

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
«__» _____ 2018 г.

Совершенствование депозитных операций как фактор формирования денежных
средств на примере ПАО «Сбербанк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018.290.ВКР

Руководитель работы,
ст. преподаватель кафедры
_____ П.Я. Тишин
«__» _____ 2018 г.

Автор работы,
студент группы ВШЭУ–413
_____ А.В. Сивинюк
«__» _____ 2018 г.

Нормоконтролер,
ст. преподаватель кафедры
_____ И.А. Бочкарева
«__» _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Сивинюк А.В. Совершенствование депозитных операций как фактор формирования денежных средств на примере ПАО «Сбербанк». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ-413, 71 с., 12 ил., 19 табл., библиограф. список – 48 наим., 2 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью совершенствование депозитных операций как фактор формирования денежных средств на примере ПАО «Сбербанк».

В работе рассмотрены теоретические основы и аспекты депозитных операций банка, классификация банковских депозитов, анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк» и дана рекомендация по совершенствованию депозитных операций ПАО «Сбербанк».

ANNOTATION

Sivinyuk A.V. Improvement of deposit operations as a factor in the formation of cash on the example of PJSC «Sberbank».
– Chelyabinsk: SUSU, HSEM-413, 71 pages, 12 drawings, 19 tables, bibliography – 48 names, 2 applications.

This paper was performed for the purpose of improving deposit operations as a factor in the formation of cash assets using the example of PJSC «Sberbank».

The theoretical bases and aspects of the bank's deposit operations, the classification of bank deposits, the analysis of the financial condition of PJSC «Sberbank» and this recommendation on improving the deposit operations of PJSC «Sberbank» are considered.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 8 |
| 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА | 10 |
| 1.1 Понятие депозитных операций и их виды..... | 10 |
| 1.2 Классификация банковских депозитов | 19 |
| 1.3 Теоретические основы для анализа и оценки эффективности депозитных операций банка..... | 24 |
| 2 АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК» | 30 |
| 2.1 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк»..... | 30 |
| 2.2 Анализ депозитных операций как фактор формирования денежных средств | 39 |
| 2.3 Рекомендация по совершенствованию депозитных операций ПАО «Сбербанк»..... | 48 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 56 |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК | 58 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | |
| ПРИЛОЖЕНИЕ А. Анализ отчетности ПАО «Сбербанк» | 59 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Привлеченные средства ПАО «Сбербанк» | 59 |

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система в экономике любого государства занимает очень важную роль. Для эффективной деятельности, банки должны иметь определенный уровень ресурсов. Привлеченные ресурсы для банка осуществляют фундамент самой деятельности банка, а значимая часть привлеченных ресурсов для банков формируется с помощью депозитных операций. Депозитные операции – это способ привлечения денежных средств от физических и юридических лиц во вклады. Эффективное управление по привлечению ресурсов свидетельствует о правильном управлении банком.

Актуальность данной темы объясняется тем, что огромное значение для банков зависит от достоверности и полноты банковской информации о привлеченных ресурсах. Правильная оценка о депозитных операциях банка позволит найти неэффективно используемые ресурсы и направить их на более нуждающиеся активы банка. Именно поэтому для каждого банка важно искать наиболее эффективные пути развития своей депозитной политики, чтобы составлять максимальную конкуренцию на банковском рынке.

В банковской деятельности первостепенное значение имеют ресурсы банка, так как, все процессы банковской деятельности связаны с привлечением и размещением денежных средств. Ликвидность и прибыльность банка напрямую зависят от активных операций самого банка, а они зависят уже от объемов ресурсной базы банка и его стабильности. Для этого банку необходимо правильно определять свои цели и задачи, для развития самого банка.

Объектом данной выпускной квалификационной работы является Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк).

Предметом исследования является политика депозитных операций ПАО «Сбербанк».

Целью данной выпускной квалификационной работы является раскрытие роли депозитных операций банка, их развитие, а также их совершенствования.

Для достижения поставленной цели в работе ставятся следующие задачи:

- рассмотреть экономическую сущность депозитных операций и их роль в формировании ресурсов банков;
- провести вертикальный и горизонтальный анализ финансового состояния банка;
- выполнить анализ депозитных операций;
- дать рекомендацию по повышению эффективности депозитных операций.

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 вертикальный и горизонтальный анализ банка, проводится анализ деятельности банка и анализируется эффективность депозитных операций в ПАО «Сбербанк».

Практическая значимость исследования состоит в том, что разработанная рекомендация может быть использованы в деятельности ПАО «Сбербанк».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

1.1 Понятие депозитных операций и их виды

Одной из отличительной чертой банковской сферы является то, что большая часть средств образуется за счет заемных средств, они покрывают около 90% всех денежных средств банка и используются на исполнение активных операций банка.

Денежные средства банка – это совокупность всех банковских ресурсов, которые находятся в распоряжении банка и могут использоваться для проведения банковских операций.

При осуществлении своей деятельности ресурсы банка делятся на два вида: собственные и привлеченные средства.

Собственные средства банка – это совокупность нескольких фондов, которые принадлежат банку и обеспечивают ему денежную самостоятельность и способствует работоспособности банку. Источником собственных средств банка является акционерный капитал, которые образуются при создании банка и полученная прибыль банка, которую может находиться в нескольких формах: в виде нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного периода, и в виде созданных за ее счет фондов банка.

Привлеченные ресурсы – это одна из главных основ благодаря которой банки получают ресурсную базу для своих дальнейших действий. Если руководство банка будет действовать профессионально и эффективно, то доверие к банку со стороны клиентов увеличится и тем самым увеличит приток привлеченных средств. Именно благодаря привлеченным ресурсам банки осуществляют свою деятельность по активным операциям.

Привлеченные ресурсы тесно связаны с управлением ликвидности банка. Привлеченные ресурсы означают что у банка появляются обязательства перед

клиентами по возврату привлеченных средств и уплате по ним процентов по условиям договора. Ликвидность – это как правило способность в полном объеме и без потерь отвечать по своим обязательствам перед своими клиентами и кредиторами. Если управленческие решения будут непродуманные в области привлеченных ресурсами, то у банка могут быть проблемы с ликвидностью.

Привлеченные ресурсы банка формируются на депозитной основе и не депозитной. К депозитным ресурсам относятся денежные средства, которые размещаются в банке по инициативе клиента. Не депозитные ресурсы – это ресурсы которые привлекаются по инициативе самого банка.

Не депозитные ресурсы образуются в результате продажи банками своих собственных долговых бумаг или при взятии кредитов на межбанковском рынке. В случае кредитования на межбанковском рынке ресурсы могут привлекаться как от коммерческих банков, так и от Центрального Банка РФ.

К не депозитным ресурсами относятся:

- кредиты, приобретаемые у других банков;
- кредиты, приобретаемые у Центрального Банка;
- выпуск облигаций или векселей.

Причины, по которым банки привлекают межбанковские кредиты или происходит выпуск облигаций и векселей заключается в возможности понижение ликвидности банка, возможность использовать данные ресурсы в активных операциях и получить с этого экономическую выгоду, привлечение денежных средств для выдачи их выгодным клиентам, если в данным период времени у банка нет достаточного капитала для выдачи крупных ссуд.

Депозиты создают для банка его капитал, который он может размещать в любой сфере экономике для получения экономических выгод, а разница между процентами который банк уплатит клиентам по депозитам и процентам полученных от данных действий, является вознаграждение банка за его проведенную работу по размещению денежных средств.

Рост денежных средств банка имеет большое значение, в ходе проведения пассивных банковских операций, чем в активных операциях. Очень большая часть ресурсов банка формируется за счет депозитной политики банка, которая в свою очередь планируется и утверждается самим банком.

Политика банка составляет тактику и стратегию по осуществлению своей деятельности по привлечению заемных денежных средств. Депозитная политика определяет депозитные отношения, распознавание и решение проблем по привлечению ресурсов в банк, а также представляет собой инструкцию по исполнению данной политики банка [16].

Депозитная политика – это все управленческие решения, тщательное планирование и проектирования операций банка для привлечения денежных средств. Сама суть депозитной политики затрагивает вопросы о объектах и субъектах самой политики, ее границы и фундамент ее образования, а также инструменты становления депозитной политики.

К депозитной политики относятся юридические и физические лица, а также государственные учреждения (рисунок 1). Ресурсы, которые были привлечены банком и услуги, также входят в ряд объектов по депозитной политики.

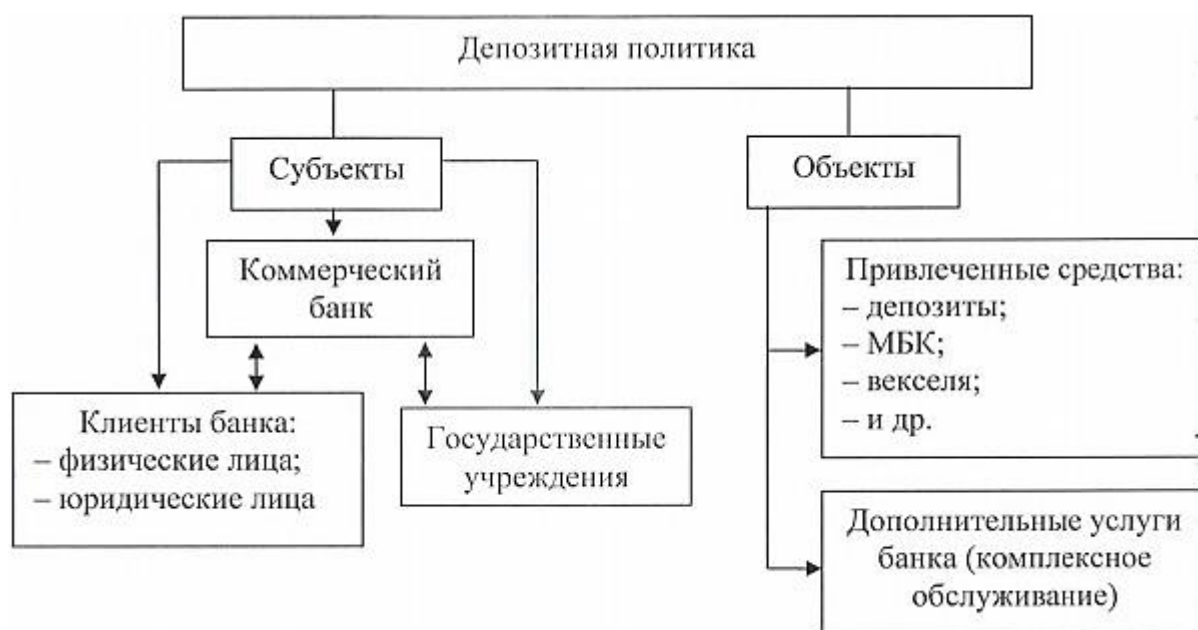


Рисунок 1 – Состав объектов и субъектов депозитной политики

В самом начальном развитии депозитной политики банка, находятся общие и специфические принципы (рисунок 2).



Рисунок 2 – Принципы формирования депозитной политики

Общие принципы – это обще признанные принципы как для Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ), так и для отдельных взятых банков. К данным принципам относятся принцип комплексного подхода, принцип научной обоснованности, принцип оптимальности и эффективности и принцип единства всех элементов депозитной политики банка. Комплексный подход осуществляется для принятия теоретических основ, для выявления наиболее эффективных тактических методов, а также для нахождения более сильных сторон депозитной политики, для самой стратегии депозитной политики банка.

К специфическим принципам относятся – принцип приемлемым уровням издержек, безопасность проведения депозитных операций и принцип надежности банка. Для того чтобы получить доход банки размещают временно свободные денежные средства с условиями рыночной ситуации.

Если банк будет соблюдать выше перечисленные принципы, то он сможет тактически и стратегически эффективно развивать, и формировать депозитный процесс банка, что в свою очередь приведет банк к оперативности депозитной политики [31].

Границы депозитной политики банк – это допустимый предел для накопления банком свободных денежных средств юридических и физических лиц. На рисунке 3 представлены границы депозитной политики банка:

- территориальные границы – размещение по географическому признаку;
- временные границы – по срочности депозитных операций;
- административные границы – влияние нормативов ЦБ РФ и объемов денежных средств самого банка;
- экономические границы – спрос и предложение депозитов на банковском рынке;
- внутренние и внешние границы – по объектам и субъектам депозитных отношений;
- качественные и количественные границы – зависят от объемов и структуры привлекаемых средств [30].



Рисунок 3 – Границы депозитной политики банка

Когда банк проводит свою депозитную политику, он тщательно подбирает инструменты. К ним можно отнести виды ставок.

Ставки по депозитным операциям делятся на:

- межбанковские ставки – зависят от депозитного банковского рынка;
- позитивные и негативные ставки – они зависят от защищенности ресурсов и от степени их обесценения;
- реальные и номинальные – зависят от инфляции и отчислений в резервы;
- фиксированные и плавающие – зависят от стабильности ключевой ставки[39].

Ценообразование также включается в инструменты депозитной политики банка. В зарубежных странах акцентируют свое внимание на шести моделях ценообразования (рисунок 4):

- издержки плюс прибыль – цена выводится из затрат;
- привлечение VIP-клиентов – привлечение клиентов с наиболее высокими доходами, закрепления их к отдельным сотрудникам банка и предоставление индивидуальных услуг банка;
- метод проникновения – предлагаются высокие процентные ставки по депозитам или низкие комиссионные сборы для привлечения новых клиентов;
- рыночный метод – ценообразование образуется на базе рыночных ставок;
- многофакторный метод – он зависит от количества и качества предоставляемых услуг, клиенты, которые пользуются часто или больше двух услуг в банке, поощряются низкими тарифами;

«Условное» ценообразование – проценты по депозитам принимаются от минимального остатка на депозитном счете, если говорить другими словами, то ставки зависят от условия соблюдения минимального уровня депозита т.е. схема, по которой продавец получает деньги только после того, как услуга оказана, и размер платежа зависит от качества услуги. Покупатели предпочитают метод условного это дает гарантию, что услуга будет оказана должным образом.

