровень оседания средств во вкладах		
	2014 г	2015 г	2016 г	2014 г	2015 г	2016 г	2014 г	2015 г	2016 г
Привлеченные средства всего, в т.ч.	1980,03	2748,33	-42,8	0,24	0,27	-0,002	4,68	3,84	-0,06
По видам клиентов									
Средства юридических лиц	5370,83	1397,38	-967,13	0,65	0,14	-0,07	20,83	2,78	-1,88
Средства физических лиц	-3390,80	1350,95	924,33	-0,41	0,13	0,07	-20,50	6,33	4,53
По видам счетов									
До востребования	-1,66	4,34	15,87	-2,04	4,21	0,001	-1,16	2,47	7,00
Срочные	1924,58	2543,71	-31,37	0,23	0,25	-0,002	4,73	3,67	-0,05
Ценные бумаги	57,11	200,28	-27,30	0,007	0,02	-0,002	3,76	9,02	-1,08
По видам валют									
В национальной валюте	494,49	635,02	413,66	0,06	0,06	0,03	1,43	1,4	0,95
В иностранной валюте	1485,55	2113,32	-456,44	0,18	0,21	-0,03	19,28	8,06	-1,62

Из данных таблицы 2.5 можно сделать вывод, что уровень оседания депозитов увеличился на 0,06 процентов. Наибольший уровень оседания средств на срочных счетах физических лиц. Уровень оседания средств в национальной валюте несколько выше, чем уровень оседания средств в иностранной валюте.

Изучение рассмотренных показателей в динамике должно быть дополнено факторным анализом, что позволяет оценить причины их изменения и определить резервы их оптимизации.

Алгоритмы факторного анализа коэффициентов оседания, прилива представлены в таблице 2.6

Таблица 2.6 – Алгоритм факторного анализа коэффициентов оседания и прилива

Факторы	Показатели в млн руб.					Влияние факторов	
	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение (+,-)		2015	2016
				2015/2014	2016/2015		
1. Влияние факторов на изменения коэффициента оседания поступивших средств на вкладных счетах ( $K_o$ )							
1.1. Сумма прилива средств во вклады	1 980,03	2 748,33	-42,80	768,30	-2791,13	0,01	-0,04
1.2. Оборот вкладов по поступлению	42 333,83	71 630,68	71 792,80	29 296,85	162,12	-0,02	-0,00009
2. Влияние факторов на изменение коэффициента прилива средств во вклады ( $K_n$ )							
2.1. Сумма прилива средств во вклады	1 980,03	2 748,33	-42,80	768,30	-2 791,13	-0,07	-0,21
2.2. Остаток средств во вкладах на начало отчетного периода	8 319,67	10 299,71	13 048,04	1 980,04	2 748,33	-0,05	-0,06

Коэффициент оседания поступивших средств на вкладных счетах вырос в 2014 году на 0,123 п.п. по сравнению с 2015 годом, при этом:

1) За счет увеличения суммы прилива на 768,3 млн рублей коэффициент оседания средств увеличился на 0,01 п.п.

2) За счет увеличения оборотом вкладов по поступлению на 29296,85 млн рублей коэффициент оседания средств уменьшился на 0,08 п.п.

Коэффициент прилива средств во вклады вырос в 2014 году на 0,59 п.п. по сравнению с 2015 годом, при этом:

1) За счет увеличения суммы прилива на 768,3 млн рублей коэффициент прилива уменьшился на 0,07 п.п.

2) За счет увеличения остатков средств во вкладах на начало отчетного периода на 2748,33 млн рублей коэффициент прилива уменьшился на 0,5 п.п.

Данные представлены графически на рисунках 2.4 и 2.5.

При анализе депозитных операций банка следует изучить влияние факторов на изменение суммы процентных расходов по вкладным операциям банка, поскольку привлечение средств во вклады сопряжено с выплатой процентов вкладчикам.

Расчет влияния средних остатков привлеченных средств, процентной ставки по вкладам на изменение процентных расходов по вкладным операциям представлен в таблице 2.8.

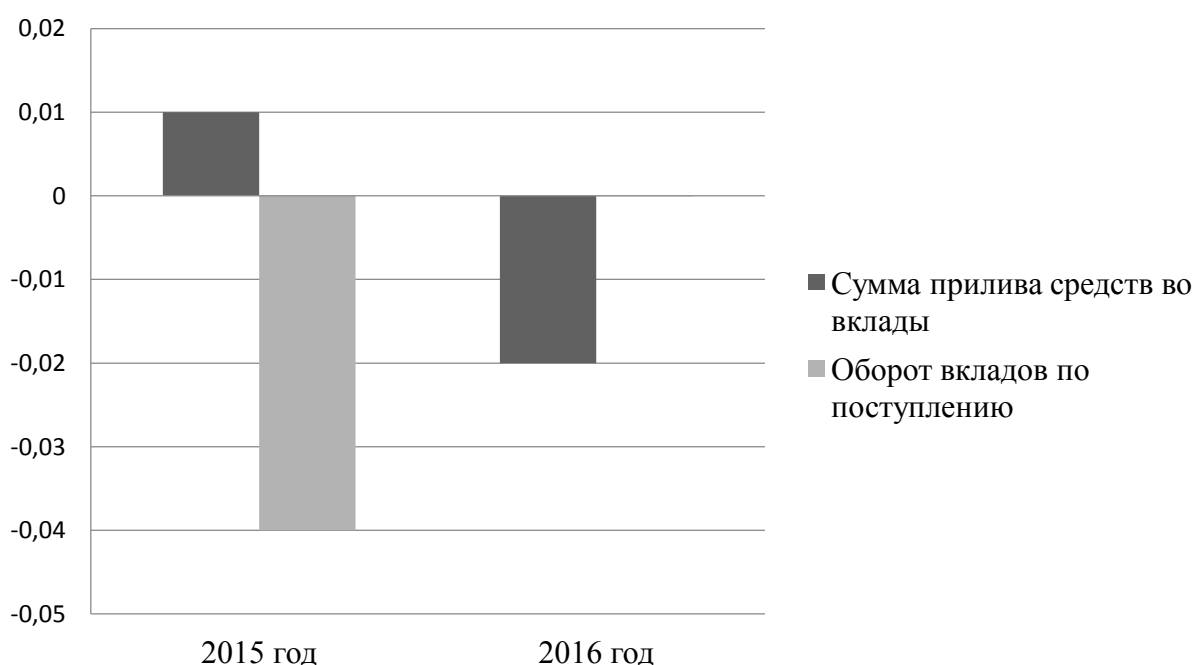


Рисунок 2.9 – Влияние факторов на изменения коэффициента оседания поступивших средств на вкладных счетах

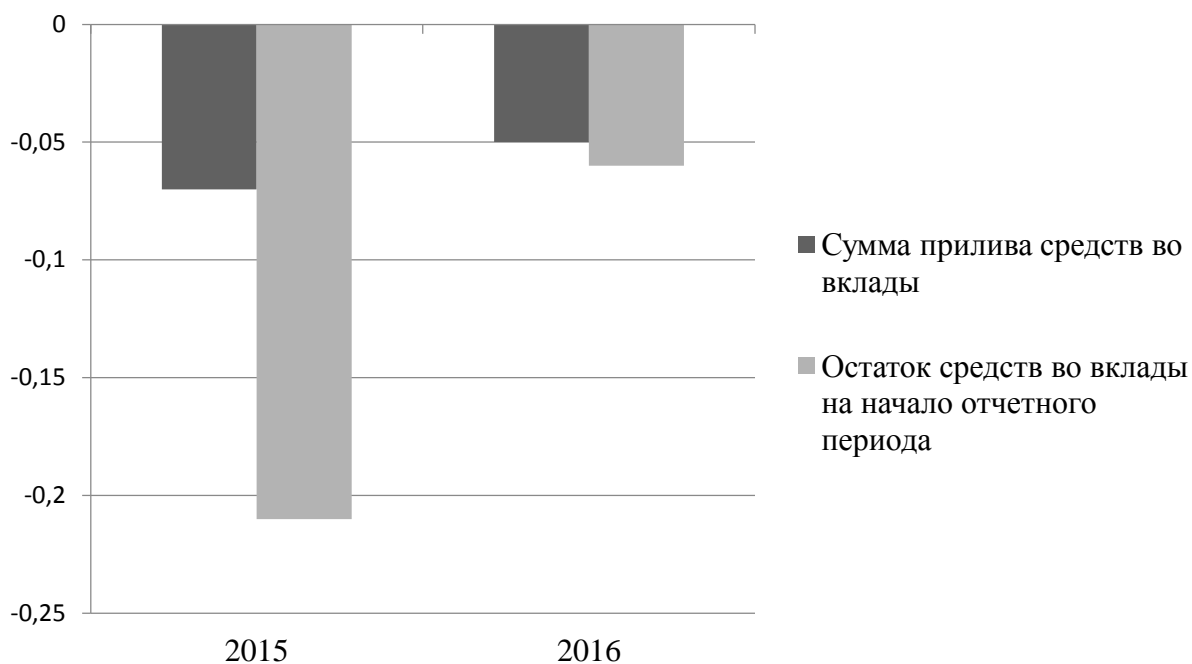


Рисунок 2.10 – Влияние факторов на изменение коэффициента прилива средств во вклады

Исчисление среднего срока хранения вкладного рубля, который в динамике отражает стабильность вкладов, позволяет отделению оценить свою надежность

Далее в таблице 2.7 рассмотрим показатели среднего срока хранения депозитов

Таблица 2.7 – Средний срок хранения депозитов

Показатели	Показатели в млн руб.					Средний срок хранения в днях		
	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение (+,-)		2014	2015	2016
				2015/2014	2016/2015			
Средний остаток привлеченных средств	9 229,94	11 807,73	13 249,51	2 577,79	1 441,79	79,58	60,17	67,63
Оборот вкладов по поступлению	42 333,83	71 630,68	71 792,80	29 296,85	162,12			

Средний срок хранения вкладного рубля в 2015 году составлял 60 дней, а в 2016 году 67 дней, следовательно, стабильность вкладов увеличилась на 7 дней.



