

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему «Депозитная политика коммерческого банка»

Студент

Ж.В. Хнаева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент, О.А. Филиппова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Ж.В. Хнаева.

Тема работы: «Депозитная политика коммерческого банка».

Научный руководитель: О. А. Филиппова.

Цель дипломной работы - исследование депозитной политики ПАО «Сбербанка».

Объектом исследования выступает ПАО «Сбербанк России». Предмет исследования - депозитная политика коммерческого банка.

В дипломной работе использованы следующие методы исследования: расчетно-аналитический и экономико-статистический, анализ литературных источников, анализ организационной документации (отчеты, приказы).

Практическая значимость дипломной работы состоит в возможности использования результатов исследования в деятельности ПАО «Сбербанка» для совершенствования депозитных операций.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 45 источников и 1 приложения. Общий объем работы, без приложений, 65 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 11, рисунков – 13.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты депозитной политики коммерческого банка.....	6
1.1 Сущность и содержание понятия «депозитная политика».....	6
1.2 Цели, задачи, принципы, этапы и границы процесса формирования депозитной политики	11
2 Депозитная политика ПАО «Сбербанк России».....	22
2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк России»	22
2.2 Анализ депозитных услуг ПАО «Сбербанк России»	26
2.3 Формы и методы привлечения денежных средств физических лиц	37
3 Совершенствование депозитной политики	43
3.1 Ключевые проблемы современной депозитной политики России ..	43
3.2 Основные направления и механизмы оптимизации депозитной политики коммерческого банка	48
Заключение	60
Список используемой литературы	62
Приложение А. Бухгалтерская отчетность «ПАО «Сбербанк России»»	66

Введение

Общие тенденции мирового развития в XXI веке, экономические и социальные перемены, случившиеся в обществе за последние два десятилетия, создали необходимость важнейших изменений в жизнедеятельности банковской системы нашей страны. В настоящее время коммерческие банки во главе с Центральным банком РФ пришли на смену ранее функционировавшим нескольким государственным банкам.

На сегодняшний день перед коммерческим банком остро стоит вопрос формирования ресурсной базы. Учитывая то, что одной из главных задач банка, как и любой коммерческой организации, является получение прибыли, его ресурсная база должна быть максимально оптимизирована и стремиться к минимальным расходам на привлечение и содержание. Сложившаяся ситуация создает конкурентную борьбу за клиента, а точнее за его денежные средства, поскольку именно свободные денежные средства, привлекаемые коммерческими банками во вклады, являются важнейшим источником формирования ресурсной базы коммерческих банков.

Коммерческий банк привлекает ресурсы населения, организаций, других банков в виде вклада и открытия им соответствующих счетов. Операции, с привлекаемыми банками средствами, называются депозитными.

Депозитные операции выполняют все коммерческие банки. Роль их значительна. Данные финансового анализа на 01.01.2019 г. показывают, что из общего объема ресурсов банков России, около 88,8% — это привлеченные средства, оставшиеся 11,2% - собственные.

Актуальность выбранной темы дипломной работы заключается в том, что в современных экономических условиях существующей конкуренции между банками за вкладчика, для привлечения денежных средств во вклады и повышения качества управления депозитными операциями важная роль принадлежит разработке и реализации эффективной депозитной политике.

Вопросы формирования, развития депозитной политики

рассматривались учеными О.И. Лаврушиным, Г.Г. Коробовой, Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой и другими. Литературы по управлению депозитными ресурсами банка в новых финансово-экономических условиях России нет, что еще раз подчеркивает актуальность нашей темы.

Цель дипломной работы - исследование депозитной политики ПАО «Сбербанка».

Реализации поставленной цели служат конкретные задачи:

1. Изучить теоретические аспекты депозитной политики коммерческого банка.
2. Проанализировать деятельность депозитных услуг в ПАО «Сбербанке».
3. Разработать перспективные направления для развития и совершенствования депозитной политики в ПАО «Сбербанке».

Объектом исследования выступает ПАО «Сбербанк России». Предмет исследования - депозитная политика коммерческого банка.

В дипломной работе использованы следующие методы исследования: расчетно-аналитический и экономико-статистический, анализ литературных источников, анализ организационной документации (отчеты, приказы).

Теоретической и методологической базой исследования являются труды ведущих отечественных и зарубежных ученых в области финансов и банковского дела.

Практическая значимость дипломной работы состоит в возможности использования результатов исследования в деятельности ПАО «Сбербанка» для совершенствования депозитных операций.

По структуре дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложения.

1 Теоретические аспекты депозитной политики коммерческого банка

1.1 Сущность и содержание понятия «депозитная политика»

В современных условиях для эффективного функционирования и успешного развития любая кредитная организация разрабатывает и развивает свою собственную тактику практического управления, ключевой составляющей которой является депозитная политика.

В теоретических разработках отечественных ученых в области банковского дела сложилось три подхода к сущности понятия «депозитная политика» (рисунок 1).



Рисунок 1 – Основные направления депозитной политики [14, с. 90]

Исследователь К.В. Быкова депозитную политику связывает с банковской политикой: «Депозитная политика является составной частью общей банковской политики, определяет стратегию и тактику кредитной организации при осуществлении ее депозитной деятельности» [5, с. 126].

В прикладном аспекте депозитная политика раскрывается в научных работах Г.Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. По мнению ученых, депозитная политика банка – это «основополагающий документ, который регламентирует в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных денежных средств, предприятий, организаций и населения в различного рода депозиты (вклады)» [2, с. 346].

Анализ литературных источников показывает неоднозначность подходов к сущности понятия «депозитная политика коммерческого банка».

Рассматривая содержание депозитной политики, обратимся к ее составным частям: «депозит», «депозитные операции», а также выделим объект и субъект депозитной политики коммерческого банка.

Депозит – это основная составляющая депозитной политики - то, ради чего банк, собственно, и реализует депозитную деятельность. В переводе с латинского понятие «депозит» означает «вещь, которая отдана на хранение». Обратимся к анализу источников и рассмотрим понятие «депозит».

В научной статье О.Н. Казаковой находим следующее определение: «Банковский вклад или же банковский депозит — это сумма денег, которая передается физическим либо юридическим лицом кредитному учреждению, с целью получить доход в виде процентов, которые образуются в ходе финансовых операций» [11, с. 75].

Гражданский кодекс РФ, в статье 834 определяет депозит через «договор банковского вклада (депозита), где банк (заемщик), принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется по договору возратить сумму вклада и выплатить проценты заемщику (вкладчику) на условиях и в порядке, предусмотренном договором».

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», вклад интерпретируется как «денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского

вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада» [35].

Несмотря на разнообразие определений можно заключить тем, что «банковский вклад (или банковский депозит) — сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению, с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом» [33, с. 278].

Классификация субъектов и объектов депозитной политики коммерческого банка представлена на рисунке 2.

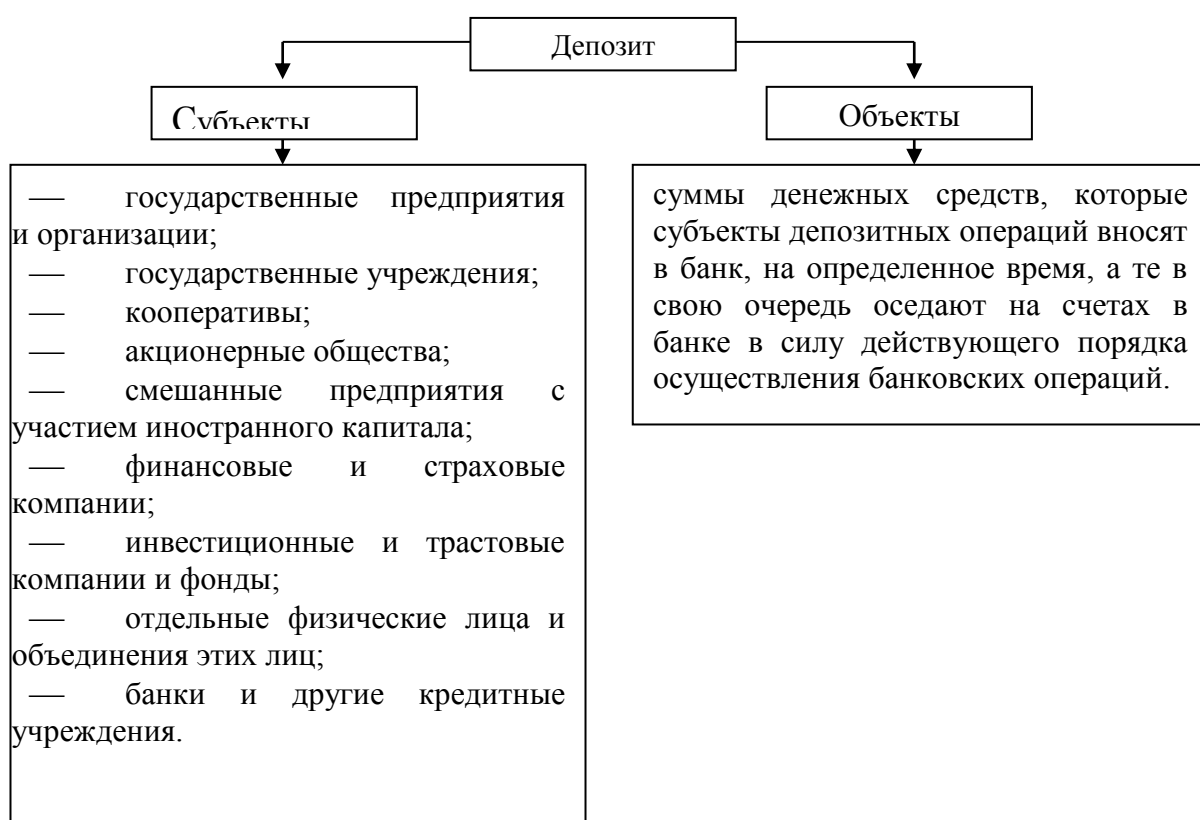


Рисунок 2 – Субъекты и объекты депозитной политики [17, с. 107]

К понятию «депозитные операции» относятся операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во временное пользование банка.

Вложенные в банк денежные суммы, как замечает А.А. Казимагомедов, «выступают для вкладчика в двойной роли: с одной стороны, в роли денег, с другой - в роли капитала, приносящего доход. Преимущество депозита перед

наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты... и недостаток в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем процентом, который обыкновенно приносит капитал» [12, с. 315].

Депозитные операции коммерческих банков подразделяются на три группы, представленные на рисунке 3.

Д.Б. Маслова характеризует пассивные депозитные операции как «операции по привлечению денежных средств во вклады.

Активные депозитные операции – это операции по размещению имеющихся в распоряжении коммерческого банка средств во вклады в других кредитных организациях».



Рисунок 3 – Характеристика операций коммерческого банка [18, с. 290]

На сегодняшний день существует большой выбор проводимых банками депозитных операций. В соответствии с запросами вкладчиков банки рекомендуют разнообразные виды депозитных счетов, которые отличаются друг от друга по многим признакам.

Исходя из существующих критериев и разновидностей депозитов в банковской практике, разработаем и представим классификацию депозитов в таблице 1.

Таблица 1 – Классификация депозитов [16, с. 33]

Критерии	Разновидности депозитов
Вкладчики	1. Юридические лица 2. Физические лица
Сроки	1. Краткосрочные 2. Долгосрочные
Формы	1. Депозиты до востребования а) бессрочные вклады; б) депозитные сертификаты; в) вклады на текущие счета 2. Срочные депозиты а) сберегательные вклады; б) депозитные сертификаты; в) вклады, зарегистрированные на установленный срок; г) вклады с предварительным уведомлением о снятии средств
Процентная ставка	1. Вклад с фиксированной процентной ставкой 2. Вклад с плавающей процентной ставкой 3. Вклад без зачисления процентной ставки
Валюта	1. Вклад в национальной валюте 2. Вклад в иностранной валюте

Характеристика видов депозитов, используемых в банковской деятельности, исходя из срока размещения [34, с. 140]:

- на период до 3 месяцев;
- на период от 3 до 6 месяцев;
- на период от 6 до 9 месяцев;
- на период от 9 до 12 месяцев;
- на период свыше года.

При внесении средств на срочный депозит банком оформляется специальный договор банковского вклада.

По процентной ставке депозиты делятся на [29, с. 36]:

- вклад с фиксированной процентной ставкой;
- плавающей процентной ставкой;
- беспроцентные (например, некоторые счета «до востребования»).

Кроме этого, по вкладам могут начисляться простые или сложные проценты.

Депозит является самым простым и доходным инструментом сбережения. В соответствии со статьей 13 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» осуществление депозитных операций производится обязательно на основании лицензии, выдаваемой Центральным Банком России [35].

Таким образом, анализ литературных источников позволяет подвести итог. Депозитная политика – это система мер, направленных банком на привлечение денежных средств юридических, физических лиц на возвратной основе. Депозитная политика определяется нормативно-законодательной базой, регламентирующей практическую деятельность руководства банка и банковского персонала по реализации депозитных операций.

1.2 Цели, задачи, принципы, этапы и границы процесса формирования депозитной политики

Важными элементами депозитной политики являются намеченные цели и задачи для их реализации в этой области. Любой банк должен ясно представлять, какова его стратегическая цель. Основная цель банка — ясно выраженная причина его функционирования — является его миссией. Главная цель банка, как коммерческой организации, должна основываться на приоритетах его политики и учитывать важность следующих элементов: доходности, ликвидности, рентабельности, минимизации рисков,

оптимизации портфеля (деPOSITного, кредитного, инвестиционного) и некоторых других направлений его деятельности. Цель банка, как социального института, должна быть направлена на обеспечение интересов акционеров, клиентов, персонала банка и органов банковского надзора.