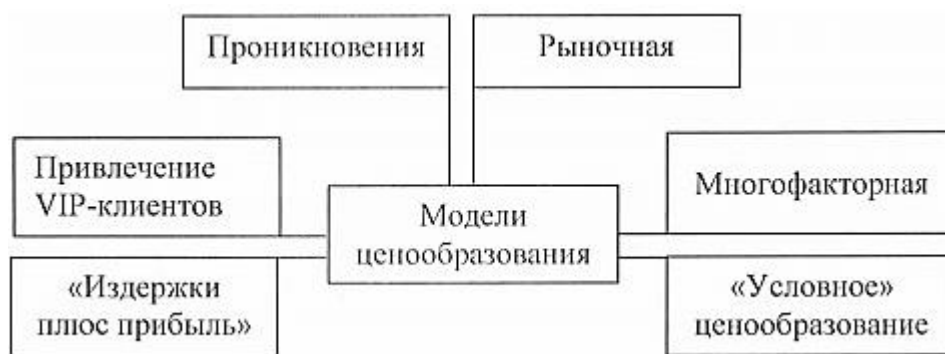


Рисунок 4 – Модели ценообразования депозитной политики

Российские банки зачастую используют эти модели исходя от своей структуры. Большие банки зачастую используют модель «издержки плюс прибыль», а средние и мелкие банки часто отталкиваются от рыночной модели [14].

Значимую роль играют такие тактические вопросы как:

- как привлечь новых клиентов;
- как создать гибкую процентную политику;
- как создать комфортную обстановку для клиента;
- как создать выгодные дополнительные услуги.

Значительное внимание депозитной политики направлено на управление рисками пассивных операций. В ее задачи входят непредвиденные вовлечения ресурсов в иные источники, поддержка нужной степени депозитных ресурсов и баланс между пассивами банка и активами по ставкам и срокам [10].

Депозитная политика банка заверяется документально. Разработка данной политики банк занимается самостоятельно. Процесс по привлечению денежных средств регулируется документом «Положение о депозитной политике». Основой для данного документа служат анализ структуры банка, динамика и состояние ресурсов банка, план и стратегия дальнейшего развития банка, а также документы «Инвестиционная политика банка» и «Кредитная политика банка», которые определяют целесообразность привлеченных средств и их дальнейшее функционирование в банке.

«Положение о депозитной политике» указывает путь для привлечения денежных средств, для осуществления цели и задач, с помощью которых кредитная организация поддерживает свою ликвидность и прибыль. Этот документ выражает стратегию развития собственных ресурсов банка, соотношение собственных и заемных средств, способы привлечения привлеченных средств, какие виды депозитов будут использоваться в банке, территориальные условия банковского рынка, условия, для открытия особых видов депозитов, для индивидуальных клиентов банка. Депозитная политика банка определяет, приемлемый объем привлекаемых депозитов, а также выделяет механизмы над процентными рисками и риском ликвидности, а они в свою очередь связаны со структурой депозитов и изменением ее динамики [12].

На рисунке 5 показывается органы управления и структурные подразделения, которые принимают участие в разработке депозитной политики банка [16].



Рисунок 5 – Органы управления и структурные подразделения банка

Депозитные операции такие как: правила заключения договора по депозиту; перечень документации, которые нужны для открытия клиентом депозита; способы выплаты и начисления процентов; права и обязанности владельцев депозитного счета банка; оговаривается в депозитной политике банка.

В положение банка о депозитах, есть инструкция о процедурах депозитных операциях. В данной инструкции описываются методы работы банка с разными категориями вкладчиков, какие документы для этого нужны, перечень данных

документов, описываются операции по выплате и приеме депозитов, а также, что уплата и начисление по депозитным операциям вносятся в бухгалтерский учет [39].

Объем привлекаемых средств в банки по депозитным операциям находится во взаимосвязи от дефицита или профицита денежных средств банка, от конкурентности на рынке депозитов, а также от спроса и предложения на депозитные операции. Процентная политика значительно влияет на конкурентоспособность между банками, от данной политики зависит стимулирование клиентов, на предоставление своих временно свободных денежных средств в банк.

Каждый банк сам регулирует свою процентную ставку по депозитам, но в большинстве случаев она приближена к ключевой ставке, которую устанавливает Центральный Банк России. Частота выплат доходов по депозитам, является значительным фактором, чем чаще банк будет выплачивать денежные средства по депозитам, тем ниже будет депозитная ставка в банке и наоборот. Следует знать, что если уровень процентной ставки будет существенно различаться от ставки рефинансирования ЦБ РФ, то материальная выручка по конкретным вкладам, будут являться объектом налогообложения [12].

Для того чтобы лучше привлекаться заемные средства на срочные депозиты, банки предусматривают капитализацию процентов. Это выгодно для вкладчиков, так как процентная ставка равномерно увеличивается в соответствии со временем пока средства располагаются во вкладе. Данный метод позволяет увеличивать продолжительность расположению денежных средств в банке и уменьшает действие инфляции на депозитный вклад.

Кроме всего сказанного, для привлечения денежно свободных средств клиента, банку необходимо максимально открыто предоставлять информацию о своих данных, о своей деятельности и иметь гарантии о возврате депозитов. Клиенту, который захочет внести свои временно свободные денежные средства, захочет иметь информацию о состоянии банка, о его финансовом плане и о рисках, которые могут воздействовать на банк. Для этого он может обратиться с

специальные агентства или бюро, которые в свою очередь предоставят клиенту общую информацию о банке и рейтинговую оценку среди других банков, а также много других показателей деятельности банка [33].

1.2 Классификация банковских депозитов

Заемные ресурсы банка в основном состоят из депозитов вкладчиков. Привлеченные ресурсы являются основным источником денежных средств для активных операций банка. В России в среднем до 70-80% депозитной базы формируется за счет клиентов и депозитных счетов в банке, поэтому для депозитной политики важнейшим объектом считаются юридические и физические лица.

Депозитные операции делятся на активные и пассивные. Активные депозитные операции – это когда банк размещает свои средства во вклады других банков для получения экономической выгоды. Пассивные депозитные операции – это когда банк привлекает денежные средства со стороны в свои вклады. Для кредитных организаций основой для их деятельности считается пассивные депозитные операции.

В экономической литературе определение, что такое депозитные операции объясняются очень спорно.

Так, в Совете Европейского Союза (ЕС), в первой своей директиве было представлено, что кредитная организация является в качестве предприятия, основной деятельностью которого определяются в принятии депозитов и других средств с условием возврата и предоставление кредитов за свой счет [12].

А европейское банковское право понимает под «депозитом» любой кредитный баланс, который появился после того, как клиент оставил денежные средства на счете в банке или денежные средства, которые произошли после обычной сделки. Кредитный баланс, банк должен вернуть в зависимости от договора, а также от

сертификата, который был выпущен банком и вернуть любую задолженность, которая имеется в кредитной организации.

В российском праве вкладом являются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, которые размещаются физическими лицами с целью сохранения и извлечения прибыли в соответствии со ст. 36, 37 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Вкладчики – это граждане Российской Федерации, так же иностранные граждане и лица без гражданства. Согласно ст. 834 ГК РФ, заключается договор банковского вклада (депозита), в котором одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором [1].

Депозитом принято считать средства, которые получил банк в результате договора банковского счета и банковского вклада, а также счета других банков в данном банке. В Российской практике к депозитам также относят средства, которые были привлечены после реализации банковских сертификатов и векселей клиентам банка [12].

Существует следующая структура депозитных операций, которая представлена на рисунке 6.



Рисунок 6 – Структура депозитных операций

По субъектам выделяют юридические и физические лица. По сроку депозита выделяют два вида:

1) срочные депозиты – они вносятся на определенный срок и могут быть сняты только по истечению данного срока;

2) депозиты до востребования – они могут быть сняты клиентом в любой момент времени и быть использованы на свои нужды.

По валютам разделяют на рублевые, валютные и мультивалютные счета. Валютные счета принято считать в иностранной валюте, а мультивалютные счета могут быть открыты в нескольких валютах.

Из-за того, что частота операций по депозитам до востребования обычно выше, чем по срочным депозитам, то по ним уплачиваются низкие проценты или могут предоставлять клиентам разные льготы в банке. Депозитные счета до востребования, считаются нестабильными, так как, клиент может снять свои деньги в любой момент, поэтому резервы для них выше, чем для других счетов. В России доля таких средств считается приемлемой если она не превышает 45% удельный вес в ресурсах банк, а в зарубежных странах такая норма 30-36%.

По срочным депозитам владельцам уплачивают более высокий процент, чем по депозитам до востребования, так как банк будет уверен, что эти деньги будут находиться у него до окончания срока, в некоторых случаях владельцев срочного депозита может пополнять его.

Банковские затраты по срочным депозитам ниже, чем по депозитам до востребования, но процентная ставка значительно выше и поэтому, банкам они выгодны не всегда. Но банкам нужны привлеченные средства, для размещения их в другие активные банковские операции.

Операционные затраты банков по срочным депозитам обычно ниже, чем по депозитам до востребования, однако платежи по процентам значительно выше, поэтому банкам они выгодны не всегда. Но банкам необходимо привлечение срочных депозитов, так как эти средства могут использоваться для долгосрочных вложений.

Срочные депозиты тоже имеют свою классификацию, она представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 – Классификация срочных банковских депозитов

Срочные банковские депозиты делятся на:

- условные – денежные средства хранятся пока не наступит условие, прописанное в договоре;
- срочные – до какой-то даты;
- с предварительным уведомлением об изъятии – клиент должен написать заранее заявление о том, что хочет забрать денежные средства.

Срочные депозиты обычно располагаются на определенное количество дней:

- До 30 дней;
- От 31 до 90 дней;
- От 91 до 180 дней;
- От 181 до 1 года;
- От 1 года до 3 лет;
- Свыше 3 лет.

Также в банк набирает популярность вклады по сберегательным депозитам (сертификат), они представляются между депозитами до востребования и срочными депозитами. Сберегательный сертификат – это ценная бумага, которая удостоверяет сумму вклада, внесенного клиентом в банк, и получение права на получение по истечению срока указанного на сертификате суммы вклада и процентов по нему.

Сберегательные депозиты могут открывать физические и юридические лица. Открытие осуществляется без установленного периода, документом об открытии служит сберегательная книжка, с помощью которой можно списать с сберегательного депозитного счета в любом отделении данного банка. Ставка выше, чем по вкладам до востребования, но ниже, чем по срочным вкладам.

Сертификат может быть передан другому лицу, для этого держателю сертификата просто нужно физически передать ему третьему лицу. Оплата по сертификату производится как в наличной, так и в безналичной денежной форме.

Сертификаты имеют некоторые преимущества перед банковскими депозитами:

- из-за возможности большого количества финансовых посредников круг потенциальных инвесторов может расширяться;
- легкость в передачи сберегательных сертификатов дает возможность продажи данного сертификата для получения денежных средства для владельца сертификата, без утраты для банка части ресурсов, а для клиента без потери дохода.

Недостатками является, то что у банка повышаются затраты на эмиссию сертификатов. Сертификаты являются объектом налогообложения, а по депозитам таких налогов нет. Данная особенность учитывается банком и поэтому проценты по сертификату выше, чем проценты по депозитным вкладам.

С законодательством Российской Федерации сберегательными вкладами считаются вклады населения. Вклады физических лиц, считаются долгосрочным характером и служат источником долгосрочных вложений и очень удобны для банков. Но также тут есть и минусы для банков, проценты по таким вкладам увеличены и снижают маржинальную прибыль по таким вкладам, риск от политических, психологических, экономических влияний на такие вклады более нестабильный, что может привести к убыванию средств и понижению ликвидности банка.

В странах с развитой рыночной экономикой, все чаще происходит размытие четких границ между видами вкладов и появляются счета, в которых сочетаются качества нескольких счетов, часто это происходит с вкладами населения страны.

В Российской Федерации в соответствии с Гражданским Кодексом (ГК) юридические лица не имеют права перечислять денежные средства со своих депозитных счетов другим лицам или снимать с них суммы наличными средствами. С данного счета денежные средства могут быть направлены, только на расчетный счет данного лица [14].

Срочные депозиты открываются по договору банковского вклада, а также векселями или сертификатами. Сертификаты разделяются на сберегательные – для физических лиц и на депозитные – для юридических лиц. В Российской Федерации сертификаты могут быть только срочными и выпускаются только в валюте РФ, они могут быть именными или на предъявителя, могут выпускать единовременно или сериями, их владельцами могут быть как резиденты, так и не резиденты. Банки имеют право размещать депозитные сертификаты только после регистрации условий выпуска и их обращения в Центральном Банке Российской Федерации [5].

Можно сказать, что в формирование депозитной политики банка значимую роль играет выбор стратегии и тактики самого банка, а это зависит уже от многих других факторов, таких как выбор депозитных операций банка, правильное территориальное расположение банка, эффективное головное управление банка, хорошие отношения банка к клиентам и т.д. Все это в своей степени влияет на управленческие решения банка и на его конкурентоспособность на банковском рынке.

1.3 Теоретические основы для анализа и оценки эффективности депозитных операций банка

В современном банковском секторе депозитная деятельность банков только увеличивается. Депозиты являются одним из основных источников денежных средств для банков и поэтому банки стараются больше привлекать свободные денежные средства от юридических и физических лиц [20].

Как того в российской практике не существует независимых методов для анализа депозитного портфеля банка. Есть методы анализа ресурсной базы кредитной организации, банки с помощью данных методов формируют кредитные и финансовые учреждения, именно в этом диапазоне они могут определить общую линию анализа депозитных портфелей с учетом характеристик и деятельности банка. Как подробно проводить анализ депозитного портфеля не написано в экономической литературе и сами банки не изучают данный анализ.

Если брать во внимание неоднородность и разнообразие видов вкладов населения и самих экономических отношений, которые только улучшаются и усложняются в ходе деятельности кредитных организациях, основное место в оценки качества заемных средств банка, должен занимать анализ депозитного портфеля банка [20].

Анализ депозитного портфеля необходим для исследования текущих тенденций развития банковской сферы, в основном банковские операции, которые будут получены в результате депозитной активности и ресурсной базы банков, будут идти в увеличение объемов депозитных операций, а отсюда и увеличения доходов от них.

В большинстве книг по оценки депозитной политики банка предметом их изучения являются вопросы, которые трудны для понимания и требуют теоретического анализа, к ним относятся анализ эффективности деятельности кредитной организации в сфере управления и формирования депозитных ресурсов банка, эффективность их использования и дальнейшие рекомендации по улучшению и развитию в банке [33].