Таблица 2.8 Факторный анализ процентных расходов по вкладным операциям

Факторы	Показатели в млн руб.					Влияние факторов	
	2014год	2015 год	2016 год	Отклонение (+.-)		2015	2016
				2015/2016	2016/2015		
1. Влияние средних остатков привлеченных средств и процентной ставки по вкладам на изменение процентных расходов по вкладным операциям ( <i>P</i> )							
1.1. Средние остатки привлеченных средств	9229,93	11807,72	13249,51	2577,79	1441,79	191,79	144,32
1.2. Процентная ставка по вкладам, в процентах	7,44	10,01	8,01	2,57	-2,00	303,46	-264,99

Из-за увеличения средних остатков привлеченных средств на 11807,72 млн рублей процентные расходы увеличились на 191,79 млн рублей. За счет увеличения процентной ставки по вкладам на 2,57 п.п. процентные расходы увеличились на 303,46 млн рублей.

Общее увеличение процентных расходов под влиянием перечисленных факторов составило 495,25 млн рублей.

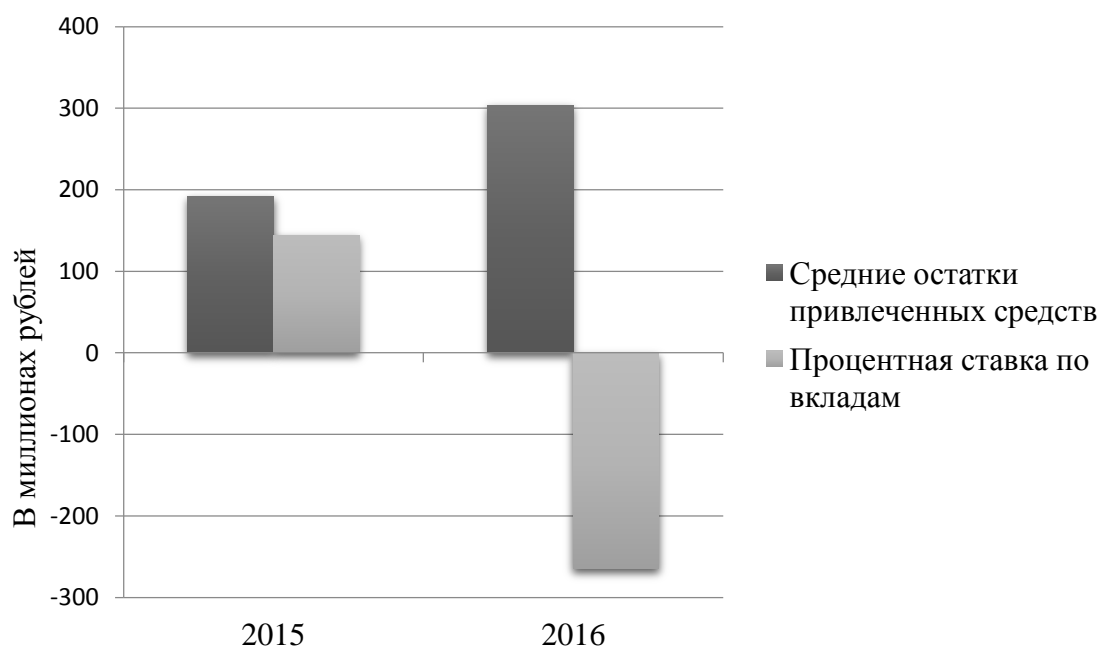


Рисунок 2.11 – Факторный анализ процентных расходов по вкладным операциям

Для анализа депозитных операций банка следует оценить эффективность использования средств во вкладах (Таблица 2.9). Поскольку основной целью привлечения средств во вклады является их дальнейшее использование банком в качестве кредитных ресурсов, поэтому для оценки эффективности вкладных операций необходимо сравнить сумму привлеченных вкладов и сумму средств, выданных в форме кредита юридическим и физическим лицам.

Таблица 2.9 – Показатели оценки эффективности депозитных операций банка ПАО «Сбербанк»

Показатели	Значения			Отклонение		Методика расчета
	2014 г	2015 г	2016 г	2015/2014	2016/2015	
1 Процентная ставка по кредитам, в процентах	15,62	19,02	16,37	3,4	-2,62	—
2 Процентная ставка по депозитам, в процентах	7,44	10,01	8,01	2,57	-2	—
3 Средний остаток привлеченных средств, млн руб.	9229,94	11807,73	13249,51	2577,79	1441,78	—
4 Процентные доходы, млн руб.	3 521,34	4 425,64	4 869,67	904,3	444,03	—
5 Процентные расходы, млн руб.	1 474,06	2 498,51	1 131,34	1 024,45	-1 367,17	—
6 Сумма привлеченных средств, млн руб.	42 333,83	71 630,68	71 792,8	29 296,85	162,12	—
7 Чистый доход по размещенным в кредиты депозитным средствам, млн руб.	2 047,27	1 927,13	3 738,32	-120,14	1 811,19	(стр 1–стр 2)*стр 3
8 Коэффициент отдачи депозитных средств	2,39	1,78	4,3	-0,61	2,52	стр 4 / стр 5
9 Рентабельность размещенных в кредиты депозитных средств, в процентах	4,84	2,69	5,21	-2,15	-0,48	стр 7 / стр 6
10 Рентабельность расходов по размещенным в кредиты депозитным средствам, в процентах	138,89	77,13	330,43	-61,76	253,3	стр 7 / стр 5

Характеризуя эффективность депозитных операций можно сделать вывод о том, что у банка существуют проблемы в депозитной политике. Так чистый доход депозитных средств уменьшился на 120,14 млн рублей. Это отрицательно влияет на деятельность банка. Рентабельность размещенных в кредиты депозитных средств уменьшилась на 2,15 процента, что является отрицательной динамикой. Так же резко сократилась рентабельность расходов по размещенным в кредиты

депозитным средствам и в 2015 году составила 77,13 процентов. Это объясняется тем, что в 2015 году сократился чистый доход по вкладным операциям, а также средний остаток привлеченных средств.

В целом можно сделать вывод о том, что банк пытается проводить планомерную политику увеличения ресурсов с целью расширения своего ресурсного потенциала для эффективной деятельности и получения прибыли.

Для изучения причин изменения и определения резервов роста предлагается проводить расчет влияния факторов на вышеприведенные показатели эффективности депозитных операций.

Алгоритм расчета влияния факторов на чистый доход по вкладным операциям, коэффициент отдачи депозитных средств, рентабельность привлечения средств во вклады

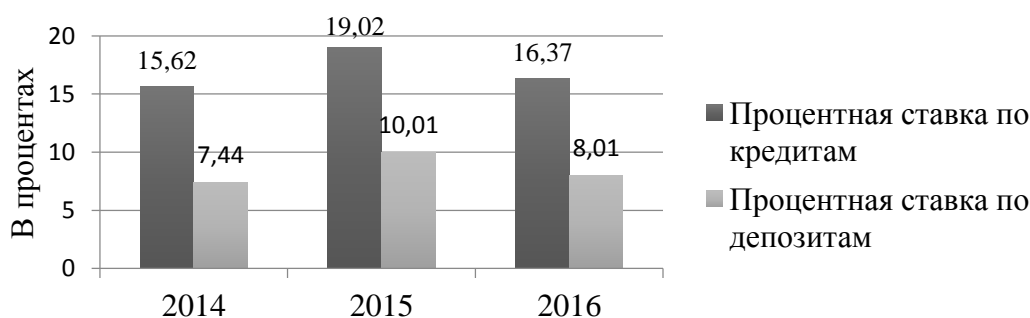


Рисунок 2.12 – Показатели оценки эффективности депозитных операций банка ПАО «Сбербанк»

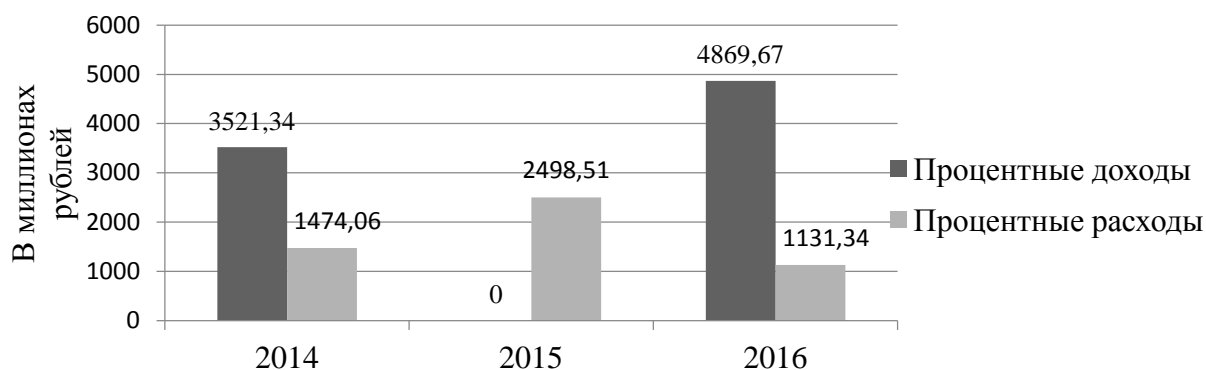


Рисунок 2.13 – Показатели оценки эффективности депозитных операций банка ПАО «Сбербанк»

