

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**(НИУ «Б е л Г У»)**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**УПРАВЛЕНИЕ ПАССИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
заочной формы обучения, группы 06001351  
Дудиной Кристины Алексеевны

Научный руководитель:  
Ассистент, Кривошеев П.Ю.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	6
1.1. Структура и общая характеристика пассивных операций банков.....	6
1.2. Особенности депозитных операции коммерческого банка...	14
1.3. Операции коммерческого банка по формированию собственных средств коммерческого банка.....	20
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ ПАССИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА МАТЕРИАЛАХ ПАО СБЕРБАНК).....	30
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО СБЕРБАНК.....	30
2.2. Анализ управления капиталом и депозитными операциями в ПАО Сбербанк.....	43
2.3. Совершенствование системы управления пассивами ПАО Сбербанк.....	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	58
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	60
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	65

## ВВЕДЕНИЕ

Экономика развитых стран становится все более неустойчивой. Рынок заемного капитала зависит от экономической политики государства. Сегодня государство установило налоговую нагрузку на производственные организации, население, а также коммерческие банки. Проблематикой рынка банковских услуг является дефицит и неравномерное распределение временно свободных средств.

Активный поиск новых источников средств, заставляет банки развиваться, можно назвать прогрессивной депозитной политикой. Пассивные операции банка остаются основным источником свободных денежных средств.

Являются основой для активных операций пассивные операции банка. Финансовые операции любой кредитной организации начинается с осуществления пассивных сделок или с образования обязательств. Современный рынок заемного капитала должен учитывать политику управления обязательствами коммерческого банка. Это обуславливает **актуальность темы исследования**, в том, что для кредитной организации в первую очередь необходимо эффективно управлять пассивными фондами. Сегодня, в условиях конкуренции между банками, развивается их внутренняя политика, направленная на управление обязательствами.

Сегодня коммерческие банки выигрывают от разработки политики, направленной на совершенствование пассивных операций, поскольку в свою очередь существуют различные виды банковских продуктов в сфере привлечения средств, что позволит увеличить ликвидность банка в целом.

Научно-технический прогресс приводит к росту пассивных операций, появлению новых видов банковских услуг.

**Степень научной разработанности.** Существенный вклад в область управления пассивными операциями внесли следующие российские

экономисты и финансисты: Абраменко Н.Н., Абрамова И.В., Алешникова А.А., Балабанов А.А., Баранова Л.К., Белых И.А., Бланк А.Н., Васильев П.И., Вороненко А.А., Галанов В.С., Гаврилов И.М., Шумов Е.Р., Зенин Д.В., Мамаева Д.С. и др.

**Цель исследования** дипломной работы заключается в изучении пассивных операций кредитных организаций, а также анализ формирования собственного капитала.

**Основные задачи** исследования:

- изучить теоретические основы формирования пассивных операций коммерческого банка;
- определить структуру и общую характеристику пассивных операций коммерческого банка;
- рассмотреть организационно-экономическую характеристику коммерческого банка;
- оценить роль собственного капитала и депозитных операций в деятельности коммерческого банка;
- рассмотреть пути совершенствования системы управления пассивными операциями коммерческого банка;

**Объектом исследования** является система управления пассивными операциями коммерческого банка.

**Предметом исследования** экономические отношения, возникающие в процессе управления пассивными операциями коммерческого банка.

**Теоретическая основа** исследований состоит из учебников, учебных пособий, практики и периодических изданий в области управления пассивами коммерческого банка.

**Методологическую основу** исследования составили диалектический метод познания и системный подход. Диалектический метод реализован при помощи общенаучных методов: анализ и методы сравнения.

**Нормативно-правовая база** исследования представлена нормативно-правовыми актами Российской Федерации и субъектов РФ, Конституцией

РФ, Гражданским кодексом, статической отчетностью финансов, статического управления.