Исходя из написанного, основной целью коммерческого банка будет развитие его как коммерческой организации и социального института.

Цели депозитной политики, как элемента банковской политики, должны учитывать цели банка и обеспечивать его стабильность функционирования.

Реализации цели депозитной политики должны служить формирование и решение, как далее перечисляет В.А. Челноков «следующих задач [40, с. 88]:

- содействие в процессе проведения депозитных операций получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;
- поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;
- обеспечение диверсификации субъектов депозитных операций и сочетание разных форм депозитов;
- поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по суммам и срокам депозитов и кредитных вложений;
- минимизация свободных средств на депозитных счетах;
- проведение гибкой процентной политики;
- постоянное изыскание путей и средств уменьшения процентных расходов по привлеченным ресурсам;
- развитие банковских услуг и повышение качества и культуры обслуживания клиентов».

Для успешной реализации цели депозитной политики важно учитывать особенности вкладчиков — физических и юридических лиц.

Депозитная политика в практической деятельности должна основываться на разработанных принципах и соответствовать требованиям:

- экономической целесообразности;
- конкурентоспособности;
- внутренней непротиворечивости.

В депозитной политике реализуются общие и специфические принципы (рисунок 4).

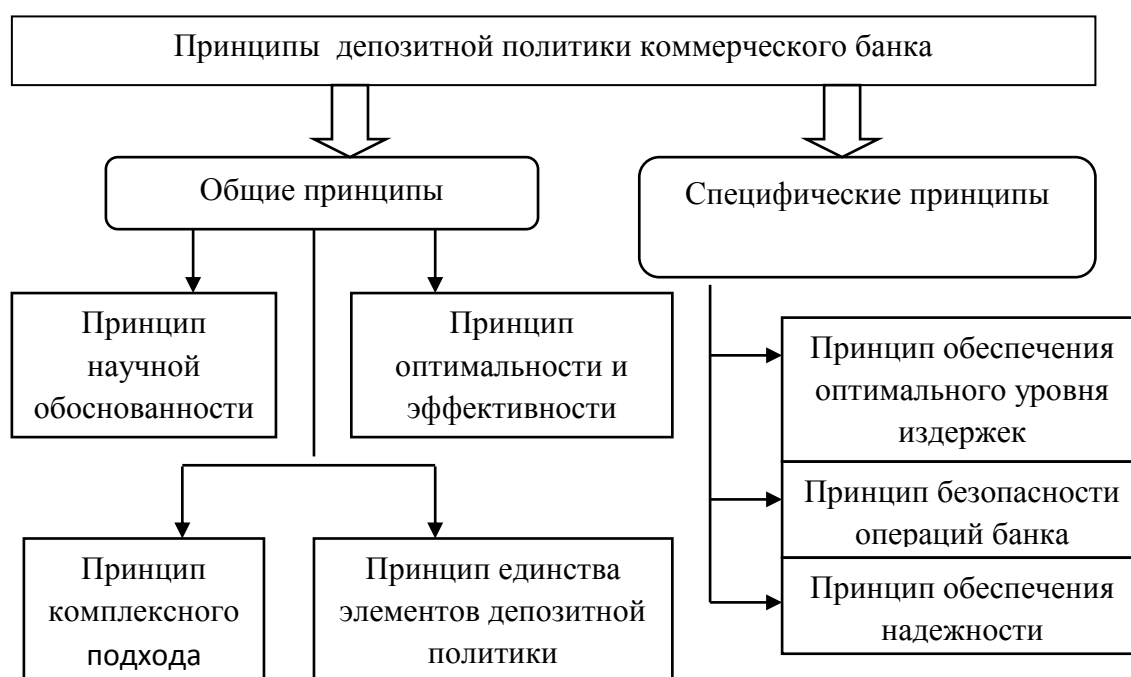


Рисунок 4 - Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка [28, с. 215]

Исследователь Л.А. Степанова характеризует общие принципы, как «принципы, единые и для государственной денежно-кредитной политики ЦБ РФ, проводимой на макроэкономическом уровне, и для политики на уровне каждого конкретного коммерческого банка» [31, с. 230].

Выделим их и дадим краткую характеристику.

1. Принцип комплексного подхода предполагает разработку теоретических положений, основных направлений депозитной политики, наиболее приемлемых способов реализации, итоговой оценки доходности от вкладывания депозитов.

2. Принцип научной обоснованности заключается в том, что в депозитной политике используются новейшие достижения науки в области экономики с учетом законов, обобщение передового опыта, научно обоснованные методы и формы.

3. Принцип оптимальности и эффективности позволяет банку определять оптимальные объемы привлеченных денежных средств при минимум затрат и их эффективное использование.

4. Принцип единства элементов депозитной политики банка предполагает тесную взаимосвязь между ними и взаимозависимость.

Рассмотрим специфические принципы депозитной политики [33, с. 421]:

1. Принцип обеспечения оптимального уровня издержек банка касается ценовой политики банка. Этот принцип подразумевает умелое руководство банка своевременно отреагировать на необходимые изменения в рыночных условиях цен на депозиты, чтобы не потерять прибыль.

2. Принцип безопасности операций банка затрагивает защиту экономических интересов вкладчиков по сохранению банковской тайны по их счетам, а также поддержание оперативной ликвидности банка.

3. Принцип надежности – это ответственность банка перед вкладчиками, акционерами, его стабильность. Этот принцип позволяет защищать клиента от риска относительно возврата депозита и уплаты процентов.

Все вышеперечисленные принципы необходимы банку для управления эффективной депозитной политикой.

В процессе формирования депозитной политики вырисовывается ряд взаимосвязанных этапов. Подготовительная работа тесным образом связана с осуществлением предварительного этапа депозитования и определяет все последующие его этапы. Изучим их, ссылаясь на исследование Л.В. Потапова:

1. «Предварительный этап - маркетинг банка по анализу локального рынка депозитов, сберегательных возможностей населения, уровня достатка населения, выявление возможных вкладчиков, реклама по привлечению депозитов, использование агентской базы в розничном бизнесе банка, разработка депозитных услуг и условий депозитов.
2. Заключение договора между банком и вкладчиком, открытие депозитного счета, перечисление денежных ресурсов в распоряжение банка. Финансы могут зачисляться банку в безналичной и наличной формах. В договоре возможно обозначить пополнение депозитного счета.
3. Мониторинг депозитования – вкладчик контролирует деятельность банка: возможные изменения по возврату вклада, соблюдения условий сделки, своевременность, правильность начисления процентов за пользование финансовых средств. Банк тоже осуществляет мониторинг сбережений вкладчиков, потребительского поведения, возможности изъятия депозитов, объемы депозитных операций и некоторые другие вопросы.
4. Возвращение суммы вклада и расчет по начисляемым процентам.

Для сохранения потребности в депозите, банк работает с вкладчиком по продлению сроков депозитной сделки или же по оформлению нового депозитного договора. Обе стороны заинтересованы в поддержании долгосрочных партнерских отношений, к стремлению сглазить возникающие противоречия» [25, с. 137].

Для осуществления депозитной деятельности коммерческие банки создают в своей структуре депозитные подразделения. Они делятся на:

депозитные (напрямую работают с клиентами); обеспечивающие (все остальные участники). Внутри этих подразделений в банке могут выделяться группы, топ-менеджеры или сотрудники для работы с отдельными категориями вкладчиков, например, VIP-клиентами, пенсионерами и др.

Основными обеспечивающими подразделениями считаются [22, с. 127]:

- юридическое;
- аналитическое;
- служба маркетинга,
- программно-информационная служба;
- технический отдел.

При осуществлении депозитной политики банком могут создаваться пошаговые инструкции действий работников для конкретного случая, функции, порядки взаимодействия структурных подразделений.

По мнению И.Г. Шапошникова, целостность депозитной политики характеризуется наличием следующих связей:

1. «Генетические связи обуславливают связи развития, происходящие в непрерывном усложнении и улучшении депозитной политики кредитной организации.

2. Управленческие связи, функционирующие между:

- нормативной базой и организационным элементом депозитной политики, который определяется целями и приоритетами депозитования;
- нормативной базой и технологией депозитных операций, зависящих от правовых норм и принципов функционирования депозитных операций.
- организационными и технологическими элементами – организация депозитной политики банка находит свое отражение на депозитных технологиях.

3. Функциональные связи – совокупность элементов, выполняющих единую функцию» [41, с. 27].

Наличие всех изученных элементов соединяются в структуре депозитной политики, представленной на рисунке 5.

Важным вопросом в депозитной политике банка является рассмотрение границ процесса депозитования.



Рисунок 5 – Структура депозитной политики [25, с. 137]

Классификация границ рассматривается по следующим признакам [38, с. 65]:

- «экономические границы (спрос и предложение на рынке депозитов);
- административные границы (воздействие нормативов ЦБ РФ и лимитов банка);
- внешние и внутренние границы (зависят от субъектов депозитных отношений);
- временные границы (срочность депозитных операций);
- территориальные границы (в основе географический принцип);
- количественные и качественные границы (зависят от объемов и структуры привлеченных средств)».

При формировании депозитной политики важно обратить внимание на определяющие факторы, а именно [40]:

- законодательную базу;
- обстановку на рынке финансовых услуг;
- ставку рефинансирования Центральным Банком РФ.

Формирование депозитной политики банка, как замечает Е.В. Неволлина, «процесс сложный и трудоемкий, связанный с большим количеством проблем как субъективного, так и объективного характера» [16, с. 33].

Среди субъективных факторов выделяются:

- объемы функционирования и слабый капитал российских банков;
- незаинтересованность руководства банка в привлечении денежных ресурсов клиентов;
- невысокий уровень и качество работы высшего и среднего менеджмента;
- дефицит во многих банках научно-обоснованных положений по реализации депозитной политики;
- недостатки организационного процесса депозитной политики,

например, отсутствие необходимого подразделения в банке; невысокий уровень проведения маркетинговых исследований депозитного рынка; недостаточность предлагаемых депозитных услуг и др.

Важным моментом в деятельности любого банка выступает анализ депозитной политики банка. В процессе проведения анализа депозитной политики банка зачастую применяется показатель эффективного использования кредитной организацией привлечённых денежных средств (ЭПС), характеризующий величину, которая приходится на один рубль ссудного вложения.

Рассчитывается показатель эффективного использования кредитной организацией привлечённых денежных средств по формуле 1:

$$ЭПС = СПС / СКВ \times 100, \quad (1)$$

где СПС – показатель размера привлечённых временно свободных денежных средств, тыс. руб.;

СКВ – показатель объёма кредитных вложений, тыс. руб.

Этот показатель позволяет определить долю инвестиционной стоимости кредита, которая образовалась за счет привлеченных источников. Если значение показателя ниже, чем сто процентов, тогда можно говорить о неуместных и неэффективных мерах по обеспечению соблюдения депозитной политики, а если значение показателя выше ста процентов, это говорит о том, что привлеченные ресурсы будут использованы и для выдачи кредита, и для реализации других активных операций банка. В этом случае темп формирования депозитного портфеля превышает рост кредитных операций.

В целях поддержания стабильности депозитной базы необходимо осуществлять мониторинг за динамикой следующего ряда показателей: средний срок хранения депозитного рубля, уровень оседания депозитов.

Показатель среднего срока хранения депозитного рубля (Сд) рассчитывается по формуле 2:

$$Cд = O(ср) / B \times Д, \quad (2)$$

где $O(ср)$ – показатель среднего за период остатка вкладов (в тыс. руб.);

$Д$ – количество дней в периоде;

$В$ – показатель оборота по выдаче вкладов банком (в тыс. руб.).

Показатель среднего за период остатка на счетах по учёту депозитов $O(ср)$ рассчитывается по формуле 3:

$$O(ср) = (Oвк + Oвн) / Д, \quad (3)$$

где $Oвк(вн)$ – показатель остатков на депозитных счетах на конец и начало периода;

$Д$ – показатель количества дней в периоде.

Величина данного показателя оценивает возможности по использованию средств в качестве ресурсов краткосрочного кредитования.

Уровень оседания денежных средств, поступивших на депозиты рассчитывается по формуле 4:

$$Уо = (Oвк - Oвн) / Вп \times 100, \quad (4)$$

где $Вп$ – показатель поступлений во вклады за период.

Показатель оценивает результат депозитной политики и возможности проведения кредитной политики.

Вышесказанное позволяет утверждать, что формирование депозитной политики взаимосвязано с процентной политикой банка, поскольку, депозитный процент - необходимый инструмент в привлечении ресурсов. Если раньше проценты регулировались государством, устанавливались

законодательно согласно сроку вклада, то в настоящее время банки сами могут устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, обращая внимание на учетную ставку ЦБ РФ, состояние финансового рынка и проводимой банком депозитной политики.

Суммируя вышесказанное, сделаем следующие выводы:

1. Депозитная политика – это система мер, направленных банком на привлечение денежных средств юридических, физических лиц на возвратной основе.
2. Содержание депозитной политики составляют субъекты и объекты депозитного процесса, принципы формирования, а также границы и механизм формирования депозитной политики коммерческого банка. От эффективности функционирования данного механизма во многом зависит успешное выполнение целей и задач, которые ставятся банком в процессе разработки и проведения депозитной политики.
3. В рамках депозитной политики банк утверждает виды депозитов, устанавливает сроки их хранения, разрабатывает правила реализации депозитных операций.
4. Депозитная политика – это важная составляющая успешной банковской деятельности, т.к. депозитные операции входят в основную группу банковских пассивов, являясь тем самым одним из источников активных операций.

2 Депозитная политика ПАО «Сбербанк России»

2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» - российский финансовый конгломерат, крупнейший транснациональный и универсальный банк в России, Центральной и Восточной Европе.

ПАО «Сбербанк России» - универсальный банк, осуществляющий все основные виды банковских операций, доступных на рынке финансовых услуг, специализирующийся на физических лицах, розничном бизнесе и работающий с малыми и средними предприятиями.