Данная проблема была немного изучена, были рассмотрены вопросы, которые были связанные с анализом финансовыми результатами банка и его оперативное и

стратегическое планирование, также были рассмотрены вопросы, связанные с анализом депозитных операций и пассивных операций, выявлялись риски и контроль за привлеченными ресурсами населения, связывая нужду в ресурсах с активными операциями.

Авторы Г.С. Панов и О.В. Котина предложили рассматривать анализ депозитного портфеля по категориям вкладчиков и условиям инвестирования средств. Авторы считают, что анализ депозитного портфеля банка – это результат стратегических целей и задач банка, а также методы оптимальной оценки результатов депозитной политики.

Основа их идеи заключается в оценке депозитного портфеля, который состоит из следующих этапов:

- 1) рассмотрение выполненного плана и результаты по депозитной деятельности банка;
- 2) оценка достоверности по полноте эффективности депозитных фондов, что позволит редактировать определенные области по ликвидации недостатков;
- 3) поиск оптимального пути для совершенствования работы банка;
- 4) создание мер по установлению дополнительных резервов, позволит уменьшить издержки и рисков, увеличить рентабельность и ликвидности кредитной организации.

Анализ депозитного портфеля необходимо проводить, основываясь на депозитных операциях и характеристики депозитов в данных областях:

- анализ депозитного портфеля по характеристике операций;
- анализ депозитного портфеля к моменту привлечения ресурсов;
- общий анализ по привлеченным денежным средствам;
- изучение депозитного портфеля по срокам размещения депозитов;
- исследование депозитного портфеля по видам размещаемых валют;
- анализ стабильности депозитного портфеля;
- исследование депозитного портфеля по группам инвесторов.

В итоге оценка депозитного портфеля кредитной организации рассматривается с стороны стабильности, диверсификации и стоимости в соответствии с показателями эффективности, так как привлеченные депозиты в достаточной сумме направляются на обеспечение эффективных и качественных банковских операций.

Для достижения эффективности использования и формирования депозитного портфеля банка необходимо поддержание ликвидности на нормативном уровне, необходимом для банка, достижение роста уровня рентабельности и правильное использование всей депозитной базы. Для того, чтобы понять об эффективности использования депозитных средств, необходимо рассчитывать показатели доходности по депозитам и эффективности использования.

Для того, чтобы получить полную картину об эффективном использовании депозитных ресурсов, нужно рассчитать данные показатели на текущие даты, а затем сравнить полученные данные с другими банками.

По выше перечисленным аргументам, для анализа депозитных операций предлагаются следующие этапы:

На первом этапе нужно рассмотреть и изучить структуру, состав и динамику средств в депозитах, их поступление и уход. Для строится вертикальный и горизонтальный анализ средств на депозитах.

На втором этапе анализа оценивается движение денежных средств по депозитам, для этого рассчитываются следующие коэффициенты:

– коэффициент оседания поступивших средств на вкладных счетах, данный коэффициент показывает сумму прироста остатка средств во вкладах на один рубль поступления.

– коэффициент прилива средств во вклады, этот коэффициент показывает, прилив вкладов на один рубль от остатков денежных средств на счетах на начало периода.

– средний срок хранения вклада рубль, показывает средний срок хранения денежных средств на счетах в банке.

Данные коэффициенты рассчитываются для разных видов депозитов, по их сроку размещения, по видам вклада и видам используемых валют в данных депозитах. Этот этап может дополнить факторный анализ, который сможет оценить факторы изменения депозитных вкладов и найти оптимальный резерв для них.

Задачей данного анализа является показать оптимальные пути управленческих решений для повышений эффективности использование денежных средств от депозитных вкладов.

На третьем этапе анализа депозитных операций нужно изучить влияние разных факторов на изменение сумм в депозитных операциях, зачастую это связано с выплатами процентов по депозитным операциям.

На четвертом этапе анализа депозитного портфеля нужно оценить эффективность использования средств в депозитах. Основная задача по привлечению денежных средств заключается в использовании данных средств в дальнейших выдачах кредитов и поэтому для эффективности использования заемных средств необходимо провести сравнение с суммой привлеченных средств с суммой выданных средств в качестве кредитов другим юридическим и физическим лицам. В современной литературе основным показателем является коэффициент эффективности заемных средств и рассчитывается он как отношение суммы средств от депозитных операций, к сумме выданных кредитов.

Данный метод состоит не только из анализа структуры, состава и динамики депозитных операций банка, а также проводится анализ показателей, которые показывают эффективность проведения депозитных операций. Выводы по такому анализу должны правильно приниматься управленческим составом банка, от которых зависит эффективная деятельность кредитной организации.

Хотя банки и используют данные аналитические методы для повышения своей эффективности на банковском рынке, им зачастую не хватает качественной информации для принятия обоснованных управленческих решений. Данная

информация нужна для понимания новейших аналитических технологий, на основе которых принимаются новые пути развития банка.

Для того, чтобы понять причины изменения и нужный объем резервов необходимо рассчитывать факторы влияющие на показатели эффективности депозитных операций кредитной организации. Данные показатели показывают общую суть ресурсов по депозитам. Большинство экспертов считает, что оценка эффективности депозитного портфеля банка должна основываться на сравнение процентных расходов и процентных доходов по депозитным операциям банка. И учетом полученных данных по депозитному портфелю дается его оценка.

Можно сделать вывод, что эффективная деятельность банка, в большой степени зависит от объемов и правильного распределения ресурсов банка. Привлеченные ресурсы составляют основной источник денежных средств для банка.

Для банка выгодно, когда привлеченные ресурсы находятся в его распоряжение долгое время, а риск того, что их могут забрать клиент минимальный. Именно поэтому банку необходимо уметь эффективно прогнозировать свою депозитную политику и формировать резервы для непредвиденные расходы.

Депозитная политика – одна из главных составляющих банка по его успешной деятельности в банковской сфере. Она позволяет банку получать денежные средства от клиентов и выдавать их в качестве кредитов для получения доходов, также правильная и эффективная депозитная политика позволяет банк быть конкурентоспособным и оставаться на плаву в банковской сфере.

2 АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»

2.1 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк»

В сегодняшнем Сбербанке почти ничего не напоминает о сберегательных кассах, функции которых он выполнял на протяжении значительного периода своей истории. Но удивительно другое: Сбербанк уже мало похож даже на самого себя всего лишь десятилетней давности!

Способность к переменам и движению вперед – признак отличной формы, в которой находится сегодня Сбербанк. Титул старейшего и крупнейшего банка России не мешает ему открыто и добросовестно конкурировать на банковском рынке и держать руку на пульсе финансовых и технологических перемен. Сбербанк не только шагает в ногу с современными тенденциями рынка, но и опережает их, уверенно ориентируясь в стремительно меняющихся технологиях и предпочтениях клиентов.

Сбербанк сегодня – это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. Банк дает работу и источник дохода каждой 150-й российской семье.

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,7% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2016 года).

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам [48].

Сбербанк сегодня – это 12 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов.

Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов – больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Все розничные кредиты в Сбербанке выдаются по технологии «Кредитная фабрика», созданной для эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 30 млн активных пользователей);
- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 18 млн активных пользователей);
- SMS-сервис «Мобильный банк» (более 30 млн активных пользователей);
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования».

Среди клиентов Сбербанка – более 1 млн предприятий (из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть – это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Сбербанк сегодня – это мощный современный банк, который стремительно трансформируется в один из крупнейших мировых финансовых институтов. В последние годы Сбербанк существенно расширил свое международное присутствие. Помимо стран СНГ (Казахстан, Украина и Беларусь), Сбербанк представлен в девяти странах Центральной и Восточной Европы (Sberbank Europe AG, бывший Volksbank International) и в Турции (DenizBank).

Сделка по покупке DenizBank была завершена в сентябре 2012 года и стала крупнейшим приобретением за более чем 170-летнюю историю Банка. Сбербанк России также имеет представительства в Германии и Китае, филиал в Индии, работает в Швейцарии.

В июле 2014 года Сбербанк занял первое место среди банков Центральной и Восточной Европы, а также 33-е место в общем зачете в ежегодном рейтинге «ТОП 1000 банков» мира, опубликованных журналом The Banker. Кроме того, Sberbank online был признан лучшим розничным онлайн банкингом в странах Центральной и Восточной Европе по мнению журнала Global Finance, а также признан лучшим банком в России по итогам исследования, проведенного этим журналом в 2015 году [48].

Основным акционером и учредителем Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации, который владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы.

Способность ПАО «Сбербанк» идти в ногу со временем дает ему большое преимущество на банковском рынке. При этом он разрабатывает все новые услуги, которые дают ему конкурентоспособность с другими банками. ПАО «Сбербанк» старается вести свои операции открыто и более понятно для своих клиентов. Можно сказать, что благодаря своей правильной политике и большого опыта в банковской деятельности ПАО «Сбербанк» и занимает свое лидирующее место среди банков России.

Для проведения финансового анализа ПАО «Сбербанк» будет использоваться бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за период с 2014 по 2017 год. Финансовый анализ банка проводится с помощью вертикального и горизонтального анализа.

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

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

Вертикальный анализ активов, пассивов и собственных средств представим в таблице 1,2 и 3 (Приложение А).

Из полученных данных таблицы 1 (Приложение А) можно сделать вывод, что большая доля активов приходится на чистую ссудную задолженность, в 2014 г. она составляла 73,07%, а в 2017 г. эта доля увеличилась до 75,41%. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии в 2014 году, составляли 8,03% валюты баланса, а в 2017 году эта доля составляла 10,95%. Денежные средства, имеющиеся в наличии, занимали 5,71% в 2017 году их доля уменьшилась до 2,68%. При этом уменьшилась доля финансовых активов с 3,80% в 2014 году до 0,39% в 2017 году.

Из таблицы 2 (Приложение А) мы видим, что самый большой удельный вес пассивов приходится на следующие обязательства. Средства клиентов некредитных организаций составляли в 2014 году (70,97%), в 2017 году данная статья увеличилась и стала составлять 89,69%.

Кредиты, депозиты и прочие средства в 2014 году составляли 17,79% всех пассивов, в 2017 году их доля уменьшилась и стала 2,99%. Финансовые обязательства в 2014 году составляли 3,13% и уменьшились к 2017 году до 0,42%. Средства кредитных организаций в 2014 году были 4,02% и уменьшились до 2,35% к 2017 году. Выпущенные долговые обязательства с 2014 году только увеличивались, в 2016 он составляли 3,23%, а к 2017 году уменьшились до 2,91%.

По данным таблицы 3 (Приложение А) мы видим, что, большая доля собственных средств приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет в 2014 году она составляла 75,10%, к 2017 она уменьшилась до 68,38%. Следующий показатель по доли является неиспользованная прибыль за отчетный период в 2014 он составлял 15,70%, затем он уменьшился до 9,38% и к 2017 он увеличился до 19,94%. Эмиссионный доход в 2014 году составлял 11,50%, а в 2017 году он уже составил 6,75% от общей доли собственных средств.

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

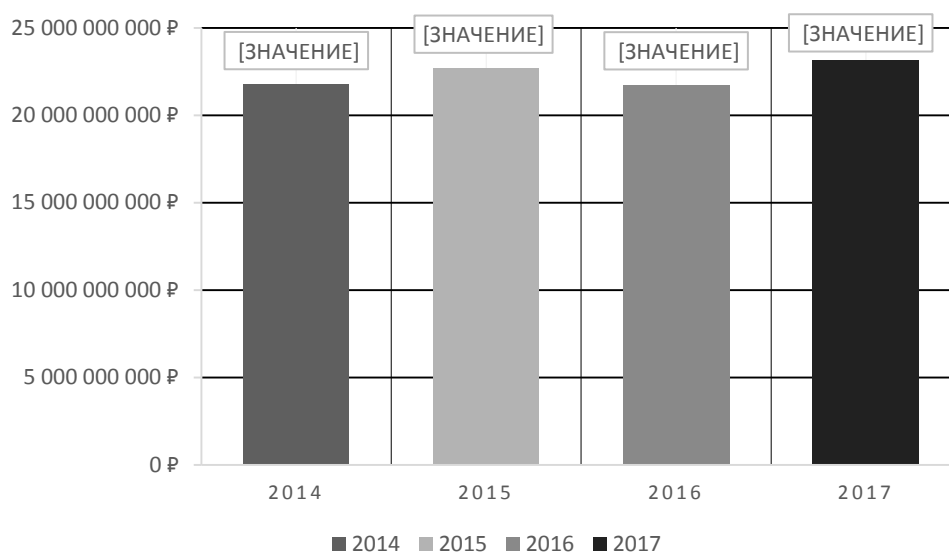


Рисунок 8 – Изменения активов баланса ПАО «Сбербанк», в тыс. руб.

Значимую долю активов за все четыре года занимают чистая ссудная задолженность, она имеет на 01.01.2015 год (76%) и на 01.01.2018 год увеличивается до 78%, это показывает степень своевременной возвратности заемщиком по своему ссудному кредиту, следующие по величине занимаю чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии в кредитных организациях на 01.01.2015 год они имели 8%, за все последующие 11%, следовательно операции связанные с приобретением ценных бумаг увеличилось, но стабильно держится уже несколько лет.

Денежные средства банка на 01.01.2015 год имеет 6%, но в следующие года она понижается до 3%. Финансовые активы банка были 4% на 01.01.2015, но в последующие года они понижаются и уже на 01.01.2017 уже имеют 1%. Другие активы имеют небольшую долю в активах банка и имеют меньшее влияние.