**Информационной базой** исследования явились экономика и финансовая отчетность ПАО Сбербанк за 2015-2017гг.

**Практическая значимость дипломной работы** заключается в том, что выводы и рекомендации могут быть использованы в работе ПАО Сбербанк. Их реализация на практике позволит российским коммерческим банкам обеспечить устойчивую организацию процессов депозитной деятельности и содействовать развитию пассивных операций.

**Структура исследования** состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы, приложений. Объем работы написан на 65 печатных листах, где работа содержит 6 таблиц, 11 рисунков, 60 источников литературы и 3 приложений.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## 1.1. Структура и общая характеристика пассивных операций банков

Пассивные операции исторически играли первичную и решающую роль в деятельности коммерческих банков.

Под пассивными операциями понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств на пассивных или активно-пассивных счетах в условиях превышения обязательств по активам[16, стр. 25].

Сегодня существуют четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

- вклады в уставный фонд (продажа акций и долей коммерческих банков);
- отчисления из прибыли банка для формирования или увеличения средств;
- депозитные операции (средства, полученные от клиентов);
- не депозитные операции.

С помощью уставного капитала и отчислений прибыли создается первая большая группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Депозитные и не депозитные операции создают вторую большую группу ресурсов - заимствованных или привлеченных кредитных ресурсов.

Капитал банка, образованный путем выпуска собственных ценных бумаг, называется уставным капиталом.

Стоимость акционерного капитала банка состоит из вкладов акционеров, распределенных в закрытом или открытом виде.

Уставный капитал банка, независимо от организационно-правовой основы создания банков, формируется полностью из взносов юридических и

физических лиц. Однако порядок определения особенностей формирования уставного капитала определяется организационно-правовой формой создания банков.

В акционерном обществе формирование уставного фонда может сопровождаться формированием суммы выпусков акций или выпусков, возникающих в результате выпуска банком (с первоначальной эмиссией) акций выше их номинальной стоимости[28, стр.26].

Если первоначально инвестированный капитал и привлеченные средства используются эффективно, результатом деятельности банка является прибыль. Прибыль, оставшаяся в распоряжении банка, как правило, реинвестируется с целью расширения деятельности и обеспечения стабильного функционирования кредитной организации.

Собственные средства банка - это банковский капитал и эквивалентные статьи. Роль и размер собственного капитала коммерческих банков имеет особый характер, который отличается от предприятий и организаций, занимающихся другой деятельностью. Собственный капитал покрывает менее 10% общей потребности в средствах.

Как правило, государство устанавливает для банков минимальный предел соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. В России это соотношение не установлено, поэтому в разных банках колебания очень значительны.

Стоимость собственных ресурсов банка должна прежде всего заключаться в поддержании ее устойчивости.

На начальном этапе создания банка собственные средства покрывают приоритетные расходы (земля, здания, оборудование, заработная плата), без которых банк не может начать свою деятельность. Благодаря собственным ресурсам банки создают необходимые резервы. Наконец, собственные ресурсы являются основным источником инвестиций в долгосрочные активы.

Роль собственного капитала и его значимость для мониторинга деятельности банков вызвали необходимость определения некоторого показателя, с помощью которого можно было бы признать ценность собственного капитала банка как признак его надежности, а критерий надежности будет признан на международном уровне.

Трудность нахождения такого показателя заключалась в том, что его следует определять как относительную стоимость, с помощью которой можно было бы определить адекватность капитала условиям функционирования конкретного банка с учетом характера и структуры услуг, которые он предоставляет.

Тот факт, что адекватность капитала банка определяет доверие общества, как к определенному коммерческому банку, так и к банковской системе в целом, ставит этот показатель в ряд показателей, которые находятся под постоянным контролем центрального банка [11].

Поддержание достаточного уровня капитала является одним из условий стабильности банковской системы. Однако трудно и практически невозможно точно определить объем капитала, который должен иметь банк или банковская система в целом.

В процессе оборотного капитала банк может и должен увеличиваться в размерах собственного капитала. Это достигается путем дополнительной эмиссии акций и их распределения юридическим и физическим лицам посредством закрытой подписки или открытой продажи.