Организационно-правовая форма ПАО «Сбербанк России» представлена публичным акционерным обществом.

Полное фирменное наименование: публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Краткое фирменное наименование: ПАО «Сбербанк России».

Юридический адрес исследуемого банка: 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

Основной вид деятельности ПАО «Сбербанк России» по коду ОКВЭД ред.2: 64.19 - денежное посредничество прочее [23].

Структура органов управления ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 1.

ПАО «Сбербанк России» осуществляет свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией на процесс осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1481, которая выдана ЦБ РФ 11 августа 2015 года.

Основная задача Группы Сбербанка - увеличить масштабы своего бизнеса, повысить прибыльность и эффективность, одновременно увеличивая гибкость, скорость и ориентированность на клиента за счет внедрения новых технологий и обучения персонала нового качества [20].

ПАО «Сбербанк России» находится на пути к новому уровню конкурентоспособности и технологичности, не теряя места лучшего банка для населения и бизнеса, продолжая устойчивое развитие и создавая ценность для акционеров, общества и государства. В качестве ключевых стратегических приоритетов ПАО «Сбербанк России» определил последующее улучшение качества обслуживания клиентов, технологическое лидерство и процесс развития экосистемы, чтобы удовлетворить большинство потребностей своих клиентов, предлагая нефинансовые услуги.

Проведем анализ основных технико-экономических показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. на основании данных финансовой отчетности исследуемого банка (Приложение). Результаты представлены в виде таблицы 1.

Таблица 1 - Основные технико-экономические показатели деятельности банка ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 годы, млн. руб.

Показатели	2017	2018	2019	Абсол. изм.		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017
Активы	23158920	26899930	27584096	684166	3741010	102,5	116,1
Пассивы	19799772	23099634	23179273	79639	3299862	100,3	116,6
Собственные средства	3359148	3800286	4404823	604537	441138	115,9	113,1
Процентные доходы	2032171	2093458	2245115	151657	61287	107,2	103,1
Процентные расходы	730382	727321	899637	172316	-3061	123,6	99,5
Комиссионные доходы	422337	514912	639408	124496	92575	124,1	121,9
Комиссионные расходы	58655	81830	133087	51257	23175	162,6	139,5
Прибыль за отчетный период	653565	782182	856245	74063	128617	109,4	119,6
Финансовый результат	662848	709441	953141	243700	46593	134,3	107,1

Динамика технико-экономических показателей банка за 2017-2019 года ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 6.

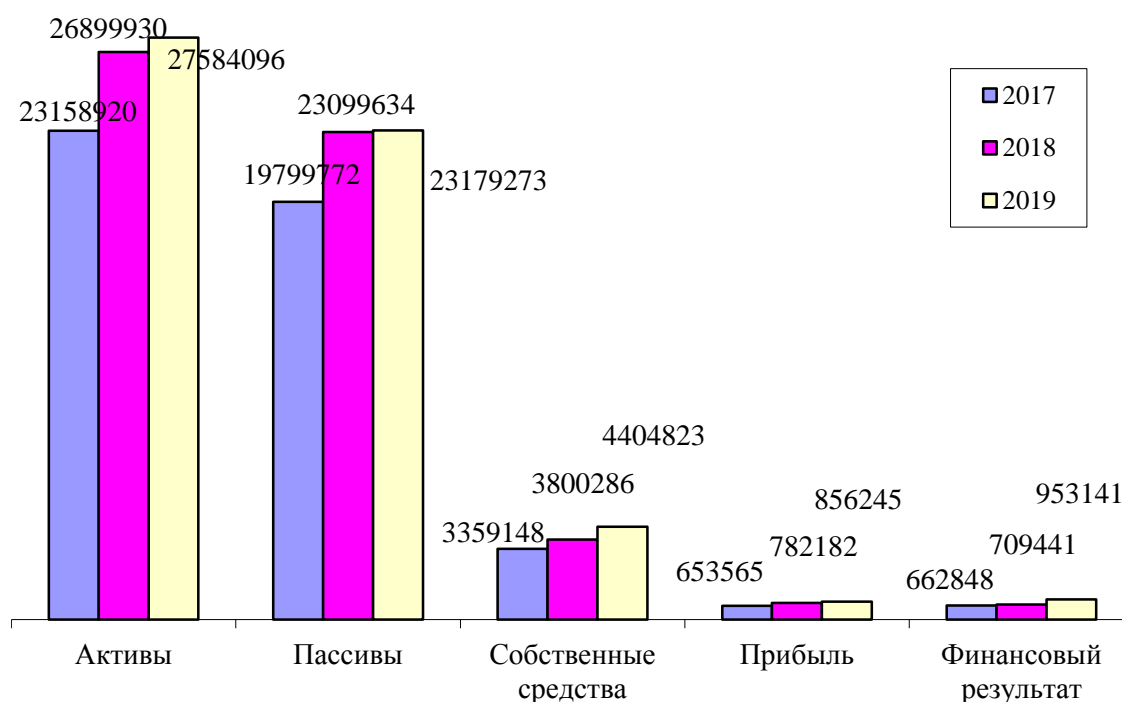


Рисунок 6 - Динамика технико-экономических показателей ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг., млн. руб.

Согласно результатам анализа основных технико-экономических показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» пришли к следующим выводам.

Активы ПАО «Сбербанк России» в течение всех анализируемых лет росли. Так, увеличение активов банка в 2018-м году произошло на 3741010 млн. руб. или на 16,1%. В 2019-м году активы банка выросли в сравнении с 2018-м годом на 684166 млн. руб. или на 2,5%.

Пассивы ПАО «Сбербанк России» в течение всех анализируемых лет также росли. Так, увеличение пассивов банка в 2018-м году произошло на 3299862 млн. руб. или на 16,6%. В 2019 году пассивы банка выросли в сравнении с 2018-м годом на 79639 млн. руб. или на 0,3%.

Собственные средства банка в 2018-м году выросли на 441138 млн.

руб. или на 13,1%. В 2019 году собственные средства банка выросли в сравнении с 2018-м годом на 604537 млн. руб. или на 15,9%.

В качестве положительного момента можно отметить рост процентных и комиссионных доходов ПАО «Сбербанк России» в течение анализируемого периода, а также рост прибыли банка и финансового результата за отчетный период.

Так, рост процентных доходов банка ПАО «Сбербанк России» в 2018-м году произошел на 61287 млн. руб. или на 3,1%. В 2019-м году процентные доходы банка увеличились по сравнению с 2018-м годом на 151657 млн. руб. или на 7,2%. Рост комиссионных доходов ПАО «Сбербанк России» в 2018-м году произошел на 92575 млн. руб. или на 21,9%. В 2019-м году комиссионные доходы банка увеличились по сравнению с 2018-м годом на 124496 млн. руб. или на 24,1%.

Рост прибыли банка в 2018-м году произошел на 128617 млн. руб. или на 19,6%. В 2019-м году прибыль банка увеличилась по сравнению с 2018-м годом на 74063 млн. руб. или на 9,4%.

Финансовый результат банка за отчетный период также увеличился. Рост финансового результата ПАО «Сбербанк России» в 2018-м году произошел на 46593 млн. руб. или на 7,1%. В 2019-м году финансовый результат банка увеличился по сравнению с 2018-м годом на 243700 млн. руб. или на 34,3%.

В качестве отрицательного момента можно отметить рост процентных и комиссионных расходов банка в 2019 году. Так, процентные расходы ПАО «Сбербанк России» в 2018-м году незначительно снизились на 3061 млн. руб. или на 0,5%. В 2019-м году процентные расходы ПАО «Сбербанк России» резко увеличились по сравнению с 2018-м годом на 172316 млн. руб. или на 23,6%. Комиссионные расходы ПАО «Сбербанк России» в 2018-м году выросли на 23175 млн. руб. или на 39,5%. В 2019-м году комиссионные расходы ПАО «Сбербанк России» увеличились по сравнению с 2018-м годом на 51257 млн. руб. или на 62,6%.

В целом, финансовое состояние банка можно рассматривать, как стабильное. Таким образом, деятельность ПАО «Сбербанк России» можно охарактеризовать как успешную. Банк является крупнейшим в стране, активно развивается.

2.2 Анализ депозитных услуг ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» характеризуется наличием собственной депозитной политики, направленной на формирование банковских ресурсов, предполагающей процессы, представленные определением форм, задач и содержания банковских операций, которые связаны с привлечением банковских ресурсов. При разработке такой политики, исследуемое кредитное учреждение имеет основную цель, представленную увеличением объема ресурсной базы, минимизацией затрат, которые связаны с процессом ее привлечения, и поддержанием соответствующего уровня ликвидности.

Проведем анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 годы. Результаты анализа динамики депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» представим в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ динамики депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг., млн. руб.

Наименование	2017	2018	2019	Абсол. изм., млн. руб.		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017
Вклады физических лиц и ИП	11777377	12911176	13731600	820424	1133799	106,3	109,6
Вклады корпоративных клиентов	5858554	7465470	7104000	-361470	1606916	95,1	127,4
Итого	17635931	20376646	20833600	456954	2740715	102,2	115,5

Динамика депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 7.

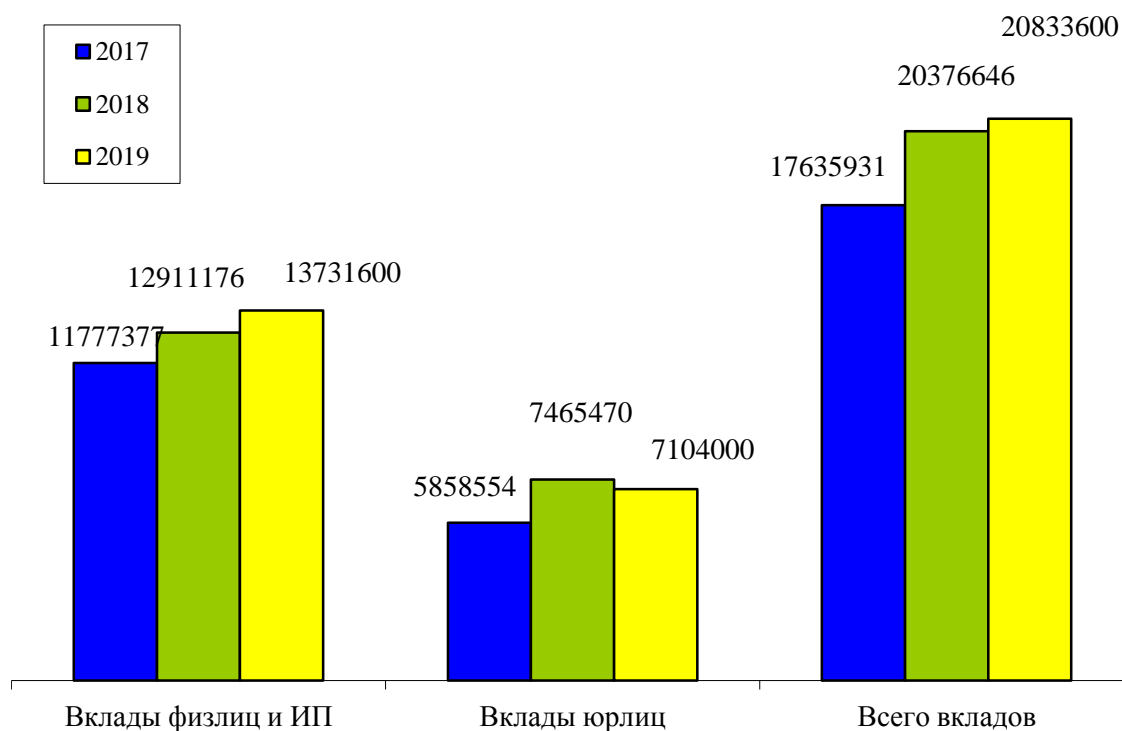


Рисунок 7 – Динамика депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг., млн. руб.

Как видно из таблицы 2 и рисунка 7, в ПАО «Сбербанк России» произошел процесс стабильного роста вкладов, что можно охарактеризовать как позитивную тенденцию. Так по состоянию на 2018 год вклады увеличились в сравнении с 2017 годом на 2740715 млн. руб. или на 15,5%.

На конец 2019 года также общая сумма вкладов выросла в сравнении с 2018 годом на 456954 млн. руб. или на 2,2%. Из них, произошел рост вкладов физических лиц и ИП. Так по состоянию на конец 2018 года средства физических лиц и ИП увеличились в сравнении с 2017 годом на 1133799 млн. руб. или на 9,6%. На конец 2019 года также общая сумма средств физических лиц и ИП выросла в сравнении с 2018 годом на 820424 млн. руб. или на 6,3%.

Также произошел рост вкладов корпоративных клиентов ПАО

«Сбербанк России». Так по состоянию на конец 2018 года средства корпоративных клиентов увеличились в сравнении с 2017 годом на 1606916 млн. руб. или на 27,4%.

На конец 2019 года общая сумма средств корпоративных клиентов немного снизилась в сравнении с 2018 годом на 361470 млн. руб. или на 4,9%.

Такая тенденция связана с активным привлечением новых клиентов в ПАО «Сбербанк России», что положительно характеризует работу менеджеров банка и отдела маркетинга в 2019 году.

Результаты анализа структуры депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» представим в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ структуры депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг., %

Наименование	2017	2018	2019	Абсол. изм., млн. руб.	
				2019 к 2018	2018 к 2017
Вклады физлиц и ИП	66,78	63,36	65,91	2,55	-3,42
Вклады корпоративных клиентов	33,22	36,64	34,09	-2,55	3,42
Итого	100	100	100	-	-

Из таблицы видно, что в структуре депозитного портфеля исследуемого банка ПАО «Сбербанк России» в 2019 году не произошли существенные изменения.