Вклады и рентабельность расходов по вкладным операциям представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Алгоритм факторного анализа показателей эффективности депозитных операций

Факторы	Показатели.					Расчет влияния факторов	
	2014	2015	2016	Отклонение (+,-)		2015	2016
				2015/2014	2016/2015		
1. Влияние факторов на изменение чистого дохода по вкладным операциям (ЧД)							
1.1. Средние остатки привлеченных средств во вклады	9 229, 94	11 807, 72	13 249, 51	2 577,78	1 441,79	210,86	129,91
1.2. Процентная ставка по кредитам, в процентах	15,62	19,02	16,37	3,40	-2,65	401,46	-351,11
1.3. Процентная ставка по вкладным операциям, в процентах	7,44	10,01	8,01	2,57	-2,00	-303,46	264,99
2. Влияние факторов на изменение коэффициента отдачи депозитных средств (Котд)							
2.1.Процентные доходы по кредитным операциям	3 521,34	4 425,64	4 869,67	904,30	444,03	0,20	0,09
2.2. Процентные расходы по вкладным операциям	1 474,06	2 498,51	1 131,34	1 024,45	-1 367,17	-0,98	2,14
3. Влияние факторов на изменение рентабельности привлечения средств во вклады (Рп)							
3.1. Чистый доход по вкладным операциям, в том числе	2 047,27	1 927,13	3 738,32	-120,14	1 811,19	-0,002	0,03
3.1.1. Средние остатки привлеченных средств во вклады	9 229,94	11 807, 72	13 249, 51	2 577,78	1 441,79	1,28	0,18
3.1.2. Процентная ставка по кредитам, в процентах	15,62	19,02	16,37	3,40	-2,65	0,56	-0,48
3.1.3. Процентная ставка по вкладным операциям, в процентах	7,44	10,01	8,01	2,57	-2,00	-0,42	1,30
3.2. Привлеченные средства на вкладные счета	42 333,83	71 630,68	71 792,8	29 296,85	162,12	-0,02	-0,00006
4. Влияние факторов на изменение рентабельности расходов по вкладным операциям (Рр)							
4.1. Чистый доход по вкладным операциям в том числе	2 047,27	1 927,13	3 738,32	-120,14	1 811,19	-0,05	1,66
4.1.1. Средние остатки привлеченных средств во вклады	9 229,94	11 807, 72	13 249, 51	2 577,78	1 441,79	8,44	11,48
4.1.2. Процентная ставка по кредитам, в процентах	15,62	19,02	16,37	3,4	-2,65	16,07	-30,42
4.1.3. Процентная ставка по вкладным операциям, в процентах	7,44	10,01	8,01	2,57	-2	-12,15	22,80
4.2. Процентные расходы по вкладным операциям	1 474,06	2 498,51	1 131,34	1 024,45	-1 367,17	-0,57	0,93

На основании имеющихся данных можно сделать следующие выводы:

В 2016 году чистый доход по вкладным операциям составил 3 738,32 млн рублей, а в 2015 году – 1 927,13 млн рублей.

Общее увеличение чистого дохода по вкладным операциям под влиянием перечисленных факторов составило 1 811,19 млн рублей.

За счет увеличения суммы процентных доходов по кредитным операциям на 444,03 млн рублей коэффициент отдачи вырос на 0,09 п.п.

За счет уменьшения процентных расходов по вкладным операциям на 1 367,17 млн рублей коэффициент отдачи увеличился на 2,14 п.п.

Таким образом, общее увеличение коэффициента отдачи депозитных средств под влиянием перечисленных факторов составило 2,23 п.п.

В 2016 году рентабельность привлечения средств во вклады составила 16,37 процентов, а в 2015 году – 19,02 процентов.

Из-за увеличения средних остатков привлеченных средств на 1 441,79 млн рублей рентабельность увеличилась на 0,18 п.п. За счет уменьшения процентной ставки по кредитам на – 2,65 процентов рентабельность привлечения средств уменьшилась на – 0,48 п.п. Из-за уменьшения процентной ставки по депозитам на – 2 процентов рентабельность увеличилась на 1,3 п.п. За счет увеличения суммы привлеченных средств во вклады на 162,12 млн рублей рентабельность привлечения средств сократилась на –0,00006 п.п.

За счет увеличения чистого дохода по вкладным операциям на 1 811,19 млн рублей рентабельность расходов увеличилась на 1,66 п.п.

За счет увеличения средних остатков привлеченных средств на 1 441,79 млн рублей рентабельность увеличилась на 11,48 п.п.

За счет уменьшения процентной ставки по кредитам на 2,65 процентов рентабельность расходов уменьшилась на 30,42 п.п.

За счет уменьшения процентной ставки по депозитам на 2 процентов рентабельность увеличилась на 22,80 п.п.

За счет уменьшения процентных расходов по вкладным операциям на –1 367,17 млн рублей рентабельность увеличилась на 0,93 п.п.

Изложенная методика анализа депозитных (вкладных) операций банка позволяет провести их комплексное исследование анализ, включающее изучение состава, структуры и динамики остатков средств во вкладах, их движение, влияние на сумму процентных расходов банка, а также эффективность использования.

Получив результаты изменения показателей эффективности можно сделать вывод о том, что у банка существуют небольшие проблемы в области депозитных операций, т.к. некоторые показатели эффективности привлечения средств во вклады в 2016 году, по сравнению с 2015, являются отрицательными. Это объясняется тем, что у банка сократился средний остаток денежных средств, а в связи с этим и чистый доход по вкладным операциям.

Из всего выше сказанного можно сделать следующий вывод, что для сохранения и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг банку необходимо внедрять новые инструменты привлечения сбережений юридических и физических лиц, совершенствовать действующие виды услуг, проводить взвешенную депозитную политику в сочетании с грамотной процентной политикой в области привлеченных ресурсов. Депозитная политика банка в области привлечения ресурсов является одним из показателей надежности и стабильности ресурсной базы банка.

### 2.3 Разработка рекомендаций по результатам анализа

На сегодняшний день между банками происходит жёсткая конкуренция за вкладчиков. В связи с развитием банковской конкуренции возникает ограниченность финансовых ресурсов, которая, в свою очередь, заставляет банки применять меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

Как макроэкономический фактор, ресурсная база банка оказывает прямое влияние на такие показатели как ликвидность и платёжеспособность. От размеров ресурсной базы зависит масштаб деятельности банка, а следовательно и доходы, которые он получает.

Формирование ресурсной базы банка является составной частью управления как его активов, так и пассивов. Специфика управления пассивами заключается в том, что обычно банк ограничен определённой группой клиентов, к которой, в свою очередь, он привязан гораздо сильнее, чем к заёмщикам.

В сложившейся ситуации для решения проблемы формирования ресурсной базы банки всё чаще начинают проводить работу по расширению круга вкладчиков. Этого можно достичь с помощью расширения спектра депозитных программ.

Расширение спектра депозитных программ с высоким уровнем качества позволяет банку привлечь новых и удержать уже действующих клиентов банка.

В первую очередь при принятии решения о привлечении новых и удержании действующих клиентов банку необходимо определить какой клиент для него наиболее привлекателен. Привлекательность клиента для банка необходимо оценивать с разных позиций. Например, возможность получения банком комиссионных доходов при проведении им расчётно-кассовых операций. С позиции формирования пассивов банка привлекательным клиентом является тот, который может обеспечить минимизацию стоимости привлечённых ресурсов и/или максимизацию их стабильности. Для определения таких групп клиентов, которые обладают наиболее стабильными остатками на счетах, как до востребования, так и срочных, банку необходимо провести анализ уже имеющейся ресурсной базы. Ведь на сегодняшний день в соответствии с российским законодательством клиент имеет право изъять срочный депозит в любой момент времени.

Учитывая современные тенденции сокращения процентной маржи, актуальной становится задача увеличения доли средств до востребования в структуре ресурсной базы. Это позволит банку снизить стоимость его ресурсной базы, а также получить дополнительный комиссионный доход от расчётно-кассовых операций.

В целях снижения стоимости предлагаемых депозитных продуктов банки всё чаще стали прибегать к использованию современных информационных

технологий в процессе расчётно-кассового обслуживания клиентов. В то же время в процессе использования новых технологических продуктов банк повышает качество оказываемых услуг и снижает непроцентные расходы банка.

На сегодняшний день многие банки предлагают своим клиентам такие банковские продукты, которые включают в себя возможность оперативного управления денежными средствами на своих счетах. В общем такие продукты называются «удалённое управление». Они, в свою очередь, бывают двух основных видов:

1) информационные – позволяют клиенту оперативно получать информацию о движении денежных средств на своём счёте;

2) транзакционные – позволяют клиенту совершать различные приходные и расходные операции со счётом.