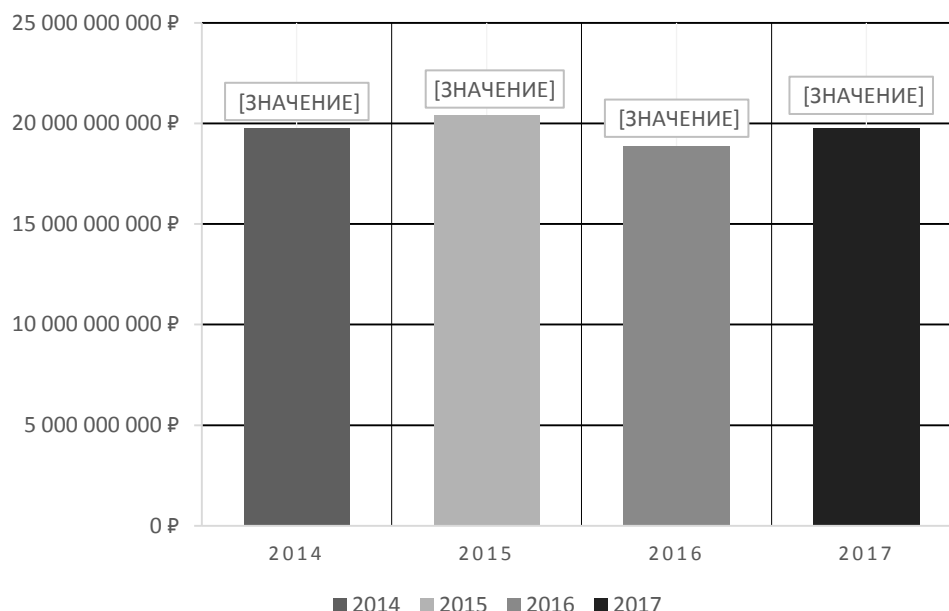


Рисунок 9 – Изменения пассивов баланса ПАО «Сбербанк», в тыс. руб.

Большую долю пассивов банка занимает средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 2014 год, они занимали 72% и в последующие года только увеличивались к 2017 году доля средств клиентов стала занимать 91%, это объясняется тем, что банк привлекает денежные средства всегда извне. Лидирующими позициями являются всегда население страны, физические и юридические лица, если же у банка будет нехватка денежных средств он может обратиться в Центральный Банк.

В 2014 году кредиты, депозиты и прочие средства занимали 18% долю всех пассивов, но к 2017 году их доля уменьшилась и стала 3%, следовательно, средства, привлеченные от Центрально Банка, уменьшились. Средства кредитных организациях уменьшилась с 4% до 2%, это говорит нам о том, что средства, привлекаемые от других банков, также уменьшились.

Динамику изменения собственных средств ПАО «Сбербанк» изобразим на рисунке 10.

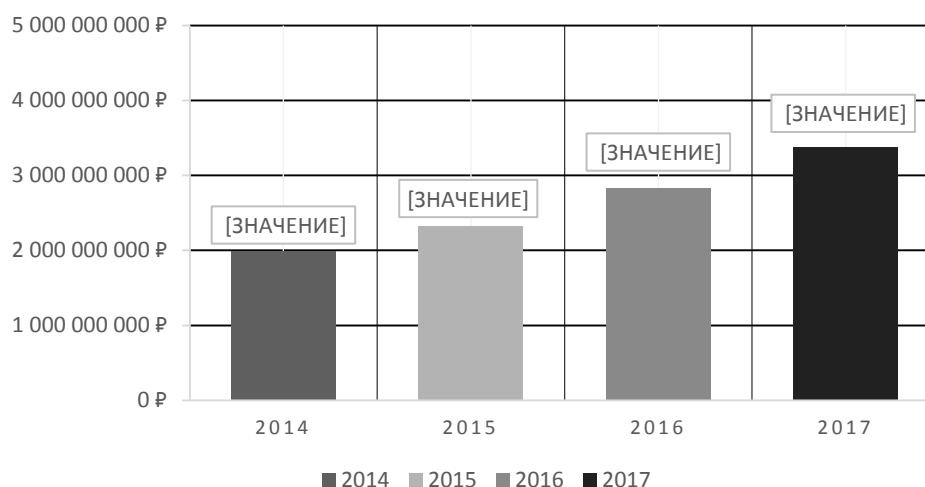


Рисунок 10 – Изменения собственных средств баланса ПАО «Сбербанк», в тыс. руб.

Большую часть собственных средств банка занимает нераспределенная прибыль прошлых лет в 2014 году она составляла 63% доли, а в 2017 уже 68%, это говорит о том, что банк пока не знает куда распределить прибыль. Неиспользованная прибыль за отчетный год с 2014 года он составлял 13% и увеличился до 20% к 2017 году. Эмиссионный доход уменьшился с 10% до 7%, это разница между номинальной стоимостью акции и продажной.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг в 2014 году составляло - 8%, это означает, что номинальная стоимость ценных бумаг была превышена над их рыночной стоимостью, но в 2017 году доля стала равна 2%, следовательно, рыночной стоимости ценных бумаг была выше их номинальной стоимостью. Резервный фонд банка за все года имеет очень низкую долю в собственных средствах банка.

Далее рассмотрим горизонтальный анализ активов, пассивов и собственных средств, таблицы 4,5 и 6 (Приложение А).

Из полученных данных таблицы 4 (Приложение А) можно сделать вывод, что абсолютное отклонения по чистой ссудной задолженности за 2015 год составляет

980 424 130 тыс. руб. (6%), за 2016 отклонение было 648 181 324 тыс. руб. в отрицательную сторону, а темп роста снизился на 3,84%, но уже за 2017 год отклонение было 1 244 442 593 тыс. руб., а темп повысился на 7,67%. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии за 2015 год, имеют отклонение в 570 866 882 тыс. руб. (33%), за 2016 отклонение принимает отрицательное значение в 46 743 730 тыс. руб., темп снижается на 2,02%, за 2017 год отклонение в 267 667 112 тыс. руб., а темп роста 11,79%.

Таблица 5 (Приложение А) показывает, что средства клиентов некредитных организаций за 2016 год имело отрицательное отклонение в 840 434 467 тыс. руб., а темп роста снизился на 4,74%, за 2017 отклонение принимает положительное значение в 860 631 043 тыс. руб. темп роста имеет 5,1%. Кредиты, депозиты и прочие средства имеют отрицательное отклонение по первым трем годам, но за 2017 год принимает положительное значение в 10 003 864 тыс. руб. темп роста увеличивается на 1,72%.

Анализ собственных средств ПАО «Сбербанк» представлен в таблицы 6 (Приложение А) и из него мы видим, что, нераспределенную прибыль прошлых лет, по всем годам имеет положительное отклонение за 2017 год оно составляет 365 632 681 тыс. руб. и темп роста увеличивается на 18,79%. Неиспользованная прибыль за отчетный период за 2015 год имеет отрицательное значение в 92 825 654 тыс. руб., а темп снижается на 30%, но уже к 2016 отклонение имеет положительную тенденцию в 279 902 126 тыс. руб. (128,17%), а за 2017 год в 175 830 403 тыс. руб. и 35,29% роста.

Таблица 7 (Приложение А) вертикальный анализ процентных доходов и расходов показываем нам, что большая доля процентных доходов по финансовым результатам банка относится к ссудам предоставленных клиентам за 2015 год удельный вес этой статьи была 91,17%, к 2016 она уменьшилась до 89,78% и к 2017 году она опять уменьшилась до 86,58%. Это объясняется тем, что за эти года начали увеличиваться процентных доходы от средств в кредитных организациях и от вложений в ценные бумаги.

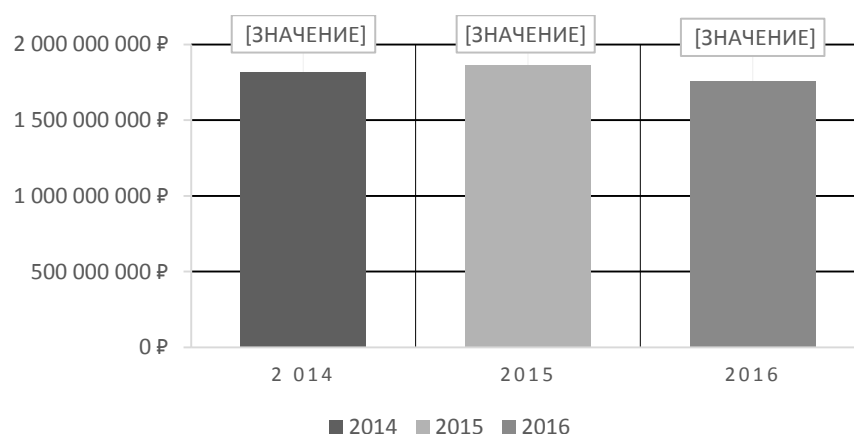


Рисунок 11 – Ссуды предоставленных клиентам ПАО «Сбербанк», в тыс. руб.

По процентным расходам больше всего удельного веса относится к средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями с 2015 года, они составляли 73,39%, но в последующие года стали увеличивать и к 2017 году уже были 87,20%. Но банк смог уменьшить свои расходы по привлеченным средствам кредитных организаций и по выпущенным обязательствам.

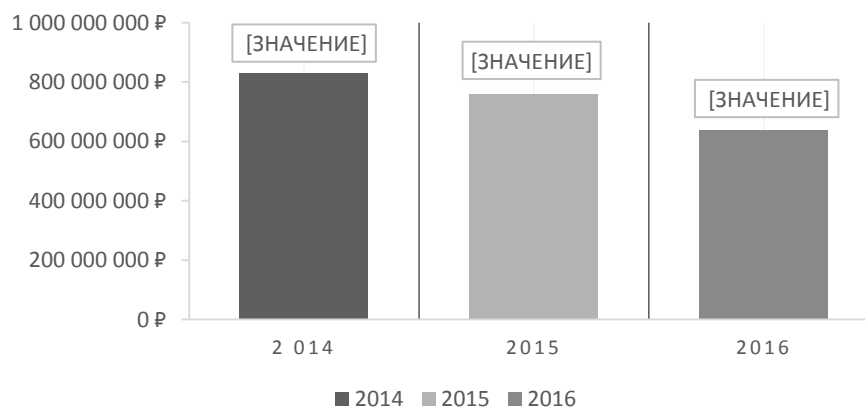


Рисунок 12 – Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями ПАО «Сбербанк», в тыс. руб.

Горизонтальный анализ процентных доходов и расходов таблица 8 (Приложение А) показывает, что абсолютное отклонение по процентным доходам за 2015 и 2016 у банка было 88 970 306 тыс. руб. темп роста составил 4,47%. За 2016 и 2017 года отклонение было отрицательное и составило 47 595 365 тыс. руб. темп роста снизился на 2,29%. По процентным расходам отклонение было в

отрицательную сторону на 254 156 056 тыс. руб. а темп роста снизился на 22,44%. За 2016 и 2017 отклонение тоже было отрицательное, но уже меньше и было на 147 824 784 тыс. руб., а темп роста снизился на 83,17%.

Комиссионные доходы за 2015 и 2016 года изменились на 62 918 034 тыс. руб., а темп роста составил 21,13%, за 2016 и 2017 отклонение составило 61 718 301 тыс. руб. в положительную сторону и темп роста 17,11%. Комиссионные расходы за 2015 и 2016 составили 11 940 796 тыс. руб., а их темп роста 37,60%. За 2016 и 2017 абсолютное отклонение составило 14 954 439 тыс. руб., а темп роста 34,22%.

Отклонение по чистым доходам за 2015 и 2016 года составили 454 880 185 тыс. руб., темп роста 47,5%, а за 2016 и 2017 отклонение составило 148 078 650 тыс. руб., темп роста 10,48%. Прибыль за отчетный период за 2015 и 2016 года отклонилось на 279 902 126 тыс. руб. в положительную сторону, а темп роста составил 128,17%, за 2016 и 2017 года абсолютное отклонение было на 155 275 972 тыс. руб., а их рост был на 31,16%.

Таким образом, был проведен полный вертикальный и горизонтальный анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк» отдельно по активам, пассивам, собственным средствам и отчету о финансовых результатах. Самые значимые показатели были рассмотрены и сделаны по ним выводы. По данным удельного веса, абсолютного отклонения, темпов роста и прироста. Можно сказать, что банк осуществляет деятельность эффективно, соблюдая рост денежных средств и привлечения средств физических и юридических лиц.

2.2 Анализ депозитных операций как фактор формирования денежных средств

Главной целью депозитных операций ПАО «Сбербанк» – это привлечение денежных средств от физически и юридических лиц с минимальными затратами для банка. Для обеспечения нормальной деятельности банка, а именно активными операциями банка, банку необходимо привлекать денежные средства за счет депозитных операций. ПАО «Сбербанк» привлекает средства юридических лиц, вклады физических лиц, средства бюджетов, Минфина, субъектов РФ и органов

местного самоуправления, межбанковские кредиты, кредиты, полученные от Банка России и средства на счетах банков-корреспондентов.

Таблица 1 – Динамика привлеченные средства ПАО «Сбербанк»

| Показатели | Сумма, в тыс. руб. | | |
|--|--------------------|----------------|----------------|
| | на 01.01.2016 | на 01.01.2017 | на 01.01.2018 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | | |
| Средства юр. лиц | 7 545 013 978 | 6 007 310 450 | 6 061 017 260 |
| Вклады физ. лиц | 10 123 949 113 | 10 817 835 655 | 11 616 954 768 |
| Средства бюджетов, Минфина, субъектов РФ и органов местного самоуправления | 48 346 311 | 24 721 099 | 32 559 423 |
| Средства кредитных организаций | | | |
| Межбанковские кредиты полученные | 477 067 200 | 206 885 053 | 371 388 637 |
| Кредиты, полученные от Банка России | 768 989 234 | 581 160 307 | 591 164 171 |
| Средства на счетах банков-корреспондентов | 141 206 068 | 157 537 575 | 92 841 045 |

Из таблицы 12 видно, что вклады физических лиц стабильно увеличиваются, средства юридических лиц уменьшилось по сравнению с 2015 годам и стало 6 061 017 260 тыс. руб., межбанковские кредиты, полученные также сократились, кредиты полученные от Банка России уменьшились и стали 591 164 171 тыс. руб.

Для привлечения средств от клиентов банкам важно разнообразить свою процентную политику, от доходов по депозитным операциям зависит желания клиентов вкладывать свои сбережения в банк. Процентная ставка по депозитным операциям каждый банк устанавливает самостоятельная, это зависит от учетной ставки Центрального банка и денежного состояния самого банка. Депозитные операции имеют множество видов, которые отличаются друг от друга сроками, суммами вкладов и характером услуг.