Так, по удельному весу первое место в структуре депозитного портфеля исследуемого банка ПАО «Сбербанк России» в 2017-2019 годах занимают вклады физических лиц:

-2017 год – 66,78%;

- 2018 год – 63,36%;

- 2019 год – 65,91%.

Второе место в структуре депозитного портфеля в 2017-2019 годах занимают вклады корпоративных клиентов:

- 2017 год – 33,22%;

- 2018 год – 36,64%;

- 2019 год – 34,09%.

Структура депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 8.

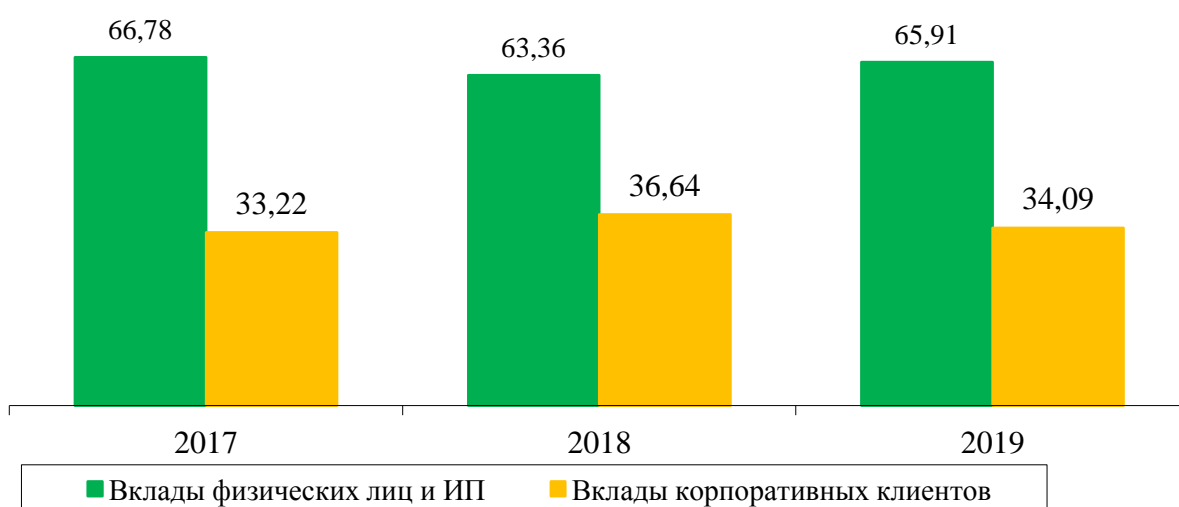


Рисунок 8 – Структура депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг., %

Анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. по срокам размещения вкладов представим в таблице 4.

Как видно из таблицы 4, в ПАО «Сбербанк России» в исследуемом произошел процесс стабильного роста срочных вкладов, что можно охарактеризовать как позитивную тенденцию. Так, в 2018 году срочные вклады в ПАО «Сбербанк России» выросли на 2034971 млн. руб. или на 17,1%. А в 2019 году срочные вклады выросли на 137813 млн. руб. или на 0,9%. Увеличение срочных вкладов в 2019 году произошло, главным образом, за счет роста срочных вкладов физических лиц на 3,3%. Срочные вклады корпоративных клиентов в 2019 году снизились на 4,7%.

Таблица 4 - Анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. по срокам размещения вкладов, млн. руб.

Наименование	2017	2018	2019	Абсол. изм., млн. руб.		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017
1. Срочные вклады (на срок от нескольких месяцев до нескольких лет)	11933916	13968887	14106700	137813	2034971	100,9	117,1
Физические лица	9161756	9815459	10147700	332241	653703	103,3	107,1
Корпоративные клиенты	2772160	4153428	3959000	-194428	1381268	95,3	149,8
2. До востребования (текущие)	5129532	5732607	6387900	655293	603075	111,4	111,7
Физические лица	2615621	3095717	3583900	488183	480096	115,7	118,3
Корпоративные клиенты	2513911	2636890	2804000	167110	122979	106,3	104,8

Увеличение срочных вкладов в исследуемом банке ПАО «Сбербанк России» в 2018 году произошло, главным образом, за счет роста срочных вкладов юридических лиц на 49,8%. Срочные вклады физических лиц в 2019 году выросли на 7,1%. Также произошел рост вкладов «До востребования» в ПАО «Сбербанк России» на 11,4% в 2019 году и на 11,7% в 2018 году, что можно охарактеризовать с одной стороны положительно, а, с другой, негативно, так как с такого вклада в любой момент можно снять денежные средства и банк может потерять вкладчика.

Депозитный портфель ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. по срокам размещения вкладов представлен на рисунке 9.

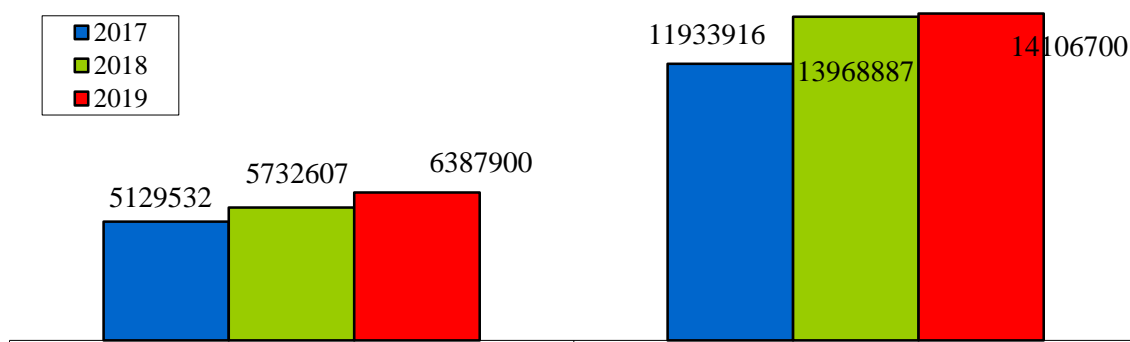


Рисунок 9 – Депозитный портфель ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. по срокам размещения вкладов физических и юридических лиц, млн. руб.

Анализ структуры депозитного портфеля исследуемого банка ПАО «Сбербанк России» за 2017-2018 гг. по срокам размещения вкладов представим в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ структуры депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. по срокам размещения, %

Наименование	2017	2018	2019	Абсол. изм., млн. руб.	
				2019 к 2018	2018 к 2017
Срочные вклады (на срок от нескольких месяцев до нескольких лет)	69,94	70,9	68,83	0,96	-2,07
До востребования (текущие)	30,06	29,1	31,17	0,96	2,07
Итого	100	100	100	-	-

Структура вкладов ПАО «Сбербанк России» по срокам размещения за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

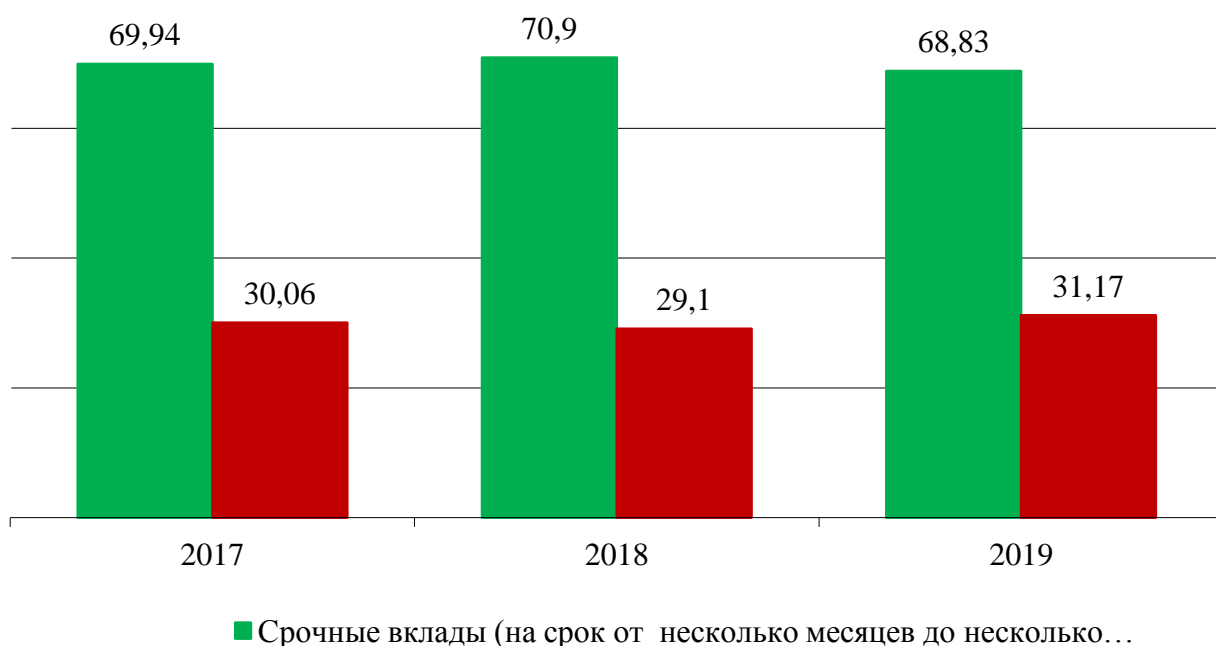


Рисунок 10 – Структура вкладов ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. по срокам размещения, %

Из таблицы 5 и рисунка 10 видно, что в структуре депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» по срокам размещения вкладов в исследуемом периоде не произошли существенные изменения.

Так, по удельному весу первое место в структуре депозитного портфеля исследуемого банка ПАО «Сбербанк России» по срокам размещения вкладов в 2017-2019 годах занимают срочные вклады банка со сроком от несколько месяцев до нескольких лет (2017 год – 69,94%; 2018 год – 70,9% и 2019 год – 68,83%).

Затем идут менее выгодные для исследуемого банка ПАО «Сбербанк России» вклады «До востребования» (2017 год – 30,06%; 2018 год – 29,1% и 2019 год – 31,17%).

Таким образом, по результатам анализа пришли к выводам, что в ПАО «Сбербанк России» произошел процесс стабильного роста вкладов, что можно охарактеризовать как позитивную тенденцию. Так по состоянию на 2019 год общая сумма вкладов выросла в сравнении с 2018 годом на 456954 млн. руб. или на 2,2%. Из них, произошел рост вкладов физических лиц и ИП на конец 2019 года на 820424 млн. руб. или на 6,3%.

Общая сумма средств корпоративных клиентов снизилась в сравнении с 2018 годом на 361470 млн. руб. или на 4,9%. Что касается структуры депозитного портфеля, то по удельному весу первое место в структуре занимают вклады физических лиц (2017 год – 66,78%; 2018 год – 63,36% и 2019 год – 65,91%).

Второе место в структуре депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в 2017-2019 годах занимают вклады корпоративных клиентов (2017 год – 33,22%; 2018 год – 36,64% и 2019 год – 34,09%).

Все это говорит о необходимости ведения банка более активной политики по привлечению именно вкладов корпоративных клиентов.

Важным моментом в деятельности любого банка выступает анализ депозитной политики банка. В процессе проведения анализа депозитной политики банка зачастую применяется показатель эффективного использования кредитной организацией привлечённых денежных средств (ЭПС), характеризующий величину, которая приходится на один рубль ссудного вложения.

Рассчитывается показатель эффективного использования кредитной организацией привлечённых денежных средств по формуле 5:

$$\text{ЭПС} = \text{СПС} / \text{СКВ} \times 100, \quad (5)$$

где СПС – показатель размера привлечённых временно свободных денежных средств, тыс. руб.;

СКВ – показатель объёма кредитных вложений, тыс. руб.

Этот показатель позволяет определить долю инвестиционной стоимости кредита, которая образовалась за счет привлеченных источников. Если значение показателя ниже, чем сто процентов, тогда можно говорить о неуместных и неэффективных мерах по обеспечению соблюдения депозитной политики, а если значение показателя выше ста процентов, это говорит о том, что привлеченные ресурсы будут использованы и для выдачи

кредита, и для реализации других активных операций банка. В этом случае темп формирования депозитного портфеля превышает рост кредитных операций.

Рассчитаем показатели эффективного использования кредитной организацией привлечённых денежных средств для ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. по формуле 5:

$$\text{ЭПС}_{2019} = 20833600 / 20363500 \times 100 = 102,3\%$$

$$\text{ЭПС}_{2018} = 20376646 / 19585000 \times 100 = 104,0\%$$

$$\text{ЭПС}_{2017} = 17635931 / 18488100 \times 100 = 413,01\%$$

В целях поддержания стабильности депозитной базы необходимо осуществлять мониторинг за динамикой следующего ряда показателей: средний срок хранения депозитного рубля, уровень оседания депозитов.

Показатель среднего срока хранения депозитного рубля (Сд) рассчитывается по формуле 6:

$$\text{Сд} = \text{O}(\text{ср}) / \text{В} \times \text{Д}, \quad (6)$$

где $\text{O}(\text{ср})$ – показатель среднего за период остатка вкладов (в тыс. руб.);

Д – количество дней в периоде;

В – показатель оборота по выдаче вкладов банком (в тыс. руб.).

Показатель среднего за период остатка на счетах по учёту депозитов $\text{O}(\text{ср})$ рассчитывается по формуле 7:

$$\text{O}(\text{ср}) = (\text{Oвк} + \text{Oвн}) / 2, \quad (7)$$

где $\text{Oвк}(\text{вн})$ – показатель остатков на депозитных счетах на конец и начало периода;

Д – показатель количества дней в периоде.