В современном мире для проведения работы по привлечению новых и удержанию действующих клиентов банку необходимы соответствующие инструменты. На текущем этапе развития банковской системы и современных информационных технологий перечень и качество оказываемых услуг юридическим лицам в большинстве банков сопоставимы. Поэтому основными критериями в выборе того или иного банка для клиентов служат величина тарифов на оказываемые банком услуги, а также процентная ставка на остаток денежных средств на счёте. Исходя из этого можно сделать вывод, что привлечение привлекательных для банка групп клиентов должно основываться на гибких тарифных планах и установлении дифференцированных процентных ставок на остаток денежных средств на счетах клиентов. На сегодняшний день ПАО «Сбербанк» придерживается вышеупомянутых критериев, чем и обусловлена его привлекательность для клиентов.

Основными инструментами банка для проведения работы по привлечению новых и удержанию действующих клиентов являются:

1) разработка дифференцированных тарифных планов взаимного вознаграждения для различных клиентских групп;

2) разработка сетки дифференцированных процентных ставок;



3) разработка новых видов депозитных программ для разных видов клиентских групп.

Вышеупомянутые банковские инструменты для привлечения новых и удержания действующих клиентов учитывают интересы, как банка, так и клиентов: они дают большую выгоду клиентам, расширяют спектр предоставляемых банком депозитных программ, т. е. в данном случае реализуется один из основных принципов развития современной мировой экономики – «всё для клиента».

Нужно отметить, что при принятии решения о повышении ресурсной базы банк должен помнить о необходимости дополнительных расходов. Однако, если правильно определить направление, в котором банку необходимо активизировать работу, то положительных результатов можно добиться не прибегая к крупным дополнительным расходам

С учётом развития пассивных операций российских банков возможно совершенствования работы в следующих направлениях:

1) применение адекватных методов для повышения стабильности депозитной базы банка;

2) предложение клиентам конкурентоспособных депозитных продуктов, которые основаны на современных информационных технологиях, а также позволяют оперативно управлять денежными средствами на счетах;

3) мотивация персонала, работающего в сфере депозитных операций, с целью стимулирования их личной заинтересованности в привлечении, а также удержании клиентов.

Для разработки новой депозитной программы банку необходимо решить следующие основные задачи:

1) знать, какие клиенты для банка являются наиболее выгодными с точки зрения возможности более эффективного использования их ресурсов, т.е. уметь определять клиентов, которые обеспечивают большую стабильность депозитной базы и более высокий остаток на своём счёте;

2) уметь планировать работу по привлечению клиентов, т. е. банк должен знать, сколько клиентов ему необходимо иметь или привлечь для обеспечения заданного объёма депозитной базы;

3) организовывать и проводить более качественную работу по привлечению выгодных потенциальных клиентов в банк;

4) удерживать уже имеющихся клиентов в банке;

5) обеспечить эффективность каждой проводимой операции, которая каким-либо образом связана с обслуживанием клиента, т. е. банк должен рассчитать себестоимость проводимых операций и определить их рентабельность в разрезе каждого клиента; это позволит банку проводить более гибкую индивидуальную ценовую политику;

б) разработать информационно-аналитическую систему поддержки принятия решений при оформлении депозитного портфеля; данный фактор является ключевым, так как именно он влияет на возможность своевременного получения необходимой информации с целью оперативного и адекватного реагирования.

Для проведения банком поставленных задач необходимо иметь соответствующие методы и инструменты.

Для определения критериев по новой депозитной программе необходимо решить следующие основные задачи:

1) поиск наиболее дешёвых и стабильных источников денежных средств и их привлечение по более низким процентным ставкам;

2) привлечение денежных средств, особенно в крупных размерах, на более длительный срок;

3) оптимизация структуры депозитного портфеля банка;

4) контроль за динамикой показателей среднего срока хранения привлечённых денежных средств;

5) оптимизация структуры расходов банка по следующим элементам: процентные расходы в национальной иностранной валюте, операционные расходы, расходы на содержание управленческого аппарата, амортизационные отчисления, арендная плата, штрафы и др.;

б) анализ банковских депозитных рисков по преждевременному снятию клиентами денежных средств со счетов;

7) оптимизация депозитного портфеля банка по следующим факторам: минимизация стоимости, минимизация финансовых рисков и максимизация сроков хранения.

Методология предплановых и плановых расчётов по созданию новой депозитной программы должна состоять из следующих основных этапов:

1) разработка положений, инструкций, различных методик по анализу, прогнозированию, планированию депозитной стратегии и тактики банка;

2) анализ фактического состояния финансовых ресурсов банка;

3) выявление банком различных отрицательных факторов, показателей и др. по отчётным материалам депозитной стратегии;

4) разработка различных мероприятий по ликвидации выявленных отрицательных факторов, показателей и др. в перспективном периоде;

5) определение депозитной стратегии и тактики;

б) разработка бизнес-плана развития банка на плановый период с разработкой разных вариантов прогнозных сценариев депозитного портфеля банка в зависимости от состояния и возможного развития банковской системы;

7) разработка и выдача заданий менеджерам депозитных отделов (управлений, департаментов) банка с установлением цели заданий, точного перечня работ, их объёма, сроков выполнения и прогнозируемых результатов;

8) мониторинг, а также сбор и анализ итогов выполнения поставленных заданий, проведение сравнительного анализа фактических данных с данными бизнес-плана развития банка;

9) разработка мероприятий по устранению расхождений между фактическими данными и данными бизнес-плана или адаптация бизнес-плана развития банка.

Далее необходимо определить исходный элемент планирования, который определяет всю концепцию плановых разработок:

1) планирование привлечения денежных средств на основе конкретных кредитных проектировок, когда исходным элементом являются уже

запланированные крупные кредиты; например, крупная кредитная заявка администрации области;

2) продуктивное планирование – это привлечение денежных средств, когда исходным элементом являются прибыльные банковские продукты;

3) клиентское проектирование – это привлечение денежных средств по диверсифицированному спросу юридических и физических лиц, где наиболее вероятны риски несвоевременного и массового снятия денежных средств со счетов в случае ухудшения микро и – макроэкономической ситуации;

4) ресурсное проектирование – это привлечение денежных средств, когда исходным элементом являются ограниченные источники привлечения денежных средств в банк.

Опираясь на профессиональное мнение экспертов ПАО «Сбербанк», можно говорить о том, что в 2017 г. рост денежного портфеля банка замедлится в связи с уменьшением свободных средств у клиентов. Для поддержания ресурсной базы банка на прежнем уровне, а также для её роста можно предложить принципиально новую депозитную программу «Поддержка».

Депозитная программа «Поддержка» – уникальный депозит, который имеет ряд несомненных конкурентных преимуществ и учитывает интересы, как клиентов, так и самого банка. «Поддержка» – это смесь традиционных банковских услуг и страховых, вследствие чего клиент одновременно получает сразу два разных вида услуг. Депозит «Поддержка» представляет собой сумму ежемесячных отчислений клиентов банка и начисленных на них процентов. Уникальность данной программы заключается в том, что в случае возникновения у клиента финансовых проблем, которые предусмотрены договором, банк возвращает клиенту всю сумму депозита и начисленных процентов по нему, а также необходимую клиенту для преодоления финансовых проблем сумму денежных средств, но не более 50 % от суммы депозита. Решение о выплате клиенту необходимых денежных средств для преодоления финансовых проблем принимается на основании документов, перечень которых указан непосредственно в договоре. В необходимый перечень документов входит

страховое обязательство банка, выданное клиенту в момент подписания договора. В случае отсутствия страхового обязательства, банк имеет право отказать клиенту в выплате необходимых денежных средств для преодоления финансовых проблем. В случае если клиент решает произвести полное досрочное изъятие депозита без предоставления документов, подтверждающий наличие у него финансовых проблем, банк возвращает ему сумму депозита и начисленные проценты по нему.

Таблица 2.11 –Условия депозитной программы «Поддержка»

Условия	Отзываемый
Сумма депозита, в тысячах рублей	от 100
Срок изъятия депозита, дни	до 365
Ставка депозита, в процентах	4,5
Уплата процента	в конце срока договора (либо в день досрочного изъятия)
Пополнение	возможно не более 1 раза в месяц только через систему «Сбербанк Онлайн»
Частичное изъятие	невозможно
Полное досрочное изъятие	возможно

Для банка денежные средства, привлечённые с помощью данной депозитной программы, являются наиболее стабильным ресурсом. Клиенты заинтересованы в размещении временно свободных денежных средств на депозите «Поддержка», так как с помощью него они формируют для себя «подушку безопасности».

Большим преимуществом депозитной программы «Поддержка» для банка является его невысокая стоимость, так как ставка по депозиту составляет всего лишь 4,5 %. Также снижению стоимости привлечённых ресурсов по данной депозитной программе способствует использование клиентом системы «Сбербанк Онлайн», что существенно снижает количество операционных расходов и содействует увеличению прибыли.

Для внедрения депозитной программы «Поддержка» целесообразно проанализировать предполагаемые затраты, связанные с её реализацией.

Потенциальными потребителями депозитной программы «Поддержка» являются юридические лица: представители малого и среднего бизнеса, чья выручка от реализации товаров (работ, услуг) не превышает 200 млн руб.