Основными расходами для банков является выплата процентов по депозитным операциям. Именно поэтому банкам не очень выгодно устанавливать высокий уровень процентной ставки, но они вынуждены поддерживать процентные ставки на привлекательном уровне, для осуществления своей деятельности. Поэтому

банк, старается выгодно сформировать депозитные ставки чтобы доходы по ним превышали расходы.

Главным ориентиром для ПАО «Сбербанк» является привлечение денежных средств населения в банковские вклады. В наше время роль физических лиц в привлеченных средствах банка увеличивается и банку необходимо уделить большое внимание данной категории вкладчиков. Для этого банк старается повысить привлекательность депозитных вкладов и увеличить открытость таких счетов.

Таблица 2 – Состав и структура привлеченных средств ПАО «Сбербанк»

| Показатели | Сумма, в тыс. руб. | | |
|----------------------------------|--------------------|---------------|---------------|
| | на 01.01.2016 | на 01.01.2017 | на 01.01.2018 |
| Вклады и депозиты – резидентов | | | |
| Бюджетные средства | 44 412 628 | 22 000 000 | 29 512 700 |
| Внебюджетные фонды | 590 000 | - | 200 000 |
| Некоммерческие организации | 46 900 626 | 31 415 456 | 35 706 313 |
| Коммерческие предприятия | 3 386 339 658 | 2 388 597 007 | 2 600 780 817 |
| Финансовые организации | 353 084 348 | 178 981 729 | 153 128 758 |
| Физических лиц | 8 243 924 277 | 8 786 620 979 | 9 104 296 705 |
| Вклады и депозиты – нерезидентов | | | |
| Юридические лица | 1 069 365 691 | 838 765 428 | 603 912 856 |
| Физические лица | 56 664 119 | 62 123 875 | 66 322 788 |

Из данных таблицы 13 видно, что основными вкладчиками являются физические лица и за 2015 год они составляли 8 243 924 277 тыс. руб., а к 2017 году увеличились до 9 104 296 705 тыс. руб. Сумма вкладов коммерческих предприятия за 2015 год составляли 3 386 339 658 тыс. руб. и уменьшились к 2017 году до 2 600 780 817 тыс. руб. Большую часть вкладов нерезидентов составляют юридические лица в 2015 году их сумма была 1 069 365 691 тыс. руб., а к 2017 она уменьшилась и составляла уже 603 912 856 тыс. руб.

Для полного понимания ситуации с ресурсной базой денежных средств банка ситуации проанализируем состав и структуру привлеченных ресурсов в таблице 14.

Таблица 3 – Ресурсная база денежных средств ПАО «Сбербанк»

| Показатели | на 01.01.2016 | | на 01.01.2017 | | на 01.01.2018 | |
|-----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Сумма, в тыс. руб. | Уд. вес, в процентах | Сумма, в тыс. руб. | Уд. вес, в процентах | Сумма, в тыс. руб. | Уд. вес, в процентах |
| Средства банка | 17 317 403 122 | 100 | 16 947 586 544 | 100 | 17 880 795 674 | 100 |
| Собственные средства | 3 466 347 064 | 20,02 | 4 026 224 068 | 23,76 | 4 710 177 560 | 26,34 |
| Привлеченные средства | 13 851 056 058 | 79,98 | 12 921 362 476 | 76,24 | 13 170 618 114 | 73,66 |

Можно сделать вывод, из таблицы 14 что ресурсная база банка на конец 2017 года по сравнению с началом 2015 увеличилась на 563 392 552 тыс. руб. Благодаря собственным средствам, которые за тот же период увеличились на 1 243 830 496 тыс. руб., можно сказать, что тем самым банк пытается защитить себя от возможных рисков из-за уменьшения привлеченные средства на 680 437 944 тыс. руб.

Одним из важнейших анализов пассивов банка является анализ его обязательств. Эффективное управление привлеченными средствами позволит банку получать высокую доходность и прибыльность, что естественным образом скажет на развитие банка.

Чем лучше у банка развито управление пассивами, тем больше его масштабы по активным операциям и наоборот, другими словами главное, чтобы в банке соблюдался баланс по активным и пассивным операциям от этого зависит его работоспособность с клиентами.

В ПАО «Сбербанк» представлены различные программы депозитных вкладов. Поэтому каждый гражданин России может воспользоваться наиболее удобной программой.

1. Вклад «Сохраняй» – он предназначен для получения стабильного дохода и сохранения сбережений. Вклад можно открыть от 1 000 рублей или 100 долларов, от 1 месяца до 3 лет. Ставка по вкладу от 3,80 до 4,45 процентов годовых, зависит от суммы вклада и срока. Начисление процентов происходит ежемесячно и

прибавляется к сумме вклада. Без пополнения и частичного снятия денежных средств. Если клиенту будет необходимо снять деньги раньше срока окончания, то банка представляет такие возможности как:

- по вкладам на срок до 6 месяцев (включительно) – по процентной ставке 0,01 годовых;

- по вкладам на срок свыше 6 месяцев: при востребовании вклада в течение первых 6 месяцев основного (продолженного) срока – исходя из процентной ставки 0,01 процентов годовых, при востребовании вклада по истечении месяцев основного (продолженного) срока – исходя из 2/3 от процентной ставки, установленной Сбербанком по данному виду вкладов на дату открытия (продолжения) вклада.

При расторжении договора по вкладу проценты пересчитываются без учета ежемесячных капитализаций процентов.

Особые условия для пенсионеров – по вкладам, открываемым пенсионерами, устанавливается максимальная ставка для выбранного срока, независимо от суммы вклада.

2. Вклад «Пополняй» – предназначен для клиентов, которые хотят копить и откладывать свои денежные средства. Вклад открывается от 1 000 рублей или от 100 долларов США, от 3 месяцев до 3 лет. Ставка по вкладу от 3,70 до 4,10 процентов годовых, зависит от суммы вклада и срока. Начисление процентов происходит ежемесячно и прибавляется к сумме вклада. С пополнениями, но без частичного снятия денежных средств. Условия досрочного снятия денежных средств и особые условия для пенсионеров такие же как по вкладу «Сохраняй».

3. Вклад «Управляй» – предназначен для увеличения своих сбережений и возможность без потери снимать свои денежные средства с вклада. Вклад открывается от 30 000 рублей или 1 000 долларов США, от 3 месяцев до 3 лет. Ставка по вкладу от 3,70 до 4,10 процентов годовых, зависит от суммы вклада и срока. Проценты начисляются ежемесячно на всю сумму вклада. Возможно пополнение вклада и досрочного снятия денежных средств.

4. Вклад «Социальный» – специальный вклад для детей, оставшихся без попечения родителей. Вклад открывается на имя ребенка-сироты его законным представителем при предъявлении акта органа опеки. Вклад открывается от 1 рубля на срок 3 года. Ставка по вкладу 3,35 процентов годовых. Вклад является пополняемым и с возможностью частичного снятия денежных средств до уровня минимальной суммы неснижаемого остатка без потери начисленных процентов. Начисление процентов происходит ежеквартально, процент прибавляется к сумме и процент можно снимать. При досрочном расторжении договора вклада полностью или частично до дня окончания первоначального (продолженного) срока доход начисляется за фактический срок хранения вклада в банке без учета капитализации исходя из процентной ставки, указанной в договоре на дату открытия счета по вкладу (дату пролонгации).

5. Вклад «Подари жизнь» – вклад для помощи детям с тяжелыми заболеваниями. Вклад открывается от 10 000 рублей на 1 год. Ставка по вкладу 4,15 процентов годовых. Вклад не пополняемый и без возможности частичного снятия денежных средств. Начисление процентов происходит ежеквартально, процент прибавляется к сумме и процент можно снимать. Проценты начисляются каждые 3 месяца. Условия досрочного снятия денежных средств и особые условия для пенсионеров такие же как по вкладу «Сохраняй» и «Пополняй».

К особым условиям относится то, что клиент может оформить доверенность и составить завещательное распоряжение.

6. Вклад на имя ребенка – вклад открывается на несовершеннолетнего ребенка, до наступления совершеннолетия никто не сможет снять деньги без разрешения органов опеки, а пополнять вклад может любой гражданин РФ. Вклад открывается от 1 000 рублей или от 100 долларов. Ставка от 3,35 до 3,88 процентов годовых. Вклад является пополняемый, но без снятия денежных средств. Проценты начисляются каждый месяц и причисляются к сумме вклада.

В ПАО «Сбербанк» имеются множество других вкладов такие как вклады с повышенными ставками, вклад универсальный, вклад до востребования,

номинальный счет для зачисления социальных выплат, специальный счет для приема пожертвований от сторонников и т.д.

Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Сбербанк» другие процентные ставки и условия по депозитам, которые представлены в таблице 15 и 16.

Таблица 4 – Депозиты ПАО «Сбербанк» для юридических лиц на 01.01.2018

| Валюта | Ставка | Минимальная сумма депозита | Максимальный срок депозита | Валюта | Ставка | Минимальная сумма депозита | Максимальный срок депозита |
|--------|--------|----------------------------|----------------------------|-------------|--------|----------------------------|----------------------------|
| Рубли | 5,2% | 30 000 000 | 1 год | Доллары США | 1,95% | 1 000 000 | 1 год |
| Рубли | 5,02% | 10 000 000 | 1 год | Доллары США | 1,77% | 200 000 | 1 год |
| Рубли | 4,96% | 1 | 1 год | Доллары США | 1,74% | 1 000 000 | 6 месяцев |
| Рубли | 4,57% | 30 000 000 | 6 месяцев | Доллары США | 1,61% | 1 | 1 год |
| Рубли | 4,4% | 10 000 000 | 6 месяцев | Доллары США | 1,58% | 200 000 | 6 месяцев |
| Рубли | 4,35% | 1 | 6 месяцев | Доллары США | 1,44% | 1 | 6 месяцев |
| Рубли | 4,25% | 30 000 000 | 1 месяц | Доллары США | 1,08% | 1 000 000 | 1 месяц |
| Рубли | 4,09% | 10 000 000 | 1 месяц | Доллары США | 0,98% | 200 000 | 1 месяц |
| Рубли | 4,04% | 1 | 1 месяц | Доллары США | 0,9% | 1 | 1 месяц |

Таблица 5 – Депозиты ПАО «Сбербанк» для индивидуальных предпринимателей на 01.01.2018

| Валюта | Ставка | Минимальная сумма депозита | Максимальный срок депозита | Валюта | Ставка | Минимальная сумма депозита | Максимальный срок депозита |
|--------|--------|----------------------------|----------------------------|-------------|--------|----------------------------|----------------------------|
| Рубли | 4,45% | 30 000 000 | 1 год | Доллары США | 1,87% | 1 000 000 | 1 год |
| Рубли | 4,27% | 10 000 000 | 1 год | Доллары США | 1,69% | 200 000 | 1 год |
| Рубли | 4,21% | 1 | 1 год | Доллары США | 1,68% | 1 000 000 | 6 месяцев |
| Рубли | 3,86% | 30 000 000 | 6 месяцев | Доллары США | 1,54% | 1 | 1 год |

Окончание таблицы 5

| Валюта | Ставка | Минимальная сумма депозита | Максимальный срок депозита | Валюта | Ставка | Минимальная сумма депозита | Максимальный срок депозита |
|--------|--------|----------------------------|----------------------------|-------------|--------|----------------------------|----------------------------|
| Рубли | 3,7% | 10 000 000 | 6 месяцев | Доллары США | 1,52% | 200 000 | 6 месяцев |
| Рубли | 3,65% | 1 | 6 месяцев | Доллары США | 1,39% | 1 | 6 месяцев |
| Рубли | 3,57% | 30 000 000 | 1 месяц | Доллары США | 1,01% | 1 000 000 | 1 месяц |
| Рубли | 3,42% | 10 000 000 | 1 месяц | Доллары США | 0,91% | 200 000 | 1 месяц |
| Рубли | 3,37% | 1 | 1 месяц | Доллары США | 0,83% | 1 | 1 месяц |

Также есть отзывные и пополняемые депозитные счета, в них меняется только процентная ставка и как правила они меньше представленных выше, так как банк подвергается большим рискам в случаи отзыва денежных средств.

Таблица 6 – Обязательства ПАО «Сбербанк»

| Наименование показателя | на 01.01.2017 | | на 01.01.2018 | |
|---|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Сумма, в тыс. руб. | Уд. вес, в процентах | Сумма, в тыс. руб. | Уд. вес, в процентах |
| Вклады физ. лиц сроком свыше года | 4 031 730 284 | 24,23 | 3 733 813 171 | 21,45 |
| Остальные вклады физ. лиц, в том числе ИП | 6 457 339 158 | 38,81 | 7 356 291 013 | 42,26 |
| Депозиты и прочие средства юр. лиц | 3 650 084 990 | 21,94 | 3 718 906 921 | 21,36 |
| В т.ч. текущие средства юр. лиц | 2 498 628 126 | 15,02 | 2 597 581 242 | 14,92 |
| Текущие обязательства | 16 637 782 558 | 100 | 17 406 592 347 | 100 |

Можно сделать вывод из таблицы 17, что вклады физических лиц сроком свыше года сокращаются на конец 2016 года сумма составляла 4 031 730 284 тыс.

руб., а на конец 2017 года сумма уменьшилась и стала 3 733 813 171 тыс. руб. Это говорит о том, что у банка может быть избыточная ликвидность из-за уменьшения долгосрочных вкладов и увеличения краткосрочных вкладов, также рост процентных расходов будет увеличиваться, что негативно скажется на эффективности банковской деятельности.

Можно сделать вывод о том, что активы банка с 2016 года по 2017 год увеличились на 1 441 473 114 тыс. руб., пассивы банка с 2016 года также увеличились на 889 600 285 тыс. руб., это говорит о том, что банк ведет агрессивную политику, он больше размещает, чем привлекает денежные средства.

Собственные средства с 2016 года по 2017 год значительно увеличились на 551 870 829 тыс. руб., это говорит о том, что банк пытается защитить себя от возможных рисков со стороны.

Привлеченные средства по вкладам физических лиц с 2015 года увеличивались и на конец 2017 года составляли 11 616 954 768 тыс. руб., а вот средства юридических лиц сильно снизились к концу 2015 года их было 7 545 013 978 тыс. руб., а к концу 2017 года их уже было 6 061 017 260 тыс. руб. В большей степени это случилось из-за нестабильности в мировой экономике и юридические лица нерезиденты отозвали свои денежные средства с банков РФ.