Рассчитаем показатель среднего срока хранения депозитного рубля (Сд) для ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. по формулам 6 и 7.

$$O(\text{cp})2019 = (20833600 + 21379300) / 2 \\ = 21106450 \text{ тыс. руб.}$$

$$O(\text{cp})2018 = (20376646 + 19761800) / 2 \\ = 20069223 \text{ тыс. руб.}$$

$$O(\text{cp})2017 = (17635931 + 18043000) / 2 = 17839465,5 \text{ тыс. руб.}$$

$$Cд2019 = 21106450 / 19187681 \times 373 = 410 \text{ дней}$$

$$Cд2018 = 20069223 / 18244748 \times 396 = 435 \text{ дней}$$

$$Cд2017 = 17839465,5 / 1626786,8 \times 389 = 428 \text{ дней}$$

Величина данного показателя оценивает возможности по использованию средств в качестве ресурсов краткосрочного кредитования.

Уровень оседания денежных средств, поступивших на депозиты, рассчитывается по формуле 8:

$$U_o = (O_{\text{вк}} - O_{\text{вн}}) / B_{\text{п}} \times 100, \quad (8)$$

где $B_{\text{п}}$ – показатель поступлений во вклады за период.

Показатель оценивает результат депозитной политики и возможности проведения кредитной политики.

Рассчитаем показатель уровня оседания денежных средств, поступивших на депозиты (U_o) для ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. по формуле 8:

$$U_o2019 = (20833600 - 21379300) / 20833600 \times 100 = 2,6\%$$

$$U_o2018 = (20376646 - 19761800) / 20376646 \times 100 = 3\%$$

$$U_o2017 = (17635931 - 18043000) / 17635931 \times 100 = 2\%$$

Сведем рассчитанные для ПАО «Сбербанк России» показатели эффективности депозитной политики в таблицу и проанализируем их в динамике (таблица 6).

Таблица 6 - Анализ показателей эффективности депозитной политики ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг.

Наименование	2017	2018	2019	Абсол. изм., млн. руб.	
				2019 к 2018	2018 к 2017
Эффективность использования привлечённых средств (ЭПС), %	413,01	104,0	102,3	-1,7	-309,0
Средний срок хранения депозитного рубля (Сд), дней	428	435	410	7	-25
Уровень оседания денежных средств, поступивших на депозиты (Уо), %	2	3	2,6	-0,4	1

По результатам анализа эффективности депозитной политики можно говорить о том, что банк ведет достаточно эффективную депозитную политику, однако показатели эффективности депозитной политики постепенно снижаются. Так, эффективность использования привлечённых средств (ЭПС) в течении всего анализируемого периода более 100%, что говорит о том, что привлеченные ресурсы ПАО «Сбербанк России» будут использованы и для выдачи кредита, и для реализации других активных операций банка. Эффективность использования привлечённых средств (ЭПС) для ПАО «Сбербанк России» в 2018 году составляла 104,0%, что почти в 4 раза меньше, чем показатель 2017 года. В 2019 году показатель эффективности использования привлечённых средств (ЭПС) для ПАО «Сбербанк России» был равен 102,3%, что на 1,7 процентных пункта меньше, чем в 2018 году. Средний срок хранения депозитного рубля (Сд) в ПАО «Сбербанк России» в 2018 году составлял 435 дней, что больше на 7 дней, чем показатель 2017 года. В 2019 году средний срок хранения депозитного рубля для ПАО «Сбербанк России» снизился и был равен 410 дня, что на 25 дней меньше, чем в 2018 году, что можно расценивать негативно. Уровень

оседания денежных средств, поступивших на депозиты (Уо) в течении 2017-2019 годов не большой и снижается, что негативно в деятельности банка. Так, уровень оседания денежных средств, поступивших на депозиты в 2018 году составлял 3%, что на 1 процентный пункт больше, чем показатель 2017 года. В 2019 году показатель уровня оседания денежных средств, поступивших на депозиты для ПАО «Сбербанк России» был равен 2,6%, что на 0,4 процентных пункта меньше, чем в 2018 году.

2.3 Формы и методы привлечения денежных средств физических лиц

Деятельность ПАО «Сбербанк России» по привлечению депозитных ресурсов регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», а также внутренними правилами, в соответствии с которыми осуществляется депозитная политика, которая влияет на состояние привлечения ресурсов из депозитных источников.

Для эффективной работы специалисты ПАО «Сбербанк России» постоянно изучают и прогнозируют состояние рынка банковских услуг, а также всесторонне планируют банковскую деятельность и операционное управление финансовыми ресурсами банка.

Депозитная политика ПАО «Сбербанк России» характеризуется учетом интересов разных слоев населения в зависимости от социального уровня, а также дифференциацией в соответствии с размером и сроком вклада.

ПАО «Сбербанк России» учитывает требования и возможности разных категорий инвесторов (пенсионеры, студенты, бизнесмены и люди, имеющие средний доход).

Важные факторы при привлечении депозитов представлены скоростью

и простотой обработки депозитов. Диверсификация депозитных продуктов в ПАО «Сбербанк России» направлена на привлечение клиентов путем объединения депозитных продуктов с кредитными и страховыми продуктами, разработку продуктов, направленных на удовлетворение потребностей инвесторов в жилье, крупных покупках, оплате обучения, туризме и отдыхе.

Все депозитные программы ПАО «Сбербанк России» можно разделить на четыре группы:

1. Накопительный (более высокий процент предоставляется).
2. Сбережения (предполагают внесение вкладов на длительный период).
3. Социальные (граждане используют для накопления социальных пособий и другой государственной помощи).
4. Универсальный депозит (то есть подходит для каждой категории граждан).

ПАО «Сбербанк России» в 2019 году предлагает на выбор клиентам несколько видов вкладов (таблица 7).

Таблица 7 – Виды текущих депозитов ПАО «Сбербанк России»

Вклад	Снятие (частичное)	Пополнение	Минимальная сумма	Ставка (макс)	Срок
Сохраняй	Нет	Нет	1 тыс. руб.;	До 4,50%	3 года
Пополняй	Нет	Да	1 тыс. руб.;	До 4,15%	От 3-х месяцев до 3-х лет.
Управляй	Да	Да	30 тыс. руб.;	До 3,80%	От 3-х месяцев до 3-х лет.
Подари жизнь	Нет	Нет	Не менее 10 тыс. руб.	4,58%	1 год
Пенсионный плюс	Да	Да	1 руб.	До 3,67%	3 года
Социальный	Да	Да	1 руб.	3,28%	3 года

Ниже кратко проанализируем указанные вклады.

1. «Сохраняй». Депозит предназначен для накопления сбережений

по более выгодным процентным ставкам. Может быть, как в национальной валюте, так и в долларах США. Минимальная сумма вклада составляет 1000 рублей или 100 долларов США. Максимальный срок депозита - 3 года. По этой программе клиент не может пополнить депозит или частично снять его. Проценты капитализируются, т.е., если клиент внес депозит на срок в несколько месяцев, проценты за каждый месяц будут переведены на депозит, и проценты уже начисляются на общую сумму. Процентная ставка по вкладу зависит не только от срока его действия, но и от того, где он зарегистрирован (онлайн или в филиале). Важно отметить, что наиболее выгодные условия предлагаются клиентам, которые вносят этот депозит на сайте банка в личном кабинете или мобильном приложении. Пенсионеры открывают вклады на более выгодных условиях: от 4,50% до 6,26% годовых.

2. «Пополняй». Депозит может быть сделан на срок от 3 месяцев до 3 лет. Валюта вклада: рубли и доллары США. Минимальная сумма инвестиций: 1000 руб. или 100 долларов США. На протяжении всего срока действия депозит может пополняться. Частичное снятие не предусмотрено.

Наиболее выгодный интерес предлагается клиенту при внесении депозита на сайте банка в личном кабинете или через мобильное приложение. Программа предусматривает капитализацию процентов. Пенсионеры вносят депозит по ставкам от 4,90% до 5,38% годовых.

3. «Управляй». Валюта депозита: рубли или доллары США. Депозит оформляется на срок от 3 месяцев до 3 лет. Депозит можно пополнять и частично снимать с него, не закрывая его. Эта программа предусматривает капитализацию процентов. Минимальная сумма вклада: от 30 000 руб. или 1000 долларов США.

4. «Социальный». Вклад предназначен для накопления сбережений детей-сирот, ветеранов и инвалидов Второй мировой войны. Его можно открыть только в отделении банка на имя сироты или его

официального представителя (опекуна), ветерана или инвалида Второй мировой войны. Обязательно предоставить соответствующие документы. Максимальный срок вклада - 3 года. Составляется только в национальной валюте. Процентная ставка составляет 4,75% годовых. Минимальная сумма неснижаемого остатка составляет 1 рубль.

5. «Подари жизнь». Вклад предназначен для сбора помощи на лечение детей. Процентная ставка составляет 5,65% годовых. Срок вклада - 1 год. Нельзя пополнять и снимать с него. Минимальная сумма вклада не может быть менее 10 000 рублей. Депозит может быть оформлен только в национальной валюте. Каждые 3 месяца банк перечисляет 0,3% годовых от суммы вклада в благотворительные фонды. Депозит оформляется в национальной валюте на срок до 3 лет. Процентная ставка по нему составляет 3,50% годовых. Вы можете пополнить на любую сумму. Минимальная сумма неснижаемого остатка на нем не может быть менее 1 руб. Вклад может быть частично отозван. Программа предусматривает капитализацию процентов. Депозит может быть пополнен и частично снят с него.

Рассмотрев вклады, которые предлагает ПАО «Сбербанк России» клиентам, можно заметить, что самым доходным является вклад «Сохраняй», с фиксированным сроком, ставкой – от 4,05% до 5,15% (5,56% с капитализацией); самым удобным для накоплений – «Пополняй», к которому можно прикрепить «Копилку» и копить деньги на черный день (или для покупки авто), ставка – от 4,25% до 4,70% (от 4,32% до 4,86% с капитализацией); самым оперативным – «Управляй», ставка – от 3,85% до 4,40% (от 4,01% до 4,44%).

Помимо перечисленных выше вкладов ПАО «Сбербанк России» для клиентов существуют и другие финансовые продукты:

1. Сберегательный счет Сбербанка — это бессрочный мультивалютный депозит, который не имеет сроков, пополнения и снятия средств. Его условия несколько отличаются от других депозитов ПАО «Сбербанк России», где

ставки выше, но отсутствие сроков и минимальный остаток на счете делает его доступным для всех. Валюта может быть разной - рубли, евро, доллары США, юани, фунты стерлингов и ряд других. Прежде чем приступить к открытию Сберегательного счета в ПАО «Сбербанк России», необходимо учитывать следующее:

- по этой программе из всех возможных депозитов рассчитывается самый низкий процент. Следовательно, нет смысла открывать счет для увеличения имеющихся денег и получения пассивного дохода, если только это не очень маленькая сумма. ПАО «Сбербанк России» позиционирует этот счет как инструмент для хранения денег и проведения расчетов, а не для накопления.
- проценты, которые ПАО «Сбербанк России» начисляет в течение срока действия договора, не могут быть переведены на пластиковую карту или другой счет. Они капитализируются - то есть они сразу пополняют основную сумму.

2. Онлайн-вклады – это банковская услуга, которая в ПАО «Сбербанк России» не имеет практически никаких отличий от его стандартных предложений.

Благодаря различным программам каждый клиент ПАО «Сбербанк России» может инвестировать свои сбережения на выгодных для него условиях.

Во-вторых, чтобы внести свой вклад, вам не нужно приходить в отделение. Во-вторых, все операции можно выполнять удаленно, войдя в «Сбербанк Онлайн». В-третьих, для регистрации требуется только паспорт. Если у клиента нет банковской карты, она будет ему обеспечена. Начисляются проценты по депозиту.

Основным преимуществом является безопасность. Все вклады застрахованы. То есть клиент получит свои инвестиции обратно, даже если банк объявит себя банкротом.

Рассмотрев более подробно депозитные операции ПАО «Сбербанк

России», можно сказать, что банк принимает депозиты юридических и физических лиц на различных условиях в российских рублях, долларах США, евро и других валютах. Депозиты физических лиц являются основным источником формирования депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

На период с 2017 по 2019 год ПАО «Сбербанк России» привлекает средства физических лиц, предлагая им новые депозитные продукты. Для привлечения средств от инвесторов ПАО «Сбербанк России» применяет широкий спектр методов и приемов.

Еще раз отметим, что ПАО «Сбербанк России» увеличил депозитный портфель в основном за счет депозитов физических лиц. Общий объем средств корпоративных клиентов уменьшился по сравнению с 2018 годом на 361470 млн. руб. или 4,9%. Это означает, что банк упустил возможность привлекать средства от корпоративных вкладчиков, которые он мог отправлять в кредиты и получать от них дополнительный доход. ПАО «Сбербанк России» адекватно покрывает свои депозиты собственным капиталом. Поэтому он может продолжать наращивать свои заемные средства, но за счет увеличения депозитов корпоративных клиентов.

Таким образом, можно сделать вывод о достаточно успешной депозитной политике ПАО «Сбербанк России». Однако в связи с развитием банковской конкуренции у ПАО «Сбербанк России» возникла проблема ограничения притока средств среднесрочных и долгосрочных депозитов от юридических лиц, что снижает устойчивость банка в целом. Круг корпоративных клиентов довольно узок, а такой тип привлечения ресурсов достаточно дорогой. В этой ситуации для решения этой проблемы формирования ресурсной базы ПАО «Сбербанк России» необходимо активизировать работу по расширению круга корпоративных клиентов.

3 Совершенствование депозитной политики

3.1 Ключевые проблемы современной депозитной политики России

Депозитные операции занимают основной объем среди всех операций банковских учреждений. Они составляют основу ресурсов коммерческих банков. Процесс формирования депозитных ресурсов дает коммерческим банкам возможность проведения активных операций и поддержания необходимого уровня ликвидности кредитной организации.