Срок разработки и внедрения депозитной программы «Поддержка» составляет 6 мес.

Ожидаемый экономический результат внедрения депозитной программы «Поддержка» – увеличение депозитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк» на 20 %, привлечение новых клиентов, расширение сегмента банковских услуг, улучшение стабильности работы банка.

Таблица 2.12 – Затраты, связанные с реализацией депозитной программы «Поддержка»

Затраты	Сумма, в тысячах рублей
Разработка положений, инструкций, различных методик по анализу, прогнозированию, планированию данной депозитной программы, разработка образцов документов для оформления данного депозита, разработка заданий для менеджеров депозитных отделов банка с установлением цели заданий, точного перечня работ, их объёма, сроков выполнения и прогнозируемых результатов	850
Адаптация системы «Сбербанк Онлайн»	250
Разработка и печать рекламных проспектов	300
Разработка и внедрение анимационной рекламы на официальном сайте ПАО «Сбербанк» и в сети Интернет	700
Разработка рекламного ролика и запуск его на ТВ	930
ИТОГО	3 030

Для разработки положений, инструкций, различных методик по анализу, прогнозированию, планированию данной депозитной программы, разработки образцов документов для оформления данного депозита, разработки заданий для менеджеров депозитных отделов банка с установлением цели заданий, точного перечня работ, их объёма, сроков выполнения и прогнозируемых результатов необходимо 5 сотрудников центра прогнозирования и планирования, заработная плата которых составляет 160 тыс. руб. и выплачивается по факту выполнения работы.

Для адаптации системы «Сбербанк Онлайн» необходим 1 программист, заработная плата которого составляет 250 тыс. руб. и выплачивается по факту выполнения работы.

Стоимость разработки и печати рекламных проспектов составит 300 тыс. руб., так как необходимо 100 тыс. экз. по 3 руб. за штуку.

Стоимость разработки и внедрения анимационной рекламы на официальном сайте ПАО «Сбербанк» и в сети Интернет составит 700 тыс. руб.

Стоимость разработки рекламного ролика и запуск его на ТВ в среднем составит 930 тыс. руб.

Также на основании опроса, который проходили действующие клиенты филиала ПАО «Сбербанк», было выявлено, что около 30 % владельцев расчётных и депозитных счетов готовы воспользоваться депозитной программой «Поддержка».

На основании полученных данных можно узнать срок окупаемости.

На сегодняшний день клиентами ПАО «Сбербанк» является примерно 110 млн клиентов, а сеть банка насчитывает 4 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, т. е. один на доп.офис в среднем приходится примерно 6875 клиентов. По данным экспертов ПАО «Сбербанк» примерно 40 % из них составляют юридические лица, т. е. примерно 2750 клиентов. Исходя из этого, можно сделать вывод, что примерно 825 корпоративных клиентов согласны открыть депозит «Поддержка».

Если предположить, что во всех точках ПАО «Сбербанк» около 30 % владельцев расчётных и депозитных счетов готовы открыть вклад «Поддержка», то получается примерно 13 600 000 клиентов.

Учитывая сумму инвестиционных затрат можно говорить о том, что окупаемость депозитной программы «Поддержка» произойдёт уже через один месяц после ее внедрения.

Предлагаемая депозитная программа позволяет повысить заинтересованность клиентов в размещении временно свободных денежных средств на депозитах в

ПАО «Сбербанк», с помощью чего происходит расширение кредитного потенциала банка.

В итоге можно сказать, что проект депозитной программы «Поддержка» заслуживает внимания.

Депозитная программа «Поддержка» направлена на увеличение ресурсной базы банка, привлечение новых и удержание уже действующих клиентов, расширение сегмента депозитных программ ПАО «Сбербанк» и улучшение стабильности работы банка.

Подводя итоги, стоит сказать, что в теории считается идеальным вариантом, когда активы и пассивы полностью совпадают между собой по срокам. Но в реальности это недостижимо. Поэтому проведение более активной и тщательно работы по изучению ресурсной базы, с последующим привлечением новых и удержанием действующих клиентов, будет способствовать снижению стоимости пассивов банка и его развитию в целом.

Нужно отметить, что при принятии решения о повышении ресурсной базы банк должен помнить о необходимости дополнительных расходов. Однако, если правильно определить направление, в котором банку необходимо активизировать работу, то положительных результатов можно добиться не прибегая к крупным дополнительным расходам. Иногда можно обойтись без привлечения дополнительных расходов. Например, этого можно достигнуть с помощью психологического воздействия на клиента или потенциального клиента банка.

В последнее время активность банков по мобилизации временно свободных денежных средств юридических лиц в виде депозитов приобретает всё большее значение, так как от объёма привлечённых временно свободных денежных средств зависит возможность банка проводить кредитные операции, от чего в большей степени зависит величина прибыли банк.

Подводя итоги можно сказать, что каждый банк самостоятельно определяет виды депозитных программ, их сроки и процентные ставки по ним, условия проведения депозитных операций. При этом банки делают упор на специфику своей деятельности и учитывают фактор конкуренции со стороны других банков.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время вопросы привлечения ресурсов и их последующего размещения являются одним из важнейших в банковской деятельности. От них зависит эффективность работы банка и результаты его деятельности.

Являясь составной частью пассивов банка привлеченные средства играют определяющую роль по отношению к активам, т.к. пассивные операции определяют объем и масштабы доходности операций и позволяют привлекать в банки денежные средства уже находящиеся в обороте. Осознание этого вопроса создало конкуренцию на рынке депозитных услуг.

Сегодня Сберегательный Банк РФ, осуществляя привлечение сбережений вкладов населения и средств юридических лиц, способен предложить около 20 разнообразных банковских продуктов. Причём эти банковские продукты ориентированы на различные социальные и возрастные группы граждан – работающих и пенсионеров, молодежи и людей среднего возраста, и рассчитаны как на малообеспеченные слои населения, так и на людей со средним и высоким уровнем дохода. Привлечённые средства составляют определённый базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать.

И, тем не менее, конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов. Для этих целей банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач банка, закреплённых в его Уставе и из необходимости сохранения банковской ликвидности.

Единственным по настоящему устойчивым источником роста кредитных ресурсов Сбербанка являются организованные сбережения населения. Среднемесячный темп прироста частных вкладов вот уже два года стабильно держится на уровне 3,7 – 4 %. Фундаментом быстрого роста вкладов населения является тенденция к увеличению его реальных доходов, которая носит устойчивый характер.

Депозиты являются важным источником ресурсов банков. Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основу их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д. Наряду с ведением депозитных счетов банки используют и другие методы мобилизации – это привлечение вкладов от населения. Для этого банки осуществляют взаимное сотрудничество с кредитными западными финансовыми ресурсами (совместные банки с иностранным капиталом) и на этой основе формируют ресурсы для выплаты процентов населению по вкладным операциям.

Для устойчивого развития банковской системы необходимо защитить банки от риска досрочного изъятия вкладов и создать эффективную систему гарантирования вкладов.

Укрепление депозитной базы очень важно для банков. За счёт увеличения общего объёма вкладов и расширения круга вкладчиков можно улучшить организацию депозитных операций и систему стимулирования привлечения вкладов. Это можно достигнуть путём расширения депозитных счетов юридических и физических лиц до востребования, что позволит полнее удовлетворить потребности клиентов, улучшить обслуживание, повысить заинтересованность в размещении средств в банках.

Все показатели говорят о том, что Сбербанк ведёт грамотную депозитную политику. Но привлечённые средства составляют лишь 20 % от общей суммы сбережений населения. Средства корпоративных клиентов, переданных в Сбербанк, также составляют лишь малую часть от общей суммы средств юридических лиц. Таким образом, Сбербанк может и должен совершенствовать свою депозитную политику. Увеличения доли привлечённых средств в ресурсах Сбербанка можно достичь, применив:

- целевые вклады, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, дням рождений или другим праздникам;

– новые финансовые услуги, например, соединение традиционного депозитного вклада с целым набором небанковских услуг – страховых, туристических или по приобретению потребительских товаров со скидкой;

– выплату процентов по размещённым вкладам вперед с целью компенсации инфляционных потерь. В данном случае, вкладчик при помещении средств на определенный срок сразу же получает причитающийся ему доход;

– специально разработанные индивидуальные схемы и технологии, обеспечивающие развитие и оптимизацию бизнеса клиента, страхование его рисков; закрепление за клиентом персональных менеджеров, обладающих необходимым уровнем полномочий, предоставление клиентам технологических и информационных возможностей банка, широкого спектра консультационных услуг; гибкую тарифную политику индивидуального обслуживания; систему страхования депозитов;

– продвижение набора услуг на всей территории России с меньшими затратами за счет консолидации расходов на внедрение новых технологий и проведение рекламных кампаний.

Рыночным «механизмом» выживаемости является его финансовая устойчивость. Преимуществом финансовой стабильности является: платежеспособность по сравнению с другими компаниями в области кредитов, инвестиции в выборе поставщика и подбор квалифицированного персонала. Когда финансовая устойчивость выше тем более оно независимо от неожиданного изменения рыночной конъюнктуры, тогда меньше риск оказаться на грани банкротства.