Большую долю средства банка составляют привлеченные средства, они составляют 73,66%, а собственных средств всего 26,34%.

У ПАО «Сбербанк» широкий выбор вкладов и депозитов, это позволяет банку привлекать новых клиентов и сохранять старых, что дает ему конкурентоспособность на банковском рынке. В целом можно сказать, что ПАО «Сбербанк» эффективно ведет свою депозитную политику, быстро адаптируется под меняющиеся экономические условия и старается уменьшать возможные риски и потери на финансовом рынке.

2.3 Рекомендация по совершенствованию депозитных операций ПАО «Сбербанк»

В современном банковском мире происходит жесткая конкуренция за клиентов банка. В связи с банковской конкуренции у банков возникает ограничение по денежным ресурсам, что в свою очередь толкает банки внедрять новые пути или улучшать старые по привлечению депозитов от клиентов. От успешности проведения депозитных операциях зависит эффективность деятельности банка, а от самой деятельности зависят доходы, которые банк может получить.

Ресурсная база банка зависит от управления как активами банка, так и пассивами. Особенность пассивов является то, что банк связан с определенной группой клиентов, к которым он привязан гораздо сильнее, чем к заемщикам. Для расширения своей ресурсной базы банку необходимо увеличивать клиентскую базу, а это достигается путем расширения и внедрения новых депозитных программ.

Внедрение новых депозитных программы позволит банку удержать старых и привлечь новых клиентов. Для того чтобы минимизировать риски по клиентам банк должен разбивать их на категории и тем самым определять какой из клиентов для банка будет наиболее привлекателен.

На сегодняшний день в соответствии с российским законодательством клиент имеет право изъять срочный депозит в любой момент времени и поэтому банку необходимо проводить анализ денежного состояния клиента и оценивать его риски в непредвиденных ситуациях для клиента банка. Банк может оценивать привлекательность клиентов с разных для него сторон. Он может оценить клиента как со стороны минимизации расходов на данного клиента или же как максимизация стабильности данного клиента.

В целях удобства и привлечения новых клиентов банки используют современные технологии для расчетного-кассового обслуживания клиентов. Это

позволяет банку улучшить качество предоставляемых услуг и снизить расходы по ним. На сегодняшний день банки предлагают своим клиентам онлайн доступ к управлению своими счетами. Тем самым клиент не выходя из дома может получить нужную ему информацию по банковским услугам, переводить свои денежные счета и открывать депозитные счета.

В современных условиях для привлечения новых клиентов банку необходимо современные информационные технологии, но в большинстве банков технологии и качества обслуживания практически идентичные и поэтому клиенты в большинстве случаев выбирают банки, у которых процентные ставки по депозитам выше чем у других.

Можно сказать, что для того чтобы банк успешно привлекал новых клиентов и сохранение действующих банку необходимо придерживаться гибких тарифных планов и устанавливать дифференцированные процентные ставки на счетах клиентов. ПАО «Сбербанк» старается придерживаться всего этого и именно поэтому он занимает первое место среди банков РФ.

Для этого банк делает следующие действия:

- 1) создает новые виды депозитных программ для разных категорий клиентов;
- 2) внедряет новые процентные ставки;
- 3) разрабатывает тарифные планы для вознаграждения клиентов.

Данные инструменты выгодны для клиента и для банка, клиент получает выгоду от разнообразности депозитных программ, а банк расширяет клиентскую базу и увеличивает ресурсы банка. Нужно помнить, что если банк захочет увеличить свою ресурсную базу это повлечет за собой дополнительные расходы, но если банк эффективно разработает депозитную политику, то банк не понесет крупных расходов.

Для совершенствования пассивных операция ПАО «Сбербанк» предлагает клиентам новые депозитные продукты, которые основываются на современных технологиях.

Для того чтобы разрабатывать новые депозитные программы, банку необходимо учитывать следующие задачи:

- банку необходимо планировать сколько клиентов ему нужно привлечь для покрытия расходов на депозитную базу;
- анализировать какие клиенты являются для банка более выгодные и уметь стимулировать клиентов для пополнения депозитной базы;
- удерживать имеющихся клиентов;
- внедрять новые технологии для оперативности и своевременного реагирования на получение важной информации как для банка, так и для клиента;
- обеспечивать полную работоспособность и эффективность проводимых операций, для более комфортной работы клиентов с банком;
- обеспечивать технологическую безопасность от киберпреступлений.

Чтобы проводить вышеперечисленные задачи банку необходимо улучшать свою депозитную политику и стараться внедрять новые депозитные программы, которые будут привлекать крупные денежные вложения на длительный срок, оптимизировать структуру депозитного портфеля, искать стабильный и выгодный источник по привлечению денежных средств по низким процентным ставкам, проводить контроль по динамике среднего срока хранения привлеченных средств, уменьшать расходы банка на управленческие решения, на операционные расходы и т.д., проводить анализ по возможности преждевременного снятия клиентом денежных средств с депозитного счета, что приведет к уменьшению рисков по депозитному портфелю банка.

Для стабильности ресурсной базы и ее роста можно предложить новую депозитную программу «Инвестиции в свое будущее».

Данная программа будет рассчитываться на молодежную аудиторию клиентов, а именно на студентов. По статистике более 80% российских студентов находят подработки на время учебы. Помощь родителей, стипендия и получаемая зарплата во многом составляют доход студента, из которого он имеет возможность

отложить часть денег на дальнейшую учебу, покупку жилья после окончания учебы или зарубежную поездку.

Принцип данной программы заключается в том, что любой студент обучающийся на бюджетной основе сможет открыть данный вклад, которые предполагает, что студент будет получать стипендию и 10 процентов от стипендии будет начисляться к сумме вклада «Инвестиции в свое будущее». Вклад будет являться пополняемый, а начисление процентов ежемесячное и причисленные проценты прибавляются к сумме вклада, увеличивая доход в следующих периодах. позволяют пополнять вклад небольшими суммами, что сильно не бьет по карману студента. Снять денежные средства можно будет только по истечению 4 лет, это связано с концом обучения у студентов, обучающихся по программе бакалавриата.

Уникальность данной программы будет заключаться в процентной ставке по вкладу. Студенты, которые будут учиться на оценку «удовлетворительно» процентная ставка будет равна 3,5, для студентов с оценкой «хорошо» процентная ставка по вкладу будет повышаться до 4 процентов годовых, а для отличников ставка будет равна 4,5 процентов годовых. Для этого банку нужно будет связываться раз в полгода с местом учебы клиента, которое будет указываться при заключении договора. Данная связь может помочь банку наладить лучшие отношения с вузами, которые в дальнейшем могут оказаться клиентом банка.

Таблица 7 – Условия депозитной программы «Инвестиции в свое будущее»

| | |
|-------------------------------|--------------------------------|
| Валюта | Рубли |
| Минимальная сумма | 1 |
| Срок | 1 460 дней |
| Ставка | 3,5–4,5% |
| Начисление процентов и способ | Ежемесячно, капитализированный |
| Пополнение | Не ограничено |
| Частичное снятие | Не предусмотрено |

Данная депозитная программа даст банку надежную базу привлеченных средств, так как студенты редко нуждаются в крупных денежных суммах.

Особым дополнением для данной программы может стать высокая процентная ставка в размере 5 процентов для студентов, которые занимаются научной деятельностью или разработками, стипендии данных студентов значительно выше, а значит сумма, отчисляемая во вклад, также будет расти.

Для анализа целесообразности депозитной программы «Инвестиции в свое будущее» необходимо рассчитать предполагаемые затраты на ее внедрение в услуги ПАО «Сбербанк».

Выгода от внедрение новой депозитной программы «Инвестиции в свое будущее», является привлечение новых клиентов, увеличение привлеченных ресурсов банка, повышение конкурентоспособности банка на банковском рынке, расширение банковской продукции.

Срок разработки и внедрение депозитной программы «Инвестиции в свое будущее» составит 6 месяцев.

Для создания инструкций, методик, положений, разработки документов для данной программы, планированию и прогнозированию всех особенностей программы необходимо 6 специалистов, заработная плата которых составляет 30 тыс. рублей в месяц, за весь срок разработки депозитной программы расходы на одного специалиста будут 180 тыс. рублей за весь период. Затраты на зарплату шести специалистов за весь планированный период депозитной программы составит 1 080 тыс. рублей.

Для внедрения данной программы на интернет ресурс банка необходим 1 программист, заработная плата которого составляет 50 тыс. рублей в месяц. Затраты за весь планированный период для внедрения программы на интернет ресурс необходимо 300 тыс. рублей

Затраты на рекламу в интернете, на уличных баннерах и по телевизионным каналам в среднем составит 1 900 тыс. рублей.

Затраты на изготовление новых банковских карт составляет 200 рублей на 1 человека, выпуск данных карт будет произведен в начале открытия депозитной

программы в не полном объеме на 50 тыс. клиентов и затраты составят 10 000 тыс. рублей.

Таблица 8 – Затраты на внедрение депозитной программы «Инвестиции в свое будущее» на период 6 месяцев

| Наименования | Сумма, в тысячах рублях |
|---|-------------------------|
| Создание инструкций, методик, положений, разработки документов для данной программы, планированию и прогнозированию всех особенностей программы | 1 080 |
| Внедрение данной программы на интернет ресурс банка | 300 |
| Затраты на рекламу в интернете, на уличных баннерах и по телевизионным каналам | 1 900 |
| Затраты на изготовление новых банковских карт | 10 000 |
| Итого | 13 280 |

По таблице 19 видно, что затраты на создание инструкций, методик, положений, разработки документов для данной программы, планированию и прогнозированию всех особенностей программы составят 1 080 тыс. рублей, на внедрение данной программы на интернет ресурс банка 300 тыс. рублей, затраты на рекламу в интернете, на уличных баннерах и по телевизионным каналам составит 1 900 тыс. рублей, затраты на изготовление новых банковских карт составит 1 000 тыс. рублей и в общем итоге затраты на всю депозитную программу составит 4 280 тыс. рублей.

На основании опроса, было выявлено, что 30% отказались от открытия вклада из-за финансовых трудностей, 22% затруднились в ответе и 48 % студентов России готовы воспользоваться депозитной программой «Инвестиции в свое будущее».

Была использована типовая выборка – это когда сбор данных ограничивается немногими характерными элементами генеральной совокупности, то есть опрос принимали только студенты. Информация собиралась путем опроса в сети Интернет.

Клиентами ПАО «Сбербанк» в России являются более 86 миллионов клиентов. Проводимая экспертами статистика показала, что 60% населения России является клиентами сбербанка. Численность студентов, обучающихся на бюджетной основе страны насчитывается 575 тыс. Если предположить, что 60% из них являются клиентами «ПАО» Сбербанк то 345 тыс. студентов являются клиентами сбербанк, 48% согласились на открытие депозитной программы «Инвестиции в свое будущее». Численность клиентов, которые откроют данную депозитную программу составляет 166 тыс. клиентов.

Средняя стипендия для Российских студентов составляет 2 200 рублей в месяц. Отчисление 10 процентов от данной стипендии составит 36 520 тыс. рублей. Можно сказать, что окупаемость данной депозитной программы произойдет в течение нескольких месяцев.

Чистая прибыль от данного вклада будет составлять 23 240 тыс. рублей, а доля прибыли за каждый потраченный рубль равен 64 копеек.

Таблица 9 – Планируемые доходы от внедрения депозитной программы «Инвестиции в свое будущее»

| Наименования | Расчеты |
|---|--|
| Численность студентов, обучающихся на бюджетной основе в России | 575 тыс. человек |
| Численность студентов, являющихся клиентами ПАО «Сбербанк» | $575 \times 60 \% = 345$ тыс. человек |
| Количество согласившихся на открытие нового вклада | $345 \times 48 \% = 166$ тыс. человек |
| Отчисление 10% от стипендии | $2\,200 \times 10 \% = 220$ рублей |
| Увеличение привлеченных средств от внедрения нового вклада | $166 \times 220 = 36\,520$ тыс. рублей |
| Чистая прибыль | $36\,520 - 13\,280 = 23\,240$ тыс. рублей |
| Рентабельность продаж | $23\,240 / 36\,520 = 0,64$ |
| Эффективность | $(36\,520 / 13\,280) \times 100\% = 275\%$ |

Внедрение данной программы позволит банку получить надежные долгосрочные ресурсы в виде привлеченных средств, расширить клиентскую базу и предоставить новые услуги для молодого поколения страны. Также из-за тесной связи процентных ставок с успеваемостью студентов, придаст стимул к образованию и повысит его уровень в стране.

Как отметил председатель Центрального Банка РФ Э.С. Набиуллина в одном из своих докладов, что большинство молодых людей не нацелены на накопление сбережений, тем самым, они не заботятся о своем будущем. Данный вид вклада может сподвигнуть молодых людей накапливать и капитализировать свои сбережения.

Подводя выводы стоит сказать, что идеальным вариантом для любого банка, когда активы равны пассивам в текущий момент времени, но в реальностях экономики данный вариант невозможен. Поэтому прежде чем внедрять новые продукты банку необходимо полностью проанализировать свое текущие состояния на дополнительные расходы. Каждый банк сам определяет виды депозитных программ, процентные ставки по ним и сроки. При этом банки делает упор на основные свои цели и задачи, конкурентности на банковском рынке и экономики страны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современном банковском мире привлечения ресурсов и последующие их размещение является одним из важнейших критериев для эффективной деятельности банка. Операции по привлечению ресурсов в банк играют важную роль по отношению к активам, ведь от привлеченных средств зависят масштабы деятельности банка по активным операциям. Именно поэтому на банковском рынке существует такая сильная конкуренция за клиентов.

Привлеченные средства составляют важную часть ресурсов банка, без которого банк не сможет нормально функционировать и осуществлять свою деятельность, а конкурентная борьба на банковском рынке заставляет банки принимать меры по созданию новых или улучшению старых депозитных операций. Для этого банки разрабатывают стратегию депозитной политики, стратегия исходит из целей, задач и ликвидности банка.

Депозиты являются важным источником ресурсов банка. В ПАО «Сбербанк» основой для быстрого роста банка является тенденция к увеличению роста вкладов населения, данный вклад является одним из самых устойчивых в ПАО «Сбербанк».