В банковской сфере основным условием эффективного функционирования коммерческих банков является повышение доходности и обеспечение ликвидности.

Механизм соотношения обязательных резервов для коммерческих банков заключается в том, что ЦБ РФ устанавливает для всех коммерческих банков и других депозитных учреждений норму обязательного хранения заемных средств на корреспондентских счетах без права их использования и без уплаты процентов по этим средствам. Сумма обязательных резервов устанавливается в процентах от общей суммы средств, привлеченных коммерческим банком.

ЦБ РФ, увеличив обязательное резервирование, тем самым уменьшает объем избыточных резервов коммерческих банков, снижает их кредитоспособность и снижает уровень умножения привлеченных депозитов. Соответственно, общая денежная масса на кредитном рынке России уменьшается. Если ЦБ РФ необходимо увеличить предложение средств, то необходимо уменьшить норматив обязательных резервов. Снижение норматива обязательных резервов ЦБ РФ приведет к увеличению объема свободных резервов, повышению кредитоспособности коммерческих банков и увеличению уровня умножения депозитов, привлекаемых коммерческими банками.

На уровень денежных резервов ЦБ РФ влияет не только изменение

ресурсов каждого коммерческого банка, но и изменение денежного мультипликатора.

Поэтому в странах с рыночной экономикой этот инструмент денежно-кредитной политики используется с определенными ограничениями. Частые изменения нормативов обязательных резервов ЦБ РФ негативно влияют на деятельность коммерческих банков.

На наш взгляд, основной проблемой депозитных операций коммерческих банков в России является недостаточный уровень капитализации. Это связано с тем, что капитализация банковских учреждений оказывает сильное влияние на уровень прибыльности и ликвидности банковского учреждения. Эффективность любого банковского учреждения зависит от размера заемных ресурсов в коммерческом банке.

Привлечение финансовых ресурсов и изменение структуры источников ресурсов является основным компонентом политики управления пассивами и активами в коммерческом банке. Своевременное, эффективное и компетентное управление пассивными операциями коммерческих банков предполагает реализацию компетентной и эффективной депозитной политики банковскими учреждениями.

В рамках современного развития рынка банковских услуг целесообразно выделить ряд проблем, связанных с депозитной политикой коммерческих банков, а также предложить ряд способов решения выявленных проблем. Это позволит коммерческим банкам минимизировать риски привлечения и распределения ресурсов с целью повышения эффективности их деятельности и предотвращения банкротства коммерческого банка.

Проблемы депозитной политики банков и пути их решения представим в таблице 8. В процессе реализации депозитной политики при наличии сильной конкуренции в банковском секторе РФ банковские учреждения очень сильно привязаны к клиентам и очень зависят от них. Чем более ограничены финансовые ресурсы, тем больше зависимость кредитной

организации от круга клиентов.

Таблица 8 - Проблемы депозитной политики коммерческих банков и пути их решения

Проблемы	Пути решения
Проблема конкуренции в банковском секторе между банками за вкладчиков и заемщиков	Решается за счет: увеличения привлекательности депозитных операций для инвесторов по сумме, срокам, процентным ставкам; внедрения новых технологий по депозитным операциям; улучшения качества обслуживания; укрепления имиджа банка на рынке банковских услуг; поддержания правильной и эффективной рекламы.
Проблема наличия недостаточности ресурсной базы	Решается за счет: повышения доверия к банкам со стороны юридических и физических лиц; активизации депозитной политики банков; минимизации влияния негативных факторов на деятельность банков и, в частности, на привлечение депозитных ресурсов.
Проблема необходимости обеспечения сохранности вложенных депозитов	Решается за счет: страхования вкладов государством и обязательными нормативами Банка России; повышения стабильности и ликвидности банков.
Проблема наличия нестабильности в банковском секторе	Решается за счет: проведения ЦБ РФ политики, направленной на стабилизацию ситуации в банковском секторе; проведения компетентными и эффективными политиками банков, с целью обеспечить эффективное функционирование и барьеры для банкротства.
Проблема наличия недостатков при проведении депозитного процесса, неправильной депозитной политики	Решается за счет: создания в банках структуры, которая регулирует депозитные операции; осуществления повышения квалификации сотрудников кредитной организации.

Одной из основных причин кризиса в банковском секторе Российской Федерации является тот факт, что позволяет банковским учреждениям в Российской Федерации рассматривать в качестве свободных финансовых ресурсов, пригодных для проведения активных операций, все средства физических и юридических лиц, находящиеся в счета в банковских учреждениях.

Поскольку целью всех банковских учреждений в Российской Федерации является максимизация прибыли и достижение наивысших

показателей эффективности, банковские учреждения, по большей части, используют финансовые ресурсы, которые не предназначены для этого и которые нецелесообразно использовать для проведения активных операций.

Нецелесообразность использования этих финансовых ресурсов обусловлена тем, что они не сочетаются с активными операциями банковских учреждений в денежном выражении, а сочетаются с активными операциями банковских учреждений только в натуральном выражении. И это обстоятельство, в свою очередь, может привести к кризису ликвидности в исследуемом банковском учреждении.

Банковские учреждения в Российской Федерации должны улучшать качество своих привлеченных ресурсов и не использовать финансовые ресурсы, которые не предназначены для этого ни банковским законодательством, ни целесообразностью использования для осуществления их активных операций.

Процесс преобразования краткосрочных финансовых ресурсов кредитных организаций в России, которые привлечены от физических и юридических лиц, в долгосрочные финансовые ресурсы не даст возможности обеспечения экономики государства необходимыми ресурсами, а также обеспечения спроса на финансовые ресурсы со стороны физических и юридических лиц. Это связано с тем, что это преобразование имеет свои ограничения.

Стабильная и компетентная депозитная база банковских учреждений в Российской Федерации может быть сформирована только путем создания нового механизма или преобразования существующего, что позволило бы банковским учреждениям в Российской Федерации привлекать среднесрочные и долгосрочные финансовые ресурсы.

Для привлечения средне- и долгосрочных финансовых ресурсов физических и юридических лиц коммерческие банки в Российской Федерации должны обеспечить:

- увеличение максимально гарантированного объема депозитных

ресурсов физических и юридических лиц, а также включение как можно больше действующих в РФ банковских учреждений в систему гарантирования вкладов населения;

- повышение качества депозитных услуг, предоставляемых банковскими учреждениями в Российской Федерации;
- повышение грамотности физических и юридических лиц в Российской Федерации в отношении размещения их финансовых накоплений на депозитных ресурсах в банковских учреждениях;
- разработку и внедрение новых пенсионных депозитных программ в банковских учреждениях Российской Федерации.

Повышение мотивации клиентов вкладывать свои финансовые ресурсы на депозитные счета в банковских учреждениях Российской Федерации предполагает разработку комплекса мер, направленных на улучшение рынка частных депозитных ресурсов.

Данные меры могут быть разработаны на макроуровне, который представлен:

- совершенствованием нормативно-правовой базы регулирования депозитных операций кредитных организаций, которые действуют в России;
- совершенствованием денежно-кредитной политики;
- совершенствованием организации депозитных операций кредитных организаций, которые действуют в России.

Данные меры могут быть разработаны на микроуровне, который представлен:

- совершенствованием услуг, предоставляемых кредитными организациями России;
- совершенствованием работы персонала кредитных организаций, которые действуют в России;
- улучшением репутации и имиджа кредитных организаций, которые

действуют в России;

– развитием некоммерческих кредитных организаций России.

Таким образом, можно сделать вывод, что процесс реализации депозитной политики один из важнейших направлений привлечения новых инвесторов в кредитную организацию в нашей стране и управления существующим депозитным портфелем. Реализация депозитной политики дает возможность повышения эффективности деятельности кредитных организаций РФ на рынке банковских услуг. При реализации депозитной политики и в условиях сильной конкуренции банки сталкиваются со многими проблемами, требующими обязательного решения.

3.2 Основные направления и механизмы оптимизации депозитной политики коммерческого банка

В результате проведенного анализа выявлены проблемы депозитной политики исследуемого банка ПАО «Сбербанк России», которые представлены на схеме (рисунок 11).



Рисунок 11 – Проблемы депозитной политики исследуемого банка ПАО «Сбербанк России»

Итак, в ПАО «Сбербанк России» присутствуют проблемы ограничения притока средств среднесрочных и долгосрочных депозитов от юридических лиц, что снижает устойчивость банка в целом. Круг корпоративных клиентов довольно узок, а такой тип привлечения ресурсов достаточно дорогой; достаточно низкий уровень оседания денежных средств на депозитах банка, что говорит о снижении эффективности депозитной политики банка, так как чем выше процент оседания, тем лучше для банка; снижение среднего срок хранения депозитного рубля в банке, что является негативным моментом и снижает возможности банка по использованию этих средств в качестве ресурсов краткосрочного кредитования.

На основе выявленных проблем депозитной политики ПАО «Сбербанк России» предлагаем следующие рекомендации, которые представлены на рисунке 12.



Рисунок 12 – Направления совершенствования депозитной политики исследуемого банка ПАО «Сбербанк России»

Рассмотрим подробнее направления совершенствования депозитной политики ПАО «Сбербанк России».

1. Совершенствование маркетинговой составляющей депозитной политики ПАО «Сбербанк России».

Важно уделять особое внимание привлечению клиентов. Борьба банков за каждого клиента заставляет банк обращаться к детальному анализу депозитной политики, который предлагаем ПАО «Сбербанк России» осуществлять по следующим направлениям:

- потребности клиента;
- депозитные политики конкурентов;
- отдельный депозит;
- отношения банка с клиентами;
- имидж.

Исследование каждого из этих блоков требует использования соответствующего маркетингового инструмента.

В процессе анализа потребностей клиента предлагаем ПАО «Сбербанк России» применять комплексное сочетание SWOT-анализа и GAP-анализа, что позволяет выявлять сильные и слабые стороны депозитной политики банка, анализировать имеющиеся разрывы между потребностями клиентов и возможностями банка, разрабатывать меры по устранению выявленных определенных проблемных зон.

При анализе опыта конкурентов ПАО «Сбербанк России» рекомендуется применять инструмент бенчмаркинга, целью которого является выявление эффективных депозитных политик банков-конкурентов и использование их лучшего опыта в процессе разработки и реализации собственной депозитной стратегии.

Конкурентоспособность депозитного продукта необходимо оценивать на основе расчета количественных и качественных показателей. При количественном анализе целесообразной является ориентация на номинальную процентную ставку, а при качественном анализе - на влияющие качественные характеристики лучшего конкурентного депозитного продукта.

При определении степени взаимоотношений ПАО «Сбербанк России» с клиентом следует применять CRM-технологии, которые создают условия для

получения автоматизированных данных о клиентах банка, формирования клиентской базы данных, сегментирования клиентов, формирования соответствующих депозитных продуктов для каждого вида сегмент.

Последним блоком является оценка имиджа банковского учреждения ПАО «Сбербанк России», которую необходимо осуществлять на основе методов брендинга, предоставляющих информацию о соответствии со стратегией бренда общей банковской стратегии, наличия конкурентных брендов и определения их сравнительных преимуществ, оценки бренда клиентами, а также результатов использования таких маркетинговых инструментов, как реклама, связи с общественностью и информационное сопровождение.

Также ПАО «Сбербанк России» необходимо следовать следующим принципам:

- разработка депозитной политики должна осуществляться с учетом специфики деятельности банка и максимального учета потребностей клиентов;
- необходимо повышать качество депозитных услуг, совершенствовать технологии обслуживания с целью достижения максимального удобства для клиентов;
- банк должен ориентироваться на различные категории клиентов с целью повышения стабильности ресурсной базы и избегания резкого оттока ресурсов при наступлении кризисных явлений;
- целесообразно внедрять использование целевых депозитов, расширять депозиты с возможностью предоставления дополнительных услуг, диверсифицировать депозитный портфель с учетом специфики регионов;
- использовать депозиты с ограниченным сроком изъятия и с более высоким процентом для защиты от досрочного изъятия;
- значительное внимание необходимо уделять формированию депозитных услуг и продуктов для VIP-клиентов;

- увеличивать объемы депозитов корпоративных клиентов;
- развивать дистанционные банковские продукты;
- целесообразно осуществлять поиск альтернативных эффективных инструментов депозитной политики, которые могли бы обеспечить рост долгосрочных кредитов и формирования долгосрочных кредитных ресурсов, среди которых целесообразно выделить выпуск нетрадиционных депозитных инструментов (депозитных и сберегательных сертификатов) и секьюритизации активов;
- осуществлять сегментирование депозитного портфеля банка по клиентам и активизировать рекламную политику, например, через создание службы телемаркетинга (рекламы банковских депозитных продуктов по телефону);
- развивать банковскую инфраструктуру, уделяя особое внимание институциональному аспекту развития депозитных операций банковских учреждений, предлагая совершенствовать не только депозитную политику на уровне конкретных банков, но и разрабатывая нормативные правовые документы, стимулируя эту сферу деятельности банков;
- повышать квалификацию персонала с целью роста качества обслуживания клиентов.

2. Расширение круга корпоративных клиентов за счет внедрения новой банковской услуги - депозитного вклада «Бизнес VIP» для юридических лиц.

Предлагаем ПАО «Сбербанк России» предоставлять такую услугу корпоративным клиентам, доход которых превышает или равен 1 000 000 рублей в месяц.

Услуга открытия депозитного вклада «Бизнес VIP» будет предоставляться ПАО «Сбербанк России» на основании представленного документа (налоговая декларация о доходах для юридических лиц), подтверждающего доход клиента.

Срок вклада будет составлять 1 год.

Валюта вклада - рубли РФ, доллары США, евро.

Минимальная сумма вклада - 3 000 000 рублей РФ; 150000 долларов США; 140000 евро.

С целью привлечения ресурсов клиентов в банк вклад предоставляется под 10,7 %.