По данным анализа можем сделать следующий вывод:

1) В течение анализируемых периодов наблюдается снижение активов банка с 21 746 760 144 тыс. руб. до 21 721 078 483 тыс. руб., т.е. за 3 года они уменьшились на 25 681 661 тыс. руб;

2) решающей частью активных операций банка является чистая ссудная задолженность, причем ее доля за три года увеличилась с 73,06% до 74,68%. Повышение данного показателя говорит о том, что у банка не уменьшились суммы

по не возврату оформленных кредитов. Это означает, что банк плохо проводит оценку кредитоспособности заемщиков, тем самым повышая вероятность возникновения кредитного риска;

3) самую низкую долю в активных операциях банка занимают требования по текущему налогу на прибыль, причем их доля увеличивается с 0,03% до 0,04%;

4) На протяжении всего анализируемого периода наблюдается снижение средств в кредитных организациях на 99,023%.

5) Денежные средства за период с 2015 по 2016 год снизились на 117 940 757 тыс.руб.

6) Средства кредитных организаций в ЦБ наблюдается увеличение в 2016 году на 380 476 490 тыс.руб., нежели чем в 2015г году где было 217 009 680 тыс.руб.

7) В 2014 году наблюдается увеличение размера чистой ссудной задолженности на 980 424 130 тыс. рублей, что говорит о возрастании кредитного риска. Тем не менее, в 2016году ее размер снижается на -648 181 324 тыс. рублей, что говорит о сокращении неуплат по кредитам, а, следовательно, о снижении величины кредитного риска банка. При этом на протяжении всего анализируемого периода ее доля в общем объеме активов ежегодно уменьшается.

8) в течение анализируемых периодов произошло увеличение пассивов банка с 19 764 421 648 тыс. руб. до 18 892 157 598 тыс. руб..

9) решающей частью пассивных операций банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, при этом их доля за три года снизилась с 104,02% до 101,92%. Данный показатель говорит о том, что банк в своей работе делает основной акцент на работу с предприятиями и физическими лицами. Снижение этого показателя означает, что в последнее время банк пытается зарабатывать не только за счет данного источника.

10) за три года увеличилась доля в пассивных операциях банка резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон, причем их доля увеличилась с 0,18% до 0,22%, а это очень хороший показатель для кредитного учреждения.

11) Выпущенные долговые обязательства банка в 2015 году увеличились на 101,26%, а в 2016 году наблюдается снижение еще на 99,04%. Кроме того, их доля также увеличивается на протяжении всего анализируемого периода.

12) В прочих обязательствах в 2015 году произошло увеличение на сумму 101%, а в 2016 году произошло снижение на 100,09%.

13) Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон увеличились в 2015 году на 101,03%, а в 2016 году уменьшились на 99,08% .

14) Статья переоценка основных средств в 2016 году сократилась на -20 956 225 тыс. руб., а в 2015 году наблюдается на -14 179 189 тыс. руб.

15) Нераспределенная прибыль за отчетный период в 2015 году увеличилась на 101,2%, а в 2016 году произошло снижение на 101,08%.

16) В целом стоимость собственных средств банка в 2015 году увеличилась на 101,17% а в 2016 году увеличение произошло еще на 101,21%.

17) чистый процентный доход в 2016 году вырос на 45,94% за счет увеличения процентных доходов, чистый комиссионный доход снизился на 8,7%, другие показатели по сравнению с 2014 и 2015 годом увеличились, к примеру, операционная прибыль на 56,15%, прибыль до налогообложения на 136% чистая прибыль на 119% и другое.

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что с помощью методик рассмотрели финансовую устойчивость банка. На основе данных можем сделать вывод, что те факторы которые влияют на финансовую стабильность не заденут надежность (устойчивость) банка.

По результатам полученных данных можно сказать о том, что все нормативы находятся в пределах нормы. Следовательно, все кредитные риски банка также находятся в пределах нормы, что позволяет банку успешно осуществлять свою деятельность и минимумом возможных потерь.

В целом же можно отметить, что в нашей стране наблюдается тенденция к увеличению средств на депозитах, предназначенных для расчета с помощью

пластиковых карт, растёт также доля банков, увеличивающих свои ресурсы за счёт привлечения средств физических лиц. В целом наблюдается улучшение ситуации в банковской сфере.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Федеральный закон РФ от 02.12.1990г. №395–1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 29.12.2015г.). //СПС «КонсультантПлюс»
- 2 Федеральный закон от 26.03.1998г. №41–ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (ред. от 02.05.2015г.).//СПС «КонсультантПлюс»
- 3 Федеральный закон РФ от 10.07.02 г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп. от 10 января 2003 г.)
- 4 Федеральный закон РФ от 23.12.2003г. №177–ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»
- 5 Александрова, Н.Г. Банки и банковская деятельность для клиентов / Н.Г. Александрова. – СПб: Питер, 2002. – 224с.
- 6 Балабанова, И. Т. Банки и банковское дело / Под ред. Балабанова И. Т. – СПб.: Питер, 2012. – 256 с.
- 7 Белоглазовой, Г.Н. Банковское дело: учеб.для вузов / под.ред. Г.Н.Белоглазковой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 592с.
- 8 Бланк, И. А. Торговый менеджмент / И. А. Бланк. – Киев: Эльга: Ника-Центр, 2014. – 784 с.
- 9 Витвицкий, М. Структурированные депозиты и их роль в современном банковском деле / М. Витвицкий // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2013. – №22 (522). – с. 13–15.
- 10 Вожжов, А.П. Процессы трансформации банковских ресурсов / А.П. Вожжов. – Севастополь: СевНТУ, 2014. – 339 с.
- 11 Врублевский, О. С. Гражданин и банк: депозитные операции / О.С. Врублевский. — К.: ТОВ „ІКЦ Леста“, 2010. – 44 с.
- 12 Герасимович, А. М. Анализ банковской деятельности: учебник / Под ред. А. М. Герасимович. – К.: КНЕУ, 2004. – 599 с.
- 13 Довнар, Ю.П. Правовое стимулирование организованных сбережений на современном этапе /Ю.П. Довнар// Юстиции Беларуси. – 2009. – №4. – с.36-38.
- 14 Ерохова, В.А. Договор банковского вклада (депозита), гарантии возврата

привлеченных денежных средств физическим лицам / В.Ерохова // Юстиция Белоруссии. – 2013. – №10 – с.26–30.

15 Золотова, Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках: учеб пособие / Е.А. Золотова. – Минск : Финансы и статистика. – 2007. – 208с.

16 Илышева Н.Н Анализ финансовой отчетности: учебник / Н. Н.Илышева, С.И.Крылов.— М.: Финансы и статистика, 2011. — 480 с

17 Кожель, Н.О. Оценка факторов влияния на процесс формирования и реализации депозитной политики банка / Н. О. Кожель / Проблемы и перспективы развития банковской системы Украины: Сборник научных трудов.– 2012. – № 12. – с. 223 – 234.

18 Козлова, Е.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Е.П. Козлова, Е.Н. Галанина – М. : Финансы и статистика, 2000. – 660с.

19 Кравцова, Г.И. Деньги, кредит, банки / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко – Минск: БГЭУ, 2007. – 444с

20 Кравцова, Г.И. О стратегии банков по наращиванию ресурсной базы / Г.И. Кравцова // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2007. – №1–2. – с. 15.

21 Лаврушин, О.И. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебное пособие / О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. – М. : КНОРУС, 2011. – 304 с.

22 Ла-Салль, Ж. Исследование устойчивости прямым методом Ляпунова / Ж. Ла-Салль, С. Лефшец. - М.: [не указано], 2014. - 870 с.

23 Орлюк, О.П. Финансовое право: учеб. пособие / О.П. Орлюк. – К.: Юрінком Інтер, 2011. – 528 с.

24 Павлова, Л. Н. Финансовый менеджмент: учебник / Л. Н. Павлова. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 273с.

25 Радюкова, Я.Ю. Пути повышения конкурентоспособности банковских структур в современных российских условиях / Я.Ю. Радюкова, О.С. Гурова // Социально–экономические явления и процессы. – 2013. – № 4. –с.60–62.

26 Тавасиева, А.М. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 671 с.



27 Тавасиев, А.М. Банковское дело : учеб. пособие /А.М. Тавасиев, В.А. Москвин. – Минск : ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 287с.

28 Толкачева, Е.Г. Методика анализа и оценки депозитных (вкладных) операций банка / Е.Г. Толкачева, О.Н. Шестак //Бухгалт. учет и анализ. – 2008. – № 12. – с. 31-35.

29 Федорова, А.Ю. Развитие финансовой системы в условиях модернизации экономики России / А.Ю. Федорова, Т.Н. Толстых, Я.Ю. Радюкова // Коллективная монография. – 2013.

30 Черкашнев, Р.Ю., Бакуменко, Б.М., Пахомов, Н.Н. // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. –№ 9. –с. 96–103.

31 Чернышова, О.Н. Проблемы и пути повышения конкурентоспособности российских кредитных организаций на внутреннем и международном кредитных рынках /О.Н. Чернышова // В сборнике Саяпинские чтения. Сборник материалов круглого стола. – 2014. с. 182–187.

32 Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа. –3-е изд., перераб. и доп. / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 208 с.

33 Щербина, М.А. Банк под пристальным взглядом клиента / М.А. Щербина // Планово-экономический отдел. – 2009. – №4. – с.26–31.