В дополнение к уставу, коммерческие банки имеют другие собственные средства. К ним относят следующие:

1. Резервный фонд, который служит для покрытия возможных убытков банка. Его размер определяется Уставом банка и обычно составляет 15% от уставного капитала. Однако источником этого фонда, как и всех других фондов банка, является прибыль.

2. Фонд промышленного и социального развития служит для финансирования технического совершенствования банковской деятельности.



3. Фонд материального стимулирования служит для поощрения персонала банка.

4. Фонд Председателя Правления банка служит для финансирования направлений, не предусмотренных другими фондами банка.

В дополнение к вышесказанному, когда банки совершенствуют крупные операции, они создают специальные страховые фонды для девальвации инвестиций в ценные бумаги и возможных потерь по кредитам банкам.

Привлеченные средства банка составляют подавляющее большинство ресурсов коммерческого банка [27, стр. 54].

Пассивные транзакции позволяют банку привлекать временно свободные финансовые ресурсы юридических и физических лиц.

В рамках пассивных операций коммерческих банков могут быть определены следующие группы:

1. Депозиты юридических и физических лиц;
2. Остатки на расчетных, текущих и других аналогичных счетах юридических лиц;
3. Займы других коммерческих банков или Центрального банка России (межбанковские кредиты);
4. Выдача не инвестиционных ценных бумаг (деPOSITные сертификаты, векселя и т. д.)

Депозит - это денежные средства, переданные банку на хранение, при условии возврата и на определенных условиях. Сумма вклада подлежит возврату с выплатой процентной ставки, установленной в депозитном соглашении или договоре.

Виды депозитных счетов, используемых в практике современных банков, очень разнообразны. В большинстве стран классификация депозитных счетов основана на двух факторах:

- период вклада до вывода средств;
- категория вкладчика.

Повремени – это депозиты до востребования и срочные депозиты.

Депозиты «до востребования», то есть депозиты, выставленные по требованию вкладчика без предварительного уведомления.

Конечно, депозиты на срок для банка предпочтительнее, так как время использования средств известно, поэтому проценты, выплачиваемые банком по срочным депозитам, выше, чем по депозитам до востребования.

На рисунке 1.1. представлены виды счетов в зависимости от вкладчика.



Рис.1.1. Виды счетов в коммерческом банке по типу вкладчика

Депозиты «до востребования» могут быть сняты вкладчиками или переданы другому лицу по первому требованию владельца.

В промышленно развитых странах «до востребования» депозиты изымаются главным образом через чеки [32,стр. 28].

Подавляющая часть операций по обороту денег осуществляется с помощью депозитов «до востребования», которые выполняют функцию средств обращения.

В настоящее время существует два типа депозитов «до востребования»:

- беспроцентные;
- счета, за которые выплачиваются проценты.

Первые преобладают в общей сумме вкладов «довостребования», а последние - чеки, за которые выплачивается небольшой процентный доход.

Срочные депозиты зачисляются на депозитные счета на определенный период времени, и проценты выплачиваются по ним. С владельцами депозита банк заключает договор в письменной форме с указанием суммы вклада, процентной ставки, срока вклада, даты погашения и других условий договора.

Вкладчик может снять депозит после предварительного уведомления в банк, но в этом случае он, как правило, теряет процентный доход в виде штрафа за досрочный вывод депозита.

С 1991 года российская банковская практика начала применять целый ряд срочных банковских вкладов, составила срочный банковский депозит, который выдавался депозитным сертификатом [34, стр. 36].

Депозитный сертификат - это письменное свидетельство банка-эмитента о внесении средств, подтверждающее право вкладчика или его правопреемника на получение суммы вклада и процентов по нему по истечении установленного срока.

Депозиты являются основным источником банковских ресурсов. Структура депозитов в коммерческих банках варьируется в зависимости от конъюнктуры денежного рынка и государственного регулирования ставки процента по вкладам.