Дополнительные взносы возможны.

Пополнение прекращается за 60 календарных дней до даты окончания срока вклада.

Периодичность выплаты процентов - в конце срока.

Условия досрочного расторжения - не предусмотрено.

Автоматическая пролонгация по окончании срока хранения вклада - на тот же срок по ставке, действующей в Банке по данному виду вклада на момент его пролонгации с учетом суммы вклада, находящейся на счете вклада на момент пролонгации, и с учетом максимально возможной величины применяемой надбавки (бонуса) для суммы вклада, находящейся на счете вклада на момент пролонгации.

Выплата вклада в конце срока в наличной форме или безналичным переводом, в соответствии с действующими на момент выплаты тарифами банка.

Это эксклюзивное предложение, поэтому данный вклад не подлежит широкой рекламе и должен продаваться с помощью индивидуальных звонков клиентам.

Условия предоставления нового депозитного вклада «Бизнес VIP» в ПАО «Сбербанк России» следующие:

- Договор по предоставлению депозитного вклада «Бизнес VIP», заключают только с корпоративными клиентами, чей доход превышает 1 000 000 рублей в месяц.
- Договор по предоставлению депозитного вклада «Бизнес VIP» заключают только с корпоративными клиентами, которые являются субъектами Российской Федерации.

- Денежные средства по депозитному вкладу «Бизнес VIP» предоставляются в российской валюте - рубль Российской Федерации; доллар США и Евро.
- При предоставлении корпоративному клиенту нового депозитного вклада «Бизнес VIP» - обязательным условием является открытие нового личного банковского счета клиента в ПАО «Сбербанк России».

При предоставлении нового депозитного вклада «Бизнес VIP» в ПАО «Сбербанк России» предъявляются следующие требования к корпоративному клиенту:

- субъект Российской Федерации;
- возраст компании от пяти лет;
- постоянная регистрация по месту оформления нового депозитного вклада «Бизнес VIP» в ПАО «Сбербанк России»;
- минимальная сумма дохода юридического лица – 1000 000 рублей в месяц.

При положительном решении об открытии депозитного вклада корпоративному клиенту в ПАО «Сбербанк России» необходимо производить активацию СМС-банкинга для клиентов. От СМС-банкинга, который подключается к депозитному счету клиента будут отсылаться сообщения о таких параметрах как срок вклада, сумма вклада, начисленные проценты и т.д.

Чтобы подключить услугу СМС-банкинга клиент в процессе оформления депозитного продукта ПАО «Сбербанк России» подписывает специальное заявление. Заявление должно содержать информацию о том, какие счета будут обслуживаться при помощи СМС-банкинга, а также какой мобильный номер будет использоваться для получения смс. Далее владельцу депозитного продукта необходимо написать код, в текстовом или числовом виде.

После этого имеется возможность получать СМС-сообщения, которые

носят информативный характер, на телефон, указанный при заполнении заявки. СМС-сообщение с запросом о местоположении и распорядке работы дополнительных офисов ПАО «Сбербанк России» должно в качестве последнего слова иметь цифру идентификатор района города.

С целью реализации в ПАО «Сбербанк России» услуги СМС-Банкинга составляется список поставщиков СМС-услуг. С целью внедрения СМС-банкинга в ПАО «Сбербанк России» мы предлагаем организовать процесс использования СМС-трафика (аутсорсинг). Это решение является наиболее приемлемым, поскольку оно не требует от банка технической организации работы СМС -банкинга и является финансово выгодным.

SMS Traffic берет на себя большую часть технической организации СМС-Банкинга. Вся серия СМС-сообщений, отправленных клиентом банка на предоставленный номер СМС-трафика, перенаправляется в исследуемый банк в виде электронных сообщений или через веб-страницы в виде XML-документа. После того как банк обработал сообщение, оно отправляется клиенту одним из выбранных способов (электронная почта, Интернет) через СМС -трафик. Тарифы на СМС-трафика представим в виде таблицы 9.

Таблица 9 - Тарифы СМС-Трафик

Количество СМС	Стоимость за 1 СМС	Стоимость пакета СМС
5000	1.27	6400
10000	1.24	12400
15000	1.21	18100
25000	1.17	29400
50000	1.16	57400
100000	1.13	111000
150000	1.07	158000
250000	1.02	253500
500000	0.97	476000
750000	0.92	674000
1000000	0.86	841000

Ориентировочно этот период составляет около 2-3 недель. Таким образом, внедрение СМС-банкинга позволяет ПАО «Сбербанк России» осуществлять процесс дистанционного банковского обслуживания депозитных счетов физических и юридических лиц путем обмена СМС-сообщениями.

Таким образом, комплексное применение указанных маркетинговых инструментов даст банку возможность эффективно управлять клиентской составляющей депозитной политики.

Необходимость и значительная роль эффективного управления депозитной политикой банка определяется следующими основными положениями.

Во-первых, эффективно организованная депозитная политика является весомым фактором финансового состояния банка, его стабильности, предпосылкой достижения платежеспособности и надежности.

Во-вторых, эффективное управление привлеченными и заемными средствами обеспечивает ликвидность и финансовое равновесие банка в процессе его стратегического развития. Темпы этого развития, финансовая устойчивость в значительной мере определяются тем, насколько различные виды депозитов синхронизированы между собой по объемам и времени. Высокий уровень синхронизации обеспечивает существенное ускорение реализации стратегических целей развития банка.

В-третьих, эффективному управлению депозитной политикой должно способствовать использование предложенного интегрального показателя, что позволяет оценивать основные направления депозитной политики с учетом рискованности активных операций банка.

Комплексный анализ депозитной политики банка является информационной предпосылкой для принятия решений, а также аналитическим обеспечением для обобщения и оценки результатов реализации депозитной политики. Контроль за депозитной политикой должен быть направлен на оперативное и своевременное выявление

отклонений фактических результатов реализации депозитной политики от запланированных. На основе выявленных отклонений происходит принятие оперативных управленческих решений, что обеспечивает нормализацию деятельности. В итоге, исследуемый банка ПАО «Сбербанк России» предложено внедрение новой банковской услуги - депозитного вклада для корпоративных клиентов «БизнесVip», выгодной как для банка, так и для клиентов, так как процесс оформления не длительный, имеет минимальный пакет документов и данный депозитный продукт предоставляет клиентам выгодные проценты по вкладу.

Проведем оценку эффективности предложенных мероприятий. Об эффективности результатов депозитной политики, которая проводится в ПАО «Сбербанк России», в первую очередь, свидетельствуют объемы депозитов банка и показатели эффективности депозитной политики.

Следует учитывать то, что повышение объемов вкладов ПАО «Сбербанк России» следует ожидать в последующих годах, т.к. оптимизация депозитной политики будет происходить во второй половине 2020 года. Кроме того, на данный момент ПАО «Сбербанк России» планирует свою деятельность на среднесрочную перспективу (3 года). По оценке руководства ПАО «Сбербанк России», внедрение нового депозитного продукта позволит банку увеличить объемы вкладов корпоративных клиентов на 13% по итогам 2020 года, на 16% - по итогам 2021 года и на 18% - по итогам 2022 года, относительно показателя вкладов в 2019 году (таблица 10).

Таблица 10 - Прогноз депозитов ПАО «Сбербанк России» после внедрения предложенных мероприятий

Наименование	До (2019 г.)	Прогноз		
		2020	2021	2022
Вклады корпоративных клиентов	7104000	8027520	8240640	8382120
Итого	20833600	21757120	21970240	22111720

Также необходимо рассчитать показатели эффективности депозитной политики (эффективность использования привлеченных средств, средний срок хранения депозитного рубля, уровень оседания денежных средств, поступивших на депозиты) после внедрения в ПАО «Сбербанк России» предложенных мероприятий.

Рассчитаем показатель эффективного использования кредитной организацией привлечённых денежных средств для ПАО «Сбербанк России» после внедрения предложенных мероприятий по формуле 1.

$$\text{ЭПС}_{2020} = 21757120 / 20363500 \times 100 = 106,8\%$$

$$\text{ЭПС}_{2021} = 21970240 / 20363500 \times 100\% = 107,8\%$$

$$\text{ЭПС}_{2022} = 22111720 / 20363500 \times 100\% = 108,6\%$$

Рассчитаем показатель среднего срока хранения депозитного рубля (Сд) для ПАО «Сбербанк России» после внедрения предложенных мероприятий по формулам 2 и 3.

$$O(\text{ср})_{2020} = (21757120 + 20833600) / 2 = 21295360 \text{ тыс. руб.}$$

$$O(\text{ср})_{2021} = (21970240 + 21033600) / 2 = 21501920 \text{ тыс. руб.}$$

$$O(\text{ср})_{2022} = (22111720 + 21333600) / 2 = 21722660 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Сд}_{2020} = 21295360 / 19359418 \times 422 = 464 \text{ дня}$$

$$\text{Сд}_{2021} = 21501920 / 19547200 \times 459 = 505 \text{ дней}$$

$$\text{Сд}_{2022} = 21722660 / 1974872 \times 499 = 548 \text{ дней}$$

Рассчитаем показатель для ПАО «Сбербанк России» после внедрения предложенных мероприятий по формуле 4:

$$U_{o2020} = (21757120 - 20833600) / 21757120 \times 100 = 4,2\%$$

$$U_{o2021} = (21970240 - 21033600) / 21970240 \times 100 = 4,3\%$$

$$U_{o2022} = (22111720 - 21333600) / 22111720 \times 100 = 4,5\%$$

Сведем рассчитанные для ПАО «Сбербанк России» показатели эффективности депозитной политики после внедрения предложенных мероприятий в таблицу 11.

Таблица 11 - Показатели эффективности депозитной политики ПАО «Сбербанк России» после внедрения предложенных мероприятий

Наименование	До (2019 г.)	Прогноз		
		2020	2021	2022
Эффективность использования привлечённых средств (ЭПС), %	102,3	106,8	107,8	108,6
Средний срок хранения депозитного рубля (Сд), дней	410	464	505	548
Уровень оседания денежных средств, поступивших на депозиты (Уо), %	2,6	4,2	4,3	4,5

По данным таблицы видно, что предложенные мероприятия являются эффективными, так как после их внедрения улучшились все показатели эффективности депозитной политики.

Прогноз динамики вкладов в исследуемом в работе банке ПАО «Сбербанк России» после внедрения предложенных мероприятий представим на рисунке 13.

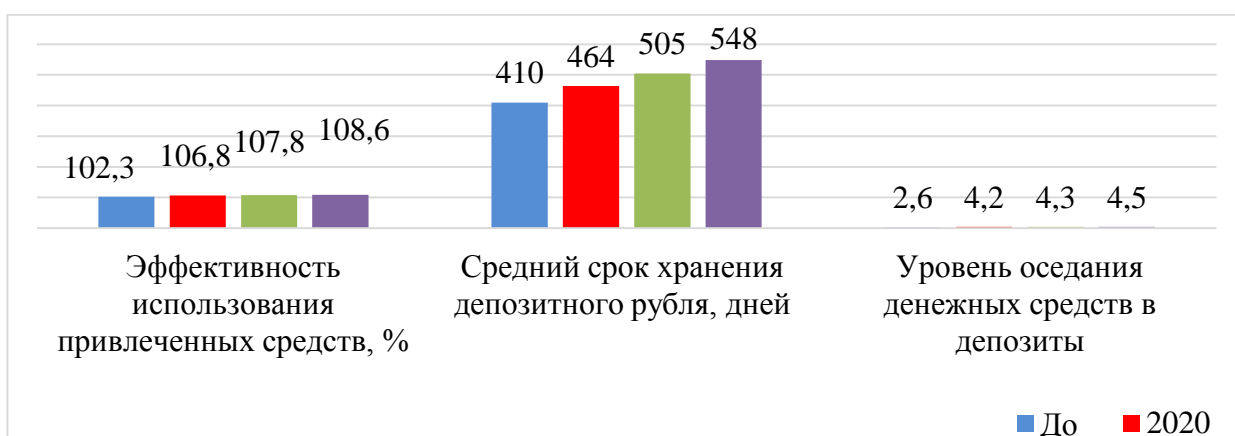


Рисунок 13 - Эффективность рекомендаций по совершенствованию организации депозитных операций и депозитной политики в ПАО «Сбербанк России» на 2020-2022 гг.

Следовательно, предложенные мероприятия по совершенствованию организации депозитных операций и депозитной политики в ПАО «Сбербанк России» являются эффективными.

Заключение

Депозитная политика – это система мер, направленных банком на привлечение денежных средств юридических, физических лиц на возвратной основе.

Содержание депозитной политики составляют субъекты и объекты депозитного процесса, принципы формирования, а также границы и механизм формирования депозитной политики коммерческого банка. От эффективности функционирования данного механизма во многом зависит успешное выполнение целей и задач, которые ставятся банком в процессе разработки и проведения депозитной политики.

В рамках депозитной политики банк утверждает виды депозитов, устанавливает сроки их хранения, разрабатывает правила реализации депозитных операций.

Депозитная политика – это важная составляющая успешной банковской деятельности, т.к. депозитные операции входят в основную группу банковских пассивов, являясь тем самым одним из источников активных операций.

Рассмотрев более подробно депозитные операции ПАО «Сбербанк России», можно сказать, что банк принимает депозиты юридических и физических лиц на различных условиях в российских рублях, долларах США, евро и других валютах. Депозиты физических лиц являются основным источником формирования депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

На период с 2017 по 2019 год ПАО «Сбербанк России» привлекает средства физических лиц, предлагая им новые депозитные продукты. Для привлечения средств от инвесторов ПАО «Сбербанк России» применяет широкий спектр методов и приемов.