34 Анализ банков. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/>

35 Методика Кромонава [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finsphere.ru/thread/22>

36 Сбербанк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>

37 Официальный сайт «КонсультантПлюс». – <http://www.consultant.ru>.

38 Официальный сайт «Центральный банк Российской Федерации». – <http://www.cbr.ru>.

39 Официальный сайт ПАО «Сбербанк». – <http://www.sberbank.ru/ru/person>.

40 Электронный журнал «Тезавратор». – <http://tezavrator.ru/zolotoj-zapas-stran-mira/>.

41 Анализ банков (Портал банковского аналитика). – <http://analizbankov.ru>.

42 Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк»

43 Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк»

44 Статистика | Денежная масса (национальное определение) | Банк России –  
<http://www.cbr.ru/statistics/?PrId>

45 Ресурс о банках, для банкиров, руководителей, клиентов и всех, кто интересуется банковской деятельностью. [Электронный ресурс] / Web-сайт «Банкир.ру» – <http://www.bankir.ru/about>.



Таблица 1 – Обороты привлеченных средств ПАО «Сбербанк»

Показатели	Остаток, млрд. руб.			Оборот по поступлению, млрд. руб.			Оборот по выбытию, млрд. руб.			Остаток, млрд. руб.		
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	2014 г	2015 г	2016 г	2014 г	2015 г	2016 г	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Привлеченные средства, в т.ч.	8319,67	10299,71	13048,04	42333,83	71630,68	71792,80	40353,80	68882,35	71835,60	10299,71	13048,04	13005,24
Резиденты	7730,00	9318,24	12028,84	40463,77	68498,66	69462,46	38875,53	65788,07	69470,29	9318,24	12028,84	12021,01
вклады и депозиты	7335,99	8867,12	11377,44	38943,14	66278,26	66943,60	37412,01	63767,94	66924,14	8867,12	11377,44	11396,91
– бюджетные средства	369,25	535,17	463,21	2662,65	5395,95	429,71	2496,73	5467,91	823,32	535,17	463,21	69,60
– внебюджетные фонды	13,28	30,00	7,36	290,25	367,14	9,52	273,53	389,79	16,88	30,00	7,36	
– не организаций	36,88	40,70	39,91	475,95	365,40	381,83	472,14	366,19	392,90	40,70	39,91	28,84
– предприятий	1032,52	1745,53	2721,49	16085,34	29372,53	37767,43	15372,34	28396,57	38053,44	1745,53	2721,49	2435,48
– финансовых организаций	90,62	132,90	364,18	2979,44	9533,17	8129,82	2937,16	9301,89	8322,42	132,90	364,18	171,58
– физических лиц	5793,43	6382,82	7781,30	16447,21	21239,54	20224,9	15857,82	19841,06	19314,79	6382,82	7781,30	8691,41
– просрочка				2,29	4,52	0,39	2,29	4,52	0,39			
ценные бумаги	394,01	451,12	651,40	1520,63	2220,40	2518,86	1463,52	2020,12	2546,16	451,12	651,40	624,11
– облигации	–	–	18,50		18,50	44,78			3,28	–	18,50	60,00
– сертификаты	324,38	391,22	560,25	949,56	1558,66	1714,23	882,72	1389,63	1797,86	391,22	560,25	476,62
– векселя	69,64	59,90	72,65	571,06	643,24	759,86	580,80	630,50	745,02	59,90	72,65	87,48
Нерезиденты – вклады и депозиты	589,67	981,46	1019,20	1870,06	3132,018	2330,33	1478,27	3094,28	2365,31	981,46	1019,20	984,22
– юр.лица	557,96	946,40	969,43	1756,11	2826,65	2040,31	1367,68	2803,62	2091,38	946,40	969,43	918,35
– физ.лица	31,71	34,76	49,77	96,51	159,05	171,42	93,453	144,04	157,20	34,76	49,77	63,99
– просрочка	–	0,30	–	17,44	146,32	118,61	17,14	146,62	116,73	0,30	–	1,88

Таблица 2 – Вертикальный анализ структуры активов

Вид операций	на 01.01.2014		на 01.01.2015		на 01.01.2016		на 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах
Денежные средства	717 319 916	4,41	1 240 712 425	5,71	732 789 740	3,23	614 848 983	2,83
Средства КО в ЦБРФ	408 802 599	2,51	369 675 704	1,70	586 685 384	2,58	697 161 874	3,21
Средства в кредитных организациях	94 301 261	0,58	356 487 333	1,64	355 984 910	1,57	347 942 780	1,60
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 662 649	0,89	825 688 140	3,80	405 977 877	1,79	141 343 233	0,65
Чистая ссудная задолженность	11 978 006 945	73,60	15 889 379 335	73,07	16 869 803 465	74,29	16 221 622 141	74,68
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228 260	10,72	1 745 489 852	8,03	2 316 356 734	10,20	2 269 613 004	10,45
Чистые вложения в ценный бумаги, удерживаемые до погашения	403 987 608	2,48	366 474 111	1,69	436 472 311	1,92	455 961 164	2,10
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 069 623	2,88	478 611 700	2,20	467 474 010	2,06	469 120 697	2,16
Прочие активы	315 457 133	1,94	407 183 754	1,87	505 716 727	2,23	217 263 502	1,00
Всего активов	16 275 097 230	100	21 746 760 144	100	22 706 916 093	100	21 721 078 483	100

Таблица 3 – Горизонтальный анализ структуры активов

Актив	Значение показателя				Абсолютное отклонение			Динамика в процентах		
	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2017	2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 год	2016 год
Денежные средства	717 319 916	1 240 712 425	732 789 740	614 848 983	523 392 509	-507 922 685	-117 940 757	72,97	-40,94	-16,09
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	408 802 599	369 675 704	586 685 384	697 161 874	-39 126 895	217 009 680	110 476 490	72,97	-40,94	-16,09
Средства в кредитных организациях	94 301 261	356 487 333	355 984 910	347 942 780	262 186 072	-502 423	-8 042 130	-9,57	58,70	18,83
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 662 649	825 688 140	405 977 877	141 343 233	681 025 491	-419 710 263	-264 634 644	278,03	-0,14	-2,26
Чистая ссудная задолженность	11 978 006 945	15 889 379 335	16 869 803 465	16 221 622 141	3 911 372 390	980 424 130	-648 181 324	470,77	-50,83	-65,18
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228 260	1 745 489 852	2 316 356 734	2 269 613 004	1 261 592	570 866 882	-46 743 730	32,65	6,17	-3,84
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403 987 608	366 474 111	436 472 311	455 961 164	-37 513 497	69 998 200	19 488 853	0,07	32,71	-2,02
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 069 623	478 611 700	467 474 010	469 120 697	10 542 077	-11 137 690	1 646 687	-9,29	19,10	4,47
Прочие активы	315 457 133	407 183 754	505 716 727	217 263 502	91 726 621	98 532 973	-288 453 225	29,08	24,20	-57,04
Всего активов	16 275 097 230	21 746 760 144	22 706 916 093	21 721 078 483	5 471 662 914	960 155 949	-985 837 610	33,62	4,42	-4,34

Таблица 4 – Вертикальный анализ структуры пассивов

Вид операций	на 01.01.2014		на 01.01.2015		на 01.01.2016		на 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах
Кредиты депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 035 549	13,72	3 515 817 946	17,79	768 989 234	3,77	581 160 307	3,08
Средства кредитных организаций	630 459 333	4,40	794 856 364	4,02	618 363 818	3,03	364 499 528	1,93
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128 035 158	77,60	14 026 723 547	70,97	17 722 423 458	86,97	16 881 988 991	89,36
Вклад (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 655 694 738	53,39	7 999 051 651	40,47	10 221 284 952	50,16	10 937 747 277	57,90
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 050 544	0,24	617 944 480	3,13	228 167 483	1,12	107 586 935	0,57
Выпущенные долговые обязательства	404 518 757	2,82	513 402 485	2,60	647 694 355	3,18	610 931 898	3,23
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	2 170	0	5 404 321	0,03	5 771 617	0,03
Отложенное налоговое обязательство	0	0	42 891 174	0,22	93 348 434	0,46	17 878 331	0,09
Прочие обязательства	144 796 061	1,01	216 252 982	1,09	256 566 985	1,26	280 194 323	1,48
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	31 000 692	0,22	36 530 500	0,18	37 805 399	0,19	42 145 668	0,22
Всего обязательств	14 339 896 094	100	19 764 421 648	100	20 378 763 487	100	18 892 157 598	100

Таблица 5 – Горизонтальный анализ структуры пассивов

Актив	Значение показателя				Абсолютное отклонение			Динамика в процентах		
	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2017	2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 год	2016 год
Кредиты депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 035 549	3 515 817 946	768 989 234	581 160 307	1 548 782 397	-2 746 828 712	-187 828 927	78,74	-78,13	-24,43
Средства кредитных организаций	630 459 333	794 856 364	618 363 818	364 499 528	164 397 031	-176 492 546	-253 864 290	26,08	-22,20	-41,05
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128 035 158	14 026 723 547	17 722 423 458	16 881 988 991	2 898 688 389	3 695 699 911	-840 434 467	26,05	26,35	-4,74
Вклад (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 655 694 738	7 999 051 651	10 221 284 952	10 937 747 277	343 356 913	2 222 233 301	716 462 325	4,48	27,78	7,01
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 050 544	617 944 480	228 167 483	107 586 935	583 893 936	-389 776 997	-120 580 548	1714,79	-63,08	-52,85
Выпущенные долговые обязательства	404 518 757	513 402 485	647 694 355	610 931 898	108 883 728	134 291 870	-36 762 457	26,92	26,16	-5,68
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	2 170	5 404 321	5 771 617	2 170	5 402 151	367 296	-	-	6,80
Отложенное налоговое обязательство	0	42 891 174	93 348 434	17 878 331	42 891 174	50 457 260	-75 470 103	-	117,64	-80,85
Прочие обязательства	144 796 061	216 252 982	256 566 985	280 194 323	71 456 921	40 314 003	23 627 338	49,35	18,64	9,21
Всего обязательств	14 339 896 094	19 764 421 648	20 378 763 487	18 892 157 598	5 424 525 554	614 341 839	-1 486 605 889	37,83	3,11	-7,29