В первой главе рассмотрены теоретические основы формирования депозитных операций в банках. Депозитная политика банка составляет основную часть для депозитных операций банка. Депозиты составляют основную часть привлеченных средств банка. Но они подвержены риску изъятия в любой момент времени и поэтому для эффективного развития банковской сферы нужно создать систему гарантированных депозитов.

Во второй главе был проведен анализ ПАО «Сбербанк» и выяснилось, что надежность банка имеет положительный характер. Активы банка с 2016 года по 2017 год увеличились на 1 441 473 114 тыс. руб., пассивы банка с 2016 года также увеличились на 889 600 285 тыс. руб., это говорит о том, что банк ведет агрессивную политику, он больше размещает, чем привлекает денежные средства.

Собственные средства с 2016 года по 2017 год значительно увеличились на 551 870 829 тыс. руб., это говорит о том, что банк пытается защитить себя от возможных рисков со стороны.

Привлеченные средства по вкладам физических лиц с 2015 года увеличивались и на конец 2017 года составляли 11 616 954 768 тыс. руб., а средства юридических лиц снизились к концу 2015 года их было 7 545 013 978 тыс. руб., а к концу 2017 года их уже было 6 061 017 260 тыс. руб. В большей степени это случилось из-за нестабильности в мировой экономике и юридические лица нерезиденты отозвали свои денежные средства с банков РФ.

Большую долю средства банка составляют привлеченные средства, они составляют 73,66%, а собственных средств всего 26,34%.

Из проблем банка было выявлено, что открытие вкладов на долгосрочной основе начало снижаться. Что может привести к уменьшению ликвидности банка и роста процентных расходов.

В качестве рекомендации был предложен новый вклад, который позволит банку получить надежные долгосрочные ресурсы в виде привлеченных средств, расширить клиентскую базу и предоставить новые услуги для молодого поколения страны.

По полученным результатам можно сказать что ПАО «Сбербанк» является надежным банком, нормативы банка находятся в пределах нормы, банковские риски также имеют свое оптимальное значение, что позволяет банку эффективно осуществлять свою банковскую деятельность.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) / Собрание законодательства Российской Федерации. – 2013. – №32.
- 2 О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 с изм. от 19.03.2009 / Вестник Банка России. – 2009. - №41.
- 3 О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.13.2003 №177-ФЗ с изм. от 27.09.2011 / Вестник Банка России. – 2011. – №52.
- 4 Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И / Вестник Банка России. – 2014. – №74.
- 5 Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»: Письмо ЦБ РФ от 10.02.1992 г. № 14-3-20 / Вестник Банка России. – 2008, – № 11.
- 6 О раскрытии информации о сберегательных (депозитных) сертификатах на предъявителя: Письмо ЦБ РФ от 26.04.2013 N 83-Т / Вестник Банка России. – 2013. – №26.
- 7 О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками: Положение ЦБ РФ от 26.06.1998 г. № 39-П / Вестник Банка России. – 2012. – №69.
8. Об обязательных резервах кредитных организаций: Положение ЦБ РФ от 07.08.2009 г. № 342-П с изм. от 20.02.2013 / Вестник Банка России. – 2013. – №55.
- 9 Байкова, С.Д. Российская банковская система в современных рыночных условиях / С.Д. Байкова, О.В. Демко / Финансы и кредит. – 2012. – № 34.
- 10 Банковский менеджмент: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: Кнорус, 2011. – 560 с.
- 11 Банковский менеджмент: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 3 19 с.

- 12 Банковское дело: управление и технологии: учебник / под ред. А.М. Тавасиева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2012. - 671 с.
- 13 Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. – 9-е изд., стер. – М.: Кнорус, 2011. – 768с.
- 14 Белоглазова, Г.Н. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Издательство Юрайт, 2012. – 422 с.
- 15 Березина, М.П. Проблемы развития депозитных операций банка / М.П. Березина, Ю.С. Крупнов / Деньги и кредит. – 2010. – №5. – С. 32-34.
- 16 Валенцева, Н.И. Депозитная политика коммерческих банков / Н.И. Валенцева / Банковское дело. – 2013. – №2. – С. 16-21.
- 17 Васильева, А.С. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях / А.С. Васильева, Н.В. Никулина / Финансы и кредит. – 2011. - №40. - С. 40-52.
- 18 Гордина, В.В. Формирование политики банка с учетом региональных особенностей / В.В. Гордина // Финансы и кредит. – 2012. – №48. – С. 26-36.
- 19 Господарчук, Г.Г. Анализ ресурсной базы коммерческих банков / Г.Г. Господарчук, С. А. Господарчук // Банковское дело. – 2012. – №6. – С. 46-50.
- 20 Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Е.А. Звоновой. – М.: Инфра – М, 2012. – 592 с.
- 21 Егоров, А.В. Российский финансовый сектор в 2012 г.: неустойчивое равновесие / А.В. Егоров, И.Л. Меркурьев, Е.Н. Чекмарева / Банковское дело. – 2013. – № 1 , – С. 32-36.
- 22 Журавлева, Ю.А. О некоторых аспектах развития российского кредитно-депозитного рынка / Ю.А. Журавлева // Банковское дело. – 2014. – №11. – С. 24-30.
- 23 Журавлева, Ю.А. Рынок банковских услуг: итоги за 2014 г. / Ю.А. Журавлева // Банковское дело. – 2015. – №1. – С. 37-44.

24 Заернюк, В.М. Перспективы развития розничных банковских услуг на российском рынке / В.М. Заернюк, Г.Р. Фаизова // Финансы и кредит. – 2014. – №38. – С. 17-23.

25 Исаева, Е.А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях: учебное пособие / Е.А. Исаева. – М.: Кнорус, 2013. – 174 с.

26 Козушкин, П.В. Оценка качества депозитной базы коммерческого банка / П.В. Козушкин // Банковское дело. – 2015. – №4. – С. 66-67.

27 Коновалова, О.Н. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях / О.Н. Коновалова // Конкурентоспособность территорий. – 2014. – № 6. – С. 102-105.

28 Лазарева, Е. Проблемы и перспективы развития ресурсной базы банков / Е. Лазарева // Конкурентоспособность территорий. – 2013. – №6. – С. 124-126.

29 Невоструева, Ю.Е. Проблемы и перспективы депозитных операций банка / Ю.Е. Невоструева // Конкурентоспособность территорий. – 2014. – №6. – С. 135-137.

30 Мазорук, А.В. Принципы формирования стратегии банка / А.В. Мазорук // Банковское дело. – 2013. – №2. – С. 52-57.

31 Молчанова, Л. А. Оценка эффективности депозитной политики коммерческим банком / Л.А. Молчанова, Е.С. Московец // Ползуновский альманах. – 2009. – №3. – С. 253-255.

32 Ольхова, Р.Е. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Р.Е. Ольхова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2012. – 304 с.

33 Продолятченко, П.А. Процесс депозитования в деятельности банка / П.А. Продолятченко // Финансы и кредит. – 2015. – №47. – С. 22-28.

34 Продолятченко, П.А. Формирование стратегий обеспечения устойчивой депозитной базы коммерческих банков / П.А. Продолятченко // Экономические науки. – 2013. – № 1. – С. 13-17.

35 Рамазанов, С.А. Учет влияния временной структуры депозитных ресурсов банка / С.А. Рамазанов // Финансы и кредит. – 2015. – №45. – С. 27-35.

37 Семенова, В.И. О месте страхования вкладов в системе страховых обязательств / В.И. Семенова // Деньги и кредит. – 2011. – № 12. – С. 44-47.

38 Скобеева, С.Ю. Срочные депозитные продукты кредитной организации: особенности внедрения / С.Ю. Скобеева, Е.Г. Шатковская // Конкурентоспособность территорий. – 2012. – № 6. – С. 172-175.

39 Солодков, В.М. Депозитная политика коммерческого банка / В.М. Солодков // Банковское дело. – 2014. – №8. – С. 12-14.

40 Солодков, В.М. О безотзывных вкладах и депозитных сертификатах / В.М. Солодков, Я.А. Цыганков // Финансы. – 2013. – №2. – С. 61-66.

41 Софронова, В.В. Ликвидность банков в современных условиях / В.В. Софронова // Финансы и кредит. – 2014. – № 44. – С. 24-27.

42 Стратегия развития ПАО «Сбербанк» на 2020 [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/about/strategy>

43 Информация о вкладах ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/depositsnew>

44 Депозиты Сбербанка России для юридических лиц [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/businessdeposits/sberbank/>

45 Открытие данные ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/analytics/opendata>

46 Краткий статистический сборник [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/rusfig/rus17.pdf

47 Финансовый анализ ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://kuar.ru/banks/1481/analysis/>

48 Главный сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru>

Таблица А.1 – Вертикальный анализ активов ПАО «Сбербанк»

| Наименование | Сумма, в тыс. руб. | | | | Удельный вес, в процентах | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | На 01.01.2015 г. | На 01.01.2016 г. | На 01.01.2017 г. | На 01.01.2018 г. | На 01.01.2015 г. | На 01.01.2016 г. | На 01.01.2017 г. | На 01.01.2018 г. |
| АКТИВЫ: | | | | | | | | |
| Денежные средства | 1 240 712 425 | 732 789 742 | 614 848 983 | 621 718 630 | 5,71 | 3,23 | 2,83 | 2,68 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 369 675 704 | 586 685 384 | 967 161 874 | 747 906 470 | 1,70 | 2,58 | 4,45 | 3,23 |
| Обязательные резервы | 142 522 154 | 118 363 174 | 154 713 883 | 158 658 496 | 0,66 | 0,52 | 0,71 | 0,68 |
| Средства в кредитных организациях | 356 487 333 | 355 984 910 | 347 942 780 | 299 995 122 | 1,64 | 1,57 | 1,60 | 1,30 |
| Финансовые активы | 825 688 140 | 405 977 877 | 141 343 233 | 91 468 983 | 3,80 | 1,79 | 0,65 | 0,39 |
| Чистая ссудная задолженность | 15 889 379 335 | 16 869 803 465 | 16 221 622 141 | 17 466 064 734 | 73,07 | 74,29 | 74,68 | 75,41 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии | 1 745 489 852 | 2 316 356 734 | 2 269 613 004 | 2 537 280 116 | 8,03 | 10,20 | 10,45 | 10,95 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемы до погашения | 366 474 111 | 436 472 311 | 455 961 164 | 645 442 126 | 1,69 | 1,92 | 2,10 | 2,79 |
| Основные средства | 478 611 700 | 467 474 010 | 469 120 697 | 484 454 534 | 2,20 | 2,06 | 2,16 | 2,09 |
| Долгосрочные активы | - | 9 880 712 | 8 076 804 | 11 185 486 | - | 0,04 | 0,04 | 0,05 |
| Прочие активы | 407 183 754 | 505 716 727 | 217 263 502 | 257 357 188 | 1,87 | 2,23 | 1,00 | 1,11 |
| Всего активов | 21 746 760 144 | 22 706 916 093 | 21 721 078 483 | 23 162 551 597 | 100 | 100 | 100 | 100 |

Таблица А.2 – Вертикальный анализ пассивов ПАО «Сбербанк»

| Наименование | Сумма, в тыс. руб. | | | | Удельный вес, в процентах | | | |
|---|--------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | На 01.01.2015 г. | На 01.01.2016 г. | На 01.01.2017 г. | На 01.01.2018 г. | На 01.01.2015 г. | На 01.01.2016 г. | На 01.01.2017 г. | На 01.01.2018 г. |
| ПАССИВЫ: Кредиты, депозиты и прочие средства | 3 515 817 946 | 768 989 234 | 581 160 307 | 591 164 171 | 17,79 | 3,77 | 3,08 | 2,99 |
| Средства кредитных организаций | 794 856 364 | 618 363 818 | 364 499 528 | 464 300 153 | 4,02 | 3,03 | 1,93 | 2,35 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 14 026 723 547 | 17 722 423 458 | 16 881 988 991 | 17 742 620 034 | 70,97 | 86,97 | 89,36 | 89,69 |
| Вклады физические лиц | 7 999 051 651 | 10 221 284 952 | 10 937 747 277 | 11 777 377 023 | 40,47 | 50,16 | 57,90 | 59,54 |
| Финансовые обязательства | 617 944 480 | 228 167 483 | 107 586 935 | 82 400 673 | 3,13 | 1,12 | 0,57 | 0,42 |
| Выпущенные долговые обязательства | 513 402 485 | 647 694 355 | 610 931 898 | 575 341 051 | 2,60 | 3,18 | 3,23 | 2,91 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 2 170 | 5 404 321 | 5 771 617 | 0 | 0 | 0,03 | 0,03 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 42 891 171 | 93 348 434 | 17 818 331 | 0 | 0,22 | 0,46 | 0,09 | 0 |
| Прочие обязательства | 216 252 982 | 256 566 985 | 280 194 323 | 263 245 122 | 1,09 | 1,26 | 1,48 | 1,33 |
| Резервы на возможные потери | 36 530 500 | 37 805 399 | 42 145 668 | 62 686 679 | 0,18 | 0,19 | 0,22 | 0,32 |
| Всего обязательств | 19 764 421 648 | 20 378 763 487 | 18 892 157 598 | 19 781 757 883 | 100 | 100 | 100 | 100 |

Таблица А.3 – Вертикальный анализ собственных средств ПАО «Сбербанк»

| Наименование | Сумма, в тыс. руб. | | | | Удельный вес, в процентах | | | |
|---|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 | На 01.01.2017 | На 01.01.2018 | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 | На 01.01.2017 | На 01.01.2018 |
| ИСТОЧНИК СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ: Средства акционеров | 67 760 844 | 67 760 844 | 67 760 844 | 67 760 844 | 3,42 | 2,91 | 2,40 | 2 |
| Собственные акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Эмиссионный доход | 228 054 226 | 228 054 226 | 228 054 226 | 228 054 226 | 11,50 | 9,80 | 8,06 | 6,75 |
| Резервный фонд | 3 527 429 | 3 527 429 | 3 527 429 | 3 527 429 | 0,18 | 0,15 | 0,12 | 0,10 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг | -197 450 451 | -46 427 290 | 39 900 064 | 55 830 746 | 9,96 | 1,99 | 1,41 | 1,65 |
| Переоценка основных средств | 80 536 315 | 66 357 126 | 45 400 901 | 39 879 964 | 4,06 | 2,85 | 1,60 | 1,18 |
| Нераспределённая прибыль прошлых лет | 1 488 697 172 | 1 790 492 964 | 1 945 987 988 | 2 311 620 669 | 75,10 | 76,91 | 68,79 | 68,38 |
| Неиспользованная прибыль за отчетный период | 311 212 961 | 218 387 307 | 498 289 433 | 674 119 836 | 15,70 | 9,38 | 17,61 | 19,94 |
| Всего источников собственных средств | 1 982 338 496 | 2 328 152 606 | 2 828 920 885 | 3 380 793 714 | 100 | 100 | 100 | 100 |