Выполняя пассивные операции, связанные с депозитами, менеджеры банка контролируют ситуацию, учитывая сумму затрат по разным категориям депозитов, возможные риски и прилагают усилия для увеличения привлеченных депозитов и оптимизации их структуры.

Необходимо, однако, иметь в виду, что особенность этой группы обязательств заключается в том, что банк не имеет большого контроля над

объемом таких сделок, поскольку инициатива по размещению средств, конечно же, поступает от самих вкладчиков.

В то же время, как показывает практика, все усилия банковских менеджеров зачастую неэффективны, так как мотивация поведения вкладчиков довольно своеобразна и плохо предсказуема.

Другими источниками банковских ресурсов являются средства, которые банк самостоятельно привлекает для обеспечения своей ликвидности.

Это могут быть межбанковские кредиты; ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО; кредиты на рынке евродолларов. Они называются управляемыми обязательствами. Эти обязательства позволяют банкам пополнять свои депозитные убытки и быть готовыми к непредвиденным обстоятельствам.

Межбанковские операции в целом показывают степень развития корреспондентских отношений между банками. Банки могут получать кредиты от других банков, что позволяет им работать с достаточно большими средствами, поддерживать оптимальный баланс на корреспондентском счете и, при необходимости, обращаться за кредитом в корреспондентский банк [19, с. 38].

Получение кредита от ЦБРоссии - традиционная пассивная деятельность коммерческих банков. Коммерческие банки получают кредиты Центрального банка Российской Федерации в форме перерасчета и повторной оплаты векселей, в порядке рефинансирования, а также в виде залогового кредита, то есть на обеспечение государственных ценных бумаг.

Соглашение о выкупе (сделки РЕПО) возникли как новые источники ресурсов коммерческих банков. Такое соглашение может быть заключено между банком и фирмой. Если фирма хочет инвестировать большую сумму наличных денег в течение очень короткого периода времени, она инвестирует их в соглашение о выкупе.

Банк передает ценные бумаги компании с обязательствами по их выкупу после определенного периода по более высокой цене. Разница между этими ценами - фактическая плата за кредит, предоставленный банку.

С 1993 года широко распространены операции по привлечению средств посредством выпуска банковских векселей. Законопроект был одобрен, потому что, в отличие от депозитного или сберегательного сертификата, его можно использовать в качестве расчетного объекта [38, с. 69].

Кроме того, векселя не подлежат регистрации в качестве других ценных бумаг, что упрощает работу банков с ними и позволяет им широко использоваться, хотя с помощью правила Н-13 их выпуск регулируется коммерческими банками.

Банк выпускает два типа векселей:

1. Процентные;
2. Дисконтные.

Особенность векселей по процентам заключается в том, что выпуск и продажа векселей юридическим и физическим лицам производится по номинальной стоимости с последующим процентом по сумме счета.

Особенностью дисконтного счета является то, что выпуск и продажа его осуществляются по цене ниже номинала, а погашение - по номиналу. Разница между ценой погашения и покупной ценой - это доход владельца векселя.

Кредиты в иностранной валюте являются финансовым инструментом для управления пассивными операциями, действующими на основании депозитов, выраженных в иностранной валюте и хранящихся в коммерческих банках страны.

## 1.2. Особенности депозитных операции коммерческого банка

Депозитные операции являются одной из основных банковских операций. Принятие депозитов, то есть депозитов, представляет собой кредитную операцию, заключенную банком от лица, владеющего капиталом, в котором оно временно не нуждается, или для которого сам владелец не может найти применение.

Принимая депозиты от населения, банки формируют оборотные средства, через которые осуществляются инвестиции в национальную экономику.

Слово «депозит» с латинского означает «возврат к хранению». Первоначально, ввиду неуверенности в хранении сбережений на дому, общественность предоставляла банкам свои деньги за безопасность, платя им определенный процент за эту услугу.