Таблица 6 – Вертикальный анализ структуры собственных средств

Вид операций	на 01.01.2014		на 01.01.2015		на 01.01.2016		на 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах
Средства акционеров (участников)	67 760 844	3,50	67 760 844	3,42	67 760 844	2,91	67 760 844	2,40
Собственные акции (доли), выкупленные у участников	0	0	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	228 054 226	11,78	228 054 226	11,50	228 054 226	9,80	228 054 226	8,06
Резервный фонд	3 527 429	0,18	3 527 429	0,18	3 527 429	0,15	3 527 429	0,12
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7 888 290	-0,41	-197 450 451	-9,96	-46 427 290	-1,99	39 900 064	1,41
Переоценка основных средств	82 570 859	4,27	80 536 315	4,06	66 357 126	2,85	45 400 901	1,60
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 183 526 718	61,16	1 488 697 172	75,10	1 790 492 964	76,91	1 945 987 988	68,79
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377 649 350	19,51	311 212 961	15,70	218 387 307	9,38	498 289 433	17,61
Всего источников с/с	1 935 201 136	100	1 982 338 496	100	2 328 152 606	100	2 828 920 885	100

Таблица 7 – Горизонтальный анализ структуры собственных средств

Актив	Значение показателя				Абсолютное отклонение			Динамика в процентах		
	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2017	2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 год	2016 год
Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844	67 760 844	67 760 844	0	0	0	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у участников	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-
Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	228 054 226	228 054 226	0	0	0	0	0	0
Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	3 527 429	3 527 429	0	0	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-7 888 290	-197 450 451	-46 427 290	39 900 064	-189 562 161	151 023 161	86 327 354	2403,08	-76,49	- 185,9 4
Переоценка основных средств	82 570 859	80 536 315	66 357 126	45 400 901	-2 034 544	-14 179 189	-20 956 225	-2,46	-17,61	- 31,58
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 183 526 718	1 488 697 172	1 790 492 964	1 945 987 988	305 170 454	301 795 792	155 495 024	25,78	20,27	8,68
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377 649 350	311 212 961	218 387 307	498 289 433	-66 436 389	-92 825 654	279 902 126	-17,59	-29,83	128,1 7
Всего источников с/с	1 935 201 136	1 982 338 496	2 328 152 606	2 828 920 885	47 137 360	345 814 110	500 768 279	2,44	17,44	21,51

Таблица 8 – Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах

Вид операций	на 01.01.2014		на 01.01.2015		на 01.01.2016		на 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах	сумма, тыс. руб.	структура, в процентах
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 339 004 869	100	1 661 885 356	100	1 990 795 763	100	2 079 766 069	100
От размещения средств в кредитных организациях	18 594 533	1,39	31 835 665	1,92	45 298 638	2,28	64 397 494	3,10
От предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями ссуд,	1 204 934 109	89,99	1 500 795 759	90,31	1 815 096 835	91,17	1 867 144 838	89,78
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0	12 025	0,00
От вложений в ценные бумаги	115 476 227	8,62	129 253 932	7,78	130 400 290	6,55	148 211 712	0,07
Процентные расходы, всего, в том числе:	526 327 031	100	702 161 479	100	1 132 363 133	100	878 207 077	100
По привлеченным средствам кредитных организаций	85 073 571	16,16	189 112 244	26,93	246 600 692	21,78	64 296 230	7,32
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	415 698 283	78,98	487 049 747	69,36	830 989 692	73,39	759 401 850	86,47
По выпущенным долговым обязательствам	25 555 177	4,86	25 999 488	3,70	54 772 749	4,84	54 508 997	6,21

Таблица 9 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах

Актив	Значение показателя				Абсолютное отклонение			Динамика в процентах		
	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2017	2014 год	2015 год	2016 год	2014 год	2015 год	2016 год
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 339 004 869	1 661 885 356	1 990 795 763	2 079 766 069	322 880 487	328 910 407	88 970 306	24,11	19,79	4,47
От размещения средств в кредитных организациях	18 594 533	31 835 665	45 298 638	64 397 494	13 241 132	13 462 973	19 098 856	71,21	42,29	42,16
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 204 934 109	1 500 795 759	1 815 096 835	1 867 144 838	295 861 650	314 301 076	52 048 003	24,55	20,94	2,87
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	12 025	0	0	12 025	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	115 476 227	129 253 932	130 400 290	148 211 712	13 777 705	1 146 358	17 811 422	11,93	0,89	13,66
Процентные расходы, всего, в том числе:	526 327 031	702 161 479	1 132 363 133	878 207 077	175 834 448	430 201 654	-254 156 056	33,41	61,27	-22,44
По привлеченным средствам кредитных организаций	85 073 571	189 112 244	246 600 692	64 296 230	104 038 673	57 488 448	-182 304 462	122,29	30,40	-73,93
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	415 698 283	487 049 747	830 989 692	759 401 850	71 351 464	343 939 945	-71 587 842	17,16	70,62	-8,61
По выпущенным долговым обязательствам	25 555 177	25 999 488	54 772 749	54 508 997	444 311	28 773 261	-263 752	1,74	110,67	-0,48
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	812 677 838	959 723 877	858 432 630	1 201 558 992	147 046 039	-101 291 247	343 126 362	18,09	-10,55	39,97

Продолжение таблицы 9

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:	-39 730 874	-279 570 299	-258 867 154	-87 884 500	-239 839 425	20 703 145	170 982 654	603,66	-7,41	-66,05
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 493 648	-2 403 074	-5 995 500	-6 151 158	90 574	-3 592 426	-155 658	-3,63	149,49	2,60
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	772 946 964	680 153 578	599 565 476	1 113 674 492	-92 793 386	-80 588 102	514 109 016	-12,01	-11,85	85,75
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 293 721	-64 381 373	-17 414 249	-74 292 233	-67 675 094	46 967 124	-56 877 984	-2054,67	-72,95	326,62
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7 712 218	-12 662 037	-1 730 756	2 607 540	-20 374 255	10 931 281	4 338 296	-264,18	-86,33	-250,66
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-568	-617	189	185 187	-49	806	184 998	8,63	-130,63	97882,54
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	216 484	-1 472 913	100 403 852	29 511 322	-1 689 397	101 876 765	-70 892 530	-780,38	-6916,69	-70,61

Окончание таблицы 9

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 737 371	172 702 496	-6 152 110	18 837 516	163 965 125	-178 854 606	24 989 626	1876,60	-103,56	-406,20
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	731 019	1 205 446	2 045 284	2 526 587	474 427	839 838	481 303	64,90	69,67	23,53
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 930 718	5 332 089	2 764 701	8 725 625	1 401 371	-2 567 388	5 960 924	35,65	-48,15	215,61
Комиссионные доходы	188 907 201	241 114 334	297 700 676	360 618 710	52 207 133	56 586 342	62 918 034	27,64	23,47	21,13
Комиссионные расходы	17 681 758	23 939 331	31 759 583	43 700 379	6 257 573	7 820 252	11 940 796	35,39	32,67	37,60
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 712	78 023	1 533 840	-7 234	79 735	1 455 817	-1 541 074	-4657,42	1865,88	-100,47
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 797 855	238 449	-5 155 700	2 208 381	2 036 304	-5 394 149	7 364 081	-113,26	-2262,18	-142,83
Изменение резерва по прочим потерям	-15 161 613	-11 517 623	-31 893 241	-41 951 351	3 643 990	-20 375 618	-10 058 110	-24,03	176,91	31,54
Прочие операционные доходы	18 071 721	42 227 454	46 009 705	33 975 420	24 155 733	3 782 251	-12 034 285	133,67	8,96	-26,16
Чистые доходы (расходы)	969 172 892	1 027 872 529	957 730 462	1 412 610 647	58 699 637	-70 142 067	454 880 185	6,06	-6,82	47,50
Операционные расходы	466 383 410	598 666 217	650 830 535	764 715 933	132 282 807	52 164 318	113 885 398	28,36	8,71	17,50
Прибыль (убыток) до налогообложения	502 789 482	429 206 312	306 899 927	647 894 714	-73 583 170	-122 306 385	340 994 787	-14,63	-28,50	111,11
Возмещение (расход) по налогам	125 140 132	117 993 351	88 512 620	149 605 281	-7 146 781	-29 480 731	61 092 661	-5,71	-24,99	69,02
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377 649 350	311 212 961	218 387 307	498 289 433	-66 436 389	-92 825 654	279 902 126	-17,59	-29,83	128,17