Таблица А.4 – Горизонтальный анализ активов ПАО «Сбербанк»

| Наименование | Отклонение | | | | | | Темп роста, в процентах | | |
|---|-------------------------|--------------|---------------|----------------------------|-----------|-----------|-------------------------|-----------|-----------|
| | абсолютное, в тыс. руб. | | | относительное, в процентах | | | за 2015 г | за 2016 г | за 2017 г |
| | за 2015 г | за 2016 г | за 2017 г | за 2015 г | за 2016 г | за 2017 г | | | |
| АКТИВЫ: Денежные средства | -507 922 683 | -117 940 759 | 6 869 647 | -40,94 | -16,09 | 1,12 | 59,06 | 83,91 | 101,12 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 217 009 680 | 380 476 490 | -219 255 404 | 59 | 64,85 | -22,67 | 158,70 | 164,85 | 77,33 |
| Обязательные резервы | -24 158 980 | 36 350 709 | 3 944 613 | -17 | 30,71 | 2,55 | 83,05 | 130,71 | 102,55 |
| Средства в кредитных организациях | -502 423 | -8 042 130 | -47 947 658 | 0 | -2,26 | -13,78 | 99,86 | 97,74 | 86,22 |
| Финансовые активы | -419 710 263 | -264 634 644 | -49 874 250 | -51 | -65,18 | -35,29 | 49,17 | 34,82 | 64,71 |
| Чистая ссудная задолженность | 980 424 130 | -648 181 324 | 1 244 442 593 | 6 | -3,84 | 7,67 | 106,17 | 96,16 | 107,67 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии | 570 866 882 | -46 743 730 | 267 667 112 | 33 | -2,02 | 11,79 | 132,71 | 97,98 | 111,79 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемы до погашения | 69 998 200 | 19 488 853 | 189 480 962 | 19 | 4,47 | 41,56 | 119,10 | 104,47 | 141,56 |
| Основные средства | -11 137 690 | 1 646 687 | 15 333 837 | -2 | 0,35 | 3,27 | 97,67 | 100,35 | 103,27 |
| Долгосрочные активы | - | -1 803 908 | 3 108 682 | - | -18,26 | 38,49 | - | 81,74 | 138,49 |
| Прочие активы | 98 532 973 | -288 453 225 | 40 093 686 | 24 | -57,04 | 18,45 | 124,20 | 42,96 | 118,45 |
| Всего активов | 960 155 949 | -985 837 610 | 1 441 473 114 | 4 | -4,34 | 6,64 | 104,42 | 95,66 | 106,64 |

Таблица А.5 – Горизонтальный анализ пассивов ПАО «Сбербанк»

| | | | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|-------------|---------|--------|---------|-----------|--------|--------|
| ПАССИВЫ: Кредиты, депозиты и прочие средства | -2 746 828 712 | -187 828 927 | 10 003 864 | -78 | -24,43 | 1,72 | 21,87 | 75,57 | 101,72 |
| Средства кредитных организаций | -176 492 546 | -253 864 290 | 99 800 625 | -22 | -41,05 | 27,38 | 77,80 | 58,95 | 127,38 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 695 699 911 | -840 434 467 | 860 631 043 | 26 | -4,74 | 5,10 | 126,35 | 95,26 | 105,10 |
| Вклады физические лиц | 2 222 233 301 | 716 462 325 | 839 629 746 | 28 | 7,01 | 7,68 | 127,78 | 107,01 | 107,68 |
| Финансовые обязательства | -389 776 997 | -120 580 548 | -25 186 262 | -63 | -52,85 | -23,41 | 36,92 | 47,15 | 76,59 |
| Выпущенные долговые обязательства | 134 291 870 | -36 762 457 | -35 590 847 | 26 | -5,68 | -5,83 | 126,16 | 94,32 | 94,17 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 5 402 151 | 367 296 | -5 771 617 | 248 947 | 6,80 | -100,00 | 249047,05 | 106,80 | 0,00 |
| Отложенное налоговое обязательство | 50 457 263 | -75 530 103 | -17 818 331 | 118 | -80,91 | -100,00 | 217,64 | 19,09 | 0,00 |
| Прочие обязательства | 40 314 003 | 23 627 338 | -16 949 201 | 19 | 9,21 | -6,05 | 118,64 | 109,21 | 93,95 |
| Резервы на возможные потери | 1 274 899 | 4 340 269 | 20 541 011 | 3 | 11,48 | 48,74 | 103,49 | 111,48 | 148,74 |
| Всего обязательств | 614 341 839 | -1 486 605 889 | 889 600 285 | 3 | -7,29 | 4,71 | 103,11 | 92,71 | 104,71 |

Таблица А.6 – Горизонтальный анализ собственных средств ПАО «Сбербанк»

| | | | | | | | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|-----|---------|--------|--------|--------|--------|
| ИСТОЧНИК СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ: Средства акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 100 | 100 |
| Собственные акции | 0 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - |
| Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100 | 100 | 100 |
| Резервный фонд | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100 | 100 | 100 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг | 151 023 161 | 86 327 354 | 15 930 682 | -76 | -185,94 | 39,93 | 23,51 | -85,94 | 139,93 |
| Переоценка основных средств | -14 179 189 | -20 956 225 | -5 520 937 | -18 | -31,58 | -12,16 | 82,39 | 68,42 | 87,84 |
| Нераспределённая прибыль прошлых лет | 301 795 792 | 155 495 024 | 365 632 681 | 20 | 8,68 | 18,79 | 120,27 | 108,68 | 118,79 |
| Неиспользованная прибыль за отчетный период | -92 825 654 | 279 902 126 | 175 830 403 | -30 | 128,17 | 35,29 | 70,17 | 228,17 | 135,29 |
| Всего источников собственных средств | 345 814 110 | 500 768 279 | 551 872 829 | 17 | 21,51 | 19,51 | 117,44 | 121,51 | 119,51 |

Таблица А.7 – Вертикальный анализ процентных доходов и расходов

| Наименование | Сумма, в тыс. руб. | | | Удельный вес, в процентах | | |
|--|--------------------|---------------|---------------|---------------------------|------------|------------|
| | За 2015 г. | За 2016 г. | За 2017 г. | За 2015 г. | За 2016 г. | За 2017 г. |
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 1 990 795 763 | 2 079 766 069 | 2 032 170 704 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 45 298 638 | 64 397 494 | 116 102 323 | 2,28 | 3,10 | 5,71 |
| от ссуд предоставленных клиентам | 1 815 096 835 | 1 867 144 838 | 1 759 389 151 | 91,17 | 89,78 | 86,58 |
| от оказания услуг по аренде | 0 | 12 025 | 1 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| от вложений в ценные бумаги | 130 400 290 | 148 211 712 | 156 679 229 | 6,55 | 7,13 | 7,71 |
| Процентные расходы, в том числе: | 1 132 363 133 | 878 207 077 | 730 382 293 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 246 600 692 | 64 296 230 | 53 788 230 | 21,78 | 7,32 | 7,36 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 830 989 692 | 759 401 850 | 636 868 978 | 73,39 | 86,47 | 87,20 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 54 772 749 | 54 508 997 | 39 725 085 | 4,84 | 6,21 | 5,44 |

Таблица А.8 – Горизонтальный анализ процентных доходов и расходов

| Наименование | Отклонение | | | | Темп роста, в процентах | |
|---|-------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
| | абсолютное, в тыс. руб. | | относительное, в процентах | | 2016 г./2015 г. | 2017 г./2016 г. |
| | 2016 г./2015 г. | 2017 г./2016 г. | 2016 г./2015 г. | 2017 г./2016 г. | | |
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 88 970 306 | -47 595 365 | 4,47 | -2,29 | 104,47 | 97,71 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 19 098 856 | 51 704 829 | 42,16 | 80,29 | 142,16 | 180,29 |
| от ссуд, предоставленных клиентам | 52 048 003 | -107 755 687 | 2,87 | -5,77 | 102,87 | 94,23 |
| от оказания услуг по аренде | 12 025 | -12 024 | - | -99,99 | - | 0,01 |
| от вложений в ценные бумаги | 17 811 422 | 8 467 517 | 13,66 | 5,71 | 113,66 | 105,71 |
| Процентные расходы, в том числе: | -254 156 056 | -147 824 784 | -22,44 | -16,83 | 77,56 | 83,17 |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | -182 304 462 | -10 508 000 | -73,93 | -16,34 | 26,07 | 83,66 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -71 587 842 | -122 532 872 | -8,61 | -16,14 | 91,39 | 83,86 |
| по выпущенным долговым обязательствам | -263 752 | -14 783 912 | -0,48 | -27,12 | 99,52 | 72,88 |
| Чистые процентные доходы | 343 126 362 | 100 229 419 | 39,97 | 8,34 | 139,97 | 108,34 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам | 170 982 654 | -31 247 717 | -66,05 | 35,56 | 33,95 | 135,56 |
| изменение резерва по начисленным процентным доходам | -155 658 | -2 775 309 | 2,60 | 45,12 | 102,60 | 145,12 |
| Чистые процентные доходы после резерва на возможные потери | 514 109 016 | 68 981 702 | 85,75 | 6,19 | 185,75 | 106,19 |
| Чистые доходы от операций с активами | -57 150 984 | 86 687 405 | 333,41 | -116,68 | 433,41 | -16,68 |
| Чистые доходы от операций с обязательствами | -3 397 331 | 0 | -100,00 | - | 0,00 | - |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи | 4 338 296 | 21 757 625 | -250,66 | 834,41 | -150,66 | 934,41 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения | 184 998 | -198 783 | 97882,54 | -107,34 | 97982,54 | -7,34 |
| Чистые доходы от операций с ин. валютой | -70 892 530 | 9 443 845 | -70,61 | 32,00 | 29,39 | 132,00 |
| Чистые доходы от переоценки ин. валюты | 24 989 626 | -31 972 134 | -406,20 | -169,73 | -306,20 | -69,73 |
| Чистые доходы от операций с драг. металлами | 2 030 320 | -1 597 575 | 1083,81 | -72,04 | 1183,81 | 27,96 |
| Доходы от участия в капитале других юр. лиц | 5 960 924 | 5 070 999 | 215,61 | 58,12 | 315,61 | 158,12 |
| Комиссионные доходы | 62 918 034 | 61 718 301 | 21,13 | 17,11 | 121,13 | 117,11 |
| Комиссионные расходы | 11 940 796 | 14 954 439 | 37,60 | 34,22 | 137,60 | 134,22 |

Окончание таблицы А.8

| | | | | | | |
|--|-------------|-------------|---------|---------|--------|--------|
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -1 541 074 | 7 234 | -100,47 | -100,00 | -0,47 | 0,00 |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения | 7 364 081 | -1 555 150 | -142,83 | -70,42 | -42,83 | 29,58 |
| Изменение резерва по прочим потерям | -10 058 110 | -69 595 295 | 31,54 | 165,90 | 131,54 | 265,90 |
| Прочие операционные доходы | -12 034 285 | 14 284 915 | -26,16 | 42,04 | 73,84 | 142,04 |
| Чистые доходы | 454 880 185 | 148 078 650 | 47,50 | 10,48 | 147,50 | 110,48 |
| Операционные расходы | 113 885 398 | -49 912 262 | 17,50 | -6,53 | 117,50 | 93,47 |
| Прибыль до налогообложения | 340 994 787 | 197 990 912 | 111,11 | 30,56 | 211,11 | 130,56 |
| Возмещение по налогам | 61 092 661 | 42 714 940 | 69,02 | 28,55 | 169,02 | 128,55 |
| Прибыль от продолжающейся деятельности | 280 278 097 | 153 393 270 | 127,45 | 30,67 | 227,45 | 130,67 |
| Прибыль от приращённой деятельности | -375 971 | 1 882 702 | 24,55 | -98,71 | 124,55 | 1,29 |
| Прибыль за отчетный период | 279 902 126 | 155 275 972 | 128,17 | 31,16 | 228,17 | 131,16 |

| Привлеченные средства | Сумма, в тыс. руб. | | |
|---------------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| | 2015 год | 2016 год | 2017 год |
| Всего привлеченных средств | 13 851 056 058 | 12 921 362 476 | 13 170 618 114 |
| Резиденты | 12 725 026 248 | 12 020 473 173 | 12 500 382 470 |
| вклады и депозиты | 12 075 251 537 | 11 407 615 171 | 11 923 625 293 |
| - бюджетные средства | 44 412 628 | 22 000 000 | 29 512 700 |
| - внебюджетные фонды | 590 000 | - | 200 000 |
| - некоммерческие организации | 46 900 626 | 31 415 456 | 35 706 313 |
| - коммерческие предприятия | 3 386 339 658 | 2 388 597 007 | 2 600 780 817 |
| - финансовые организации | 353 084 348 | 178 981 729 | 153 128 758 |
| - физических лиц | 8 243 924 277 | 8 786 620 979 | 9 104 296 705 |
| ценные бумаги | 649 774 711 | 612 858 002 | 576 757 177 |
| - облигации | 18 500 000 | 60 456 419 | 115 222 185 |
| - сертификаты | 552 879 873 | 462 554 398 | 361 060 294 |
| - векселя | 78 394 838 | 89 847 185 | 100 474 698 |
| Нерезиденты - вклады и депозиты | 1 126 029 810 | 900 889 303 | 670 235 644 |
| - юр.лица | 1 069 365 691 | 838 765 428 | 603 912 856 |
| - физ.лица | 56 664 119 | 62 123 875 | 66 322 788 |

Таблица Б.1 – Привлеченные средства ПАО «Сбербанк»