В то же время клиенты сохраняли право собственности на суммы, которые они депонировали, и могли получать их в любое время. Банки имели право распоряжаться депозитами, принятыми на хранение. Однако вскоре банки пришли к выводу, что с их более или менее сильным доверием количество депозитов по-прежнему не увеличивается, несмотря на их постоянные изменения [42,стр. 29].

Поэтому банки решили использовать депозиты в качестве банковских сделок. Сначала это было сделано тайно, поскольку банки юридически не имели права отдать доверенную собственность. Но когда практика доказала полную безопасность таких операций, банки начали действовать открыто, они стали привлекать деньги, чтобы использовать их в своем обороте, выплачивая определенный процент для вкладчиков.

Депозиты для хранения постепенно превращались в депозиты для использования. Поэтому банки вместо сбора от вкладчиков оплаты за

хранение сумм начали платить им за пользование процентами, что привело к коренному изменению юридического характера вклада.

Коммерческие банки осуществляют чрезвычайно важный сервис для всех секторов экономики, обеспечивая накопление сбережений с последующим использованием их для различных экономических и социальных потребностей.

При депонировании в банке, который находится в полной безопасности и высококвалифицированной форме, вкладчик получает вознаграждение в виде процента.

Концентрированные сбережения могут быть заимствованы предпринимателями для расширения производственных мощностей и потребителей для покупки домов и потребительских товаров. Большая часть этих средств сосредоточена в отделах сбережений коммерческих банков.

С юридической точки зрения депозит представляет собой кредитное соглашение на деньги, в котором заемщик является банком; кредитор является вкладчиком.

В западной литературе существует мнение, что, основываясь на историческом происхождении современных банковских депозитов и в соответствии с коммерческой стороной дела, склонны налагать другую юридическую квалификацию на неопределенные депозиты [47, стр. 39].

Сторонники мнения исходят из неоспоримого факта, что современные депозиты возникли на основе договора хранения у банкиров с деньгами, которые они затем ввели в обращение.

Кроме того, депозит, в отличие от займов, возникает не потому, что человек, нуждающийся в деньгах, как это обычно бывает, ищет кредитора, а, наоборот: в этом случае инициатива принадлежит кредитору, который сам предлагает деньги должнику.

Эти обстоятельства побуждают нас видеть в банковском депозите особый тип договора багажа, то есть нерегулярный багаж, депозит *irregulare*,

учреждение, все еще известное римскому праву и сохраняющее его значение в современном мире при размещении обезличенных ценных бумаг.

Коммерческие банки широко привлекают заемные средства, на долю которых приходится почти 93% всех активов. Из-за использования довольно дешевых заемных средств, в том числе депозитов, относительно небольшая прибыль от банковских операций в конечном итоге достигается в размере, что обеспечивает приемлемый доход для акционеров.

Основным источником привлеченных средств являются депозиты, на которые приходится почти 86% всех обязательств коммерческих банков.

Возможность размещения депозитных сертификатов и заимствования евродолларов или федеральных резервных фондов позволяет банку быть менее зависимым от низкодоходных вторичных резервных активов, и это расширяет его способность получать прибыль.

Однако эти операции сопряжены с риском. При управлении пассивными операциями необходимо также учитывать этот дополнительный риск и, кроме того, взаимосвязь между затратами на привлечение средств и доходами, которые могут быть получены от инвестирования этих средств в кредиты или ценные бумаги [21, стр. 19].

Следовательно, взаимосвязь между управлением активами и управлением пассивными операциями имеет решающее значение для прибыльности банка. Операция сохранения ценностей, то есть депо, имеет две формы: замкнутую и открытую.

Последний подразделяется на депо для хранения ценностей и депо для их управления.

Когда депо закрывается, банк принимает значения, запечатанные в конверте, например, когда объектом депо являются ценные бумаги или какие-либо документы и в коробке, когда такие объекты являются золотом или другими драгоценностями.

Банк взимает небольшую плату за хранение. Для закрытого склада система аренды негорючих ящиков (сейфов) часто используется банками.