Еще раз отметим, что ПАО «Сбербанк России» увеличил депозитный портфель в основном за счет депозитов физических лиц. Общий объем средств корпоративных клиентов уменьшился по сравнению с 2018 годом на

361470 млн. руб. или 4,9%. Это означает, что банк упустил возможность привлекать средства от корпоративных вкладчиков, которые он мог отправлять в кредиты и получать от них дополнительный доход. ПАО «Сбербанк России» адекватно покрывает свои депозиты собственным капиталом. Поэтому он может продолжать наращивать свои заемные средства, но за счет увеличения депозитов корпоративных клиентов.

Таким образом, можно сделать вывод о достаточно успешной депозитной политике ПАО «Сбербанк России». Однако в связи с развитием банковской конкуренции у ПАО «Сбербанк России» возникла проблема ограничения притока средств среднесрочных и долгосрочных депозитов от юридических лиц, что снижает устойчивость банка в целом. Круг корпоративных клиентов довольно узок, а такой тип привлечения ресурсов достаточно дорогой. В этой ситуации для решения этой проблемы формирования ресурсной базы ПАО «Сбербанк России» необходимо активизировать работу по расширению круга корпоративных клиентов.

В итоге, исследуемый банк ПАО «Сбербанк России» предложено внедрение новой банковской услуги - депозитного вклада для корпоративных клиентов «БизнесVip», выгодной как для банка, так и для клиентов, так как процесс оформления не длительный, имеет минимальный пакет документов и данный депозитный продукт предоставляет клиентам выгодные проценты по вкладу.

После внедрения предложенных мероприятий количество вкладов, привлеченных исследуемым банком от юридических лиц, увеличится на 2273280 млн. руб. в прогнозируемом периоде. Следовательно, предложенные мероприятия по совершенствованию организации депозитных операций и депозитной политики в ПАО «Сбербанк России» являются эффективными.

Список используемой литературы

1. Банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. Наточеевой Н.Н. М.: Дашков и К°, 2016. 272 с.
2. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2017. 652 с.
3. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. Н.П. Белотеловой, Ж.С. Белотеловой. 4-е изд. М.: Дашков и К°, 2016. 400 с.
4. Болданкова Ю.А. Кредитование физических лиц в России // Наука, образование и культура. 2017. №2 (17). С. 17-19.
5. Быкова К.В. Теоретический аспект экономической безопасности в сфере потребительского кредитования населения // Актуальные вопросы экономических наук. 2017. №56. С. 126-133.
6. Быстров С.А., Полищук А.И. Точная модель потребительского кредита // Финансы и кредит. 2019. №5. С. 22 - 32.
7. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» / под ред. О.И. Лаврушина. 15-е изд. М.: КноРус, 2016. 448 с.
8. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. М.С. Марамыгина, Е.Н. Прокофьевой. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. 384 с.
9. Информационное агентство БанкИнформСервис [Электронный ресурс]. – URL: <https://bankinform.ru/news/singlenews.aspx?newsid=101066> (дата обращения: 27.12.2019).
10. Информационное агентство РБК: уровень просроченных долгов по кредитам [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/06/11/2019/5dc185099a7947d7f29037c6> (дата обращения: 22.12.2019).
11. Казакова О.Н. Качество кредита и кредитного портфеля // Банковское дело. 2019. №7. С. 74-77.

12. Казимагомедов А.А. Банковское дело. Организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник. М.: ИНФРА-М, 2019. 502 с.
13. Казимагомедов А. А. Деньги, кредит, банки: учебник. 2-е изд. М.: Инфра-М, 2019. 483 с.
14. Калинин Н.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – М.: Дашков и К°, 2018. 304 с.
15. Курманова Л.Р. Подходы к оценке рынка кредитных услуг и возможности его освоения на территории обслуживания коммерческого банка // Финансы и кредит. 2017. №10. С. 17-28.
16. Неволina Е.В. Об оценке кредитоспособности заемщиков // Деньги и Кредит. 2015. №16. С. 32-40.
17. Непомнящих А.В. Вопросы совершенствования банковского потребительского кредитования в РФ // Банковские услуги. 2015. №6. С. 101-108.
18. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. 4-е изд. М.: Дашков и К°, 2017. 640 с.
19. Объем просроченных долгов по потребительским кредитам [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10911468> (дата обращения: 22.12.2019).
20. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – URL: <https://sberbank.ru/> (дата обращения: 26.02.2020).
21. Официальный сайт Центрального Банка России. – URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 26.12.2019).
22. Передера Ж.С. Процентная ставка по кредиту как ключевой фактор кредитования физических лиц // Новая наука: от идеи к результату. 2017. №1-1. С. 125-128.
23. Подробная справочная информация о ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.banki.ru/banks/bank/skb-bank/> (дата обращения: 26.02.2020).

24. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/ (дата обращения: 22.12.2019).
25. Потапова Л.В. Кредитование физических лиц: теория и практика // Символ науки. 2017. №5. С. 136-139.
26. Рейтинг банков по показателю - просроченная задолженность по кредитам, выданным физлицам [Электронный ресурс]. – URL: <https://mir-procentov.ru/banks/ratings/credits-delay-part-fl.html> (дата обращения: 26.02.2020).
27. Рейтинговое агенство Банки.ру: банковский сектор в 2019 году. – URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10890092> (дата обращения: 26.02.2020).
28. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: учебник. М.: Инфра-М, 2017. 480 с.
29. Старостина С.А. Тенденции во взаимодействии потребительского кредитования с социально-экономическим развитием России // Финансы и кредит. 2016. №24 (696). С.35-44.
30. Старостина С.А. Роль потребительского кредита в обеспечении экономического роста // Финансы и кредит. 2016. №39 (711). С.17-27.
31. Степанова О.А. Потребительское кредитование в России // Фундаментальные исследования. 2015. №2-13. С. 230-232.
32. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник. 2-е изд. – М.: Инфра-М, 2018. 366 с.
33. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело: операции, технологии, управление: учебник. М.: Альпина Паблишер, 2016. 682 с.
34. Фазрахманов И.И. Совершенствование системы потребительского кредитования // Финансы, деньги и кредит. 2016. №8. С. 140-141.

35. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/ (дата обращения: 10.12.2019).
36. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ea6f7bb32cdb797dc30aca18be2a215cd0211ad2/ (дата обращения: 10.12.2019).
37. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для академического бакалавриата / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Н.Г. Ивановой. 3-е изд. М.: Издательство Юрайт, 2016. 523 с.
38. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. Л.И. Юзвович, М.С. Марамыгина, Е.Г. Князевой. Екатеринбург: Изд-во Урал. федер. ун-та, 2019. 355 с.
39. Челноков В.А. Банки и банковские операции: учебник / под ред. В.А. Челнокова. М.: Высшая школа, 2015. 296с.
40. Шапошников И.Г. Банковское потребительское кредитование в современных условиях // Пермский финансовый журнал. 2016. №2. С. 24-30.
41. Baglioni A. The European Banking Union: A Critical Assessment. Palgrave Macmillan, 2016. 136 p.
42. Beck Thorsten, Casu Barbara. The Palgrave Handbook of European Banking. Palgrave Macmillan, 2017. 691 p.
43. Chiaramonte L. Bank Liquidity and the Global Financial Crisis: The Causes and Implications of Regulatory Reform. Palgrave Macmillan, 2018. 200 p.
44. Dingle Simon. In Math We Trust. The Future of Money. Bitcoin, Cryptocurrency and Journey to Being Your Own Bank. Bryanston, South Africa : Jonathan Ball Publishers, 2018. 172 p.
45. Ferretti P. New Perspectives on the Bank-Firm Relationship: Lending, Management and the Impact of Basel III. Palgrave Macmillan, 2016. 184 p.

Приложение А.

Бухгалтерская отчетность «ПАО «Сбербанк России»»

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальное (Годовое)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 936 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 993 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 956 414 621	2 517 864 732
6.1	Иностранцы в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 230 172	372 064
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
II ПАСИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 200 153
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Выдачи (средства) физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям		12 911 175 056	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 237	575 241 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 699 633 866	19 799 772 207
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных контрагентских		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов заимствования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи и имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 902 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 609 611	1 341 482 264
38	Условные обязательства неуредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греш (Ф.И.О.) (подпись)

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

М.С. Ратирский (Ф.И.О.) (подпись)

15 марта 2019



Продолжение Приложения А

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

Продолжение Приложения А

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

« 15 . марта 2019 . »



Продолжение Приложения А

Код по ОКВЭД	Код кредитной организации (рубли)	
	по ОКПО	по кодам и номерам идентификации
479015000	0002537	180

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

Кредитной организацией: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО "Сбербанк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУ: 1007806
Курсовая единица: рубль

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 546 404	855 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	302 846 037	187 877 682
3	Средства и кредитные организации	4.1	152 801 922	425 518 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 596 098 775	198 280 654
5	Чистая оценочная задолженность, связанная по амортизированной стоимости	4.3	19 212 027 847	
5a	Чистая оценочная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые активы в финансовом активе, оценываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 231 907	
6a	Чистые активы в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в рыночную цену продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые активы в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме оценки задолженности)	4.4	702 473 503	
7a	Чистые активы в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 452
8	Вклады и депозиты в кредитные организации	4.4	752 029 142	805 429 653
9	Положения по таким налогам на прибыль		10 365 912	17 350 172
10	Отложенный налоговый актив		21 833 985	21 620 378
11	Обязательные средства, номинированные в акциях и материальных активах	4.5	501 233 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предоставляемые для продажи		16 627 878	9 456 423
13	Прочие активы	4.6	258 945 247	387 749 055
14	Всего активов		27 584 095 764	26 800 529 935
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 571 565
16.1	Средства клиентов кредитной организации	4.7	348 502 453	989 853 489
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитами и/или иными видами (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	13 635 730 161	12 911 175 956
17	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	692 127 713	133 852 197
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	105 425 362	
18	Выпущенные депозиты ценных бумаг	4.9	657 825 799	538 280 327
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		657 825 799	538 280 327
19	Обязательства по таким налогам на прибыль		3 409 462	1 678 202
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.9	144 399 046	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по установленным обязательствам кредитного характера, прочим связанным потерям и операциям с рисковыми активами	4.3	35 449 328	39 271 262
23	Всего обязательств		23 174 278 070	23 089 433 866
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 790 844
25	Средства из целевых (целев), выпускных и уставных взносов (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 425	3 527 429
28	Первоначальная по справедливой стоимости финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенные на оценочные налоговые обязательства (увеличенные на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 988 855
29	Первоначальные оценочные средства и амортизация таких активов, уменьшенные на отложенные налоговые обязательства		25 697 011	34 547 803
30	Первоначальные обязательства (пробитории) по оценке долгосрочных активов		-936 742	-706 118
31	Налоговые отсрочки по операциям		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и поступления)		0	0
33	Изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленные изменением кредитного риска		0	0
34	Отложенные резервы под оценочные кредитные убытки	4.4	-4 052 398	
35	Нескомпенсированные (убыток, убыток)		3 986 741 951	3 478 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 400 822 754	3 802 286 569
IV. ПЕРИЛА ИЛИ ПОСЫЛ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Выпущенные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 585
38	Выпущенные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667 200	1 597 667 200
39	Убыточные обязательства акционерного характера		0	0

И.о. Президента ПАО "Сбербанк"

А.А. Веккин
(Ф.И.О.) (подпись)

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО "Сбербанк"

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.) (подпись)

10. марта 2020.



Продолжение Приложения А

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (по ОКПО)	регистрационный номер (лицензионный номер)
4520355400	00032557	1482

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 095 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, по выданным кредитным организациям		1 904 555 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от покупки и продажи бумаги		214 578 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, по выданным кредитным организациям		792 135 905	626 811 855
2.3	по выданным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 368 136 743
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под сомнительные кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 288 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под сомнительные кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 265
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 178 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 678
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-109 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от порочения иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	534 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 810 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под сомнительные кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под сомнительные кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-23 000 437	-44 298 264
19	Плоские операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 420 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Включенные (расходы) от налогов	5.6	241 295 672	220 089 131
24	Прибыль (убыток) от производимой деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от приращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 015

Продолжение Приложения А

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	781 182 936
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 605
3.1	изменение фонда пересчета основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда пересчета обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, отнесенный к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 243 300
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 295
6	Суммы, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	Изменение фонда пересчета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда пересчета финансовых активов, инвестированных в наличные или проданы		X	-83 332 847
6.2	изменение фонда пересчета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда резервовых денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, отнесенный к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 491 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 525

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Вавкин
(Ф.И.О.) (подпись)

И.О. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.)

- 10. марта 2020.



Продолжение Приложения А

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>млн руб.</i>	за 2018 год <i>(на 1 января 2019 года)</i>	за 2017 год <i>(на 1 января 2018 года)</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	12 911 176	11 777 377
срочные вклады	9 815 459	9 161 756
текущие счета/счета до востребования	3 095 717	2 615 621
Корпоративные клиенты	7 465 470	5 858 554
срочные депозиты	4 153 428	2 772 160
текущие счета/счета до востребования	2 636 890	2 513 911
международные займы	674 956	572 483
Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг	196	-
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	113 432	106 689
средства физических лиц	105 768	97 766
средства юридических лиц	7 664	8 923
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 490 078	17 742 620

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями²⁵

<i>млрд руб.</i>	за 2019 год <i>(на 1 января 2020 года)</i>	за 2018 год <i>(на 1 января 2019 года)</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	13 731,6	12 911,2
срочные вклады	10 147,7	9 815,5
текущие счета/счета до востребования	3 583,9	3 095,7
Юридические лица	7 104,0	7 465,5
срочные депозиты	3 959,0	4 153,4
текущие счета/счета до востребования	2 804,0	2 636,9
международные займы	340,5	675,0
обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг	0,5	0,2
Прочие средства	3,0	113,4
средства физических лиц	3,0	105,8
средства юридических лиц	-	7,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 838,6	20 490,1