В этих коробках размещают бумаги и блокируйте их на два разных ключа, один из которых передается клиенту, а другой остается в банке. Кроме того, открытое депо предполагает не только доставку ценностей незапечатанным банком для хранения (в случае ценных бумаг), но и возможность их управления.

Затем следует вторая категория капитала, владельцы которой более ограничены. Они свободны только для определенного, предопределенного времени. Обычно это категория людей, которые еще не решили, как применять свои сбережения.

Коммерсанты, оборот которых не требует использования всего капитала, доставляет банку суммы, которые они имеют в течение некоторого времени без использования. Такие депозиты являются срочными.

Третий тип свободных средств - это капитал, владельцы которых не могут точно определить, когда они в них нуждаются.

Владельцы ищут выгодное место для них. Поэтому такие средства должны сохранять мобильность, и их владельцы должны иметь право забрать их в любое время [28, стр. 72].

Такие средства остаются в банках на короткое время и называются бессрочными. По словам З.П. Евзлина и В.А. Дмитриева-Мамонова, «эта категория депозитов ... падает, поскольку капитал, для которого они хотят получать проценты, выгоднее размещать как срочные вклады, а капитал, за который они хотят сохранить мобильность удобнее ... поставить на текущий счет».

Таким образом, в зависимости от продолжительности времени, в течение которого депозиты остаются в распоряжении банков, их следует разделить на: долгосрочные или постоянные; срочный или по требованию.

Однако разница между этими типами депозитов не ограничивается разницей в сроках или порядке их размещения и получения квитанции.

Прежде всего, размер процентов по срочным депозитам, в отличие от депозитов неограниченного или депозитов на текущем счете, предопределен,

тогда как для последнего вида вкладов проценты, уплаченные банком, не определяются заранее, а соответствуют сумме, установленной банком при принятии депозита, представляющего интерес. В связи с уменьшением такого размера проценты, которые выплачиваются за этот депозит, могут быть снижены.

Наконец, разница между этими типами депозитов заключается в том, что для первых двух типов депозитов (срочных и неопределенных) выдаются вкладные билеты, которые являются долговыми документами, которые служат безусловным доказательством не только денежной наличности для сбережения долговых обязательств, но и самого долга.

На текущих счетах выдается расчетная книжка, в которой указывается только наличие текущего счета и размер взноса, внесенного в эту дату, но нечего сказать о фактической сумме задолженности по данному номеру.

Депозиты довостребования могут быть сняты вкладчиком без предварительного уведомления банка [35].

Такие депозиты размещаются теми, кто нуждается в средствах в ликвидной форме, и составляют 38% всех банковских депозитов.

Депозиты, снятые чеками, составляют почти 74% от денежной массы. Причины популярности чеков очевидны. Это экономичный и безопасный способ передачи значительных сумм с точки зрения транспортных издержек и возможных потерь от грабежей.

Когда используются чеки, переводы производятся путем взаимного зачета требований банками, и ни плательщик, ни получатель особо хлопот.

Чекодатель даже не волнуется даже о возможности подделки, так как при оплате фальшивого чека вина ложится на банк.

Проверка имеет то преимущество, что платный чек возвращается владельцу счета и служит квитанцией для оплаты.

Проверка на банкноту, основанная на банковских депозитах, заняла большое место в области обращения, большое внимание было уделено экономической литературе.

Как отмечает З.С. Катценленбаум: «чек представляет заказ, выданный банку, в котором у человека есть депозит, об оплате предъявителю суммы денег, указанной в заказе».

Разновидность депозитов, которые предлагает коммерческий банк многообразна. На рисунке 1.2. представлены виды депозитов по форме изъятия.



Рис.1.2. Классификация депозитов коммерческого банка по форме изъятия

Из представленной информации выше можно сделать вывод. В российской банковской практике к депозитам до востребования относятся:

- средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах предприятий всех форм собственности;
- средства, зарезервированные на специальных счетах для расчетов;
- средства фондов различного назначения;
- средства местных бюджетов;
- остатки средств на корреспондентских счетах других банков;

- депозиты до востребования (вклады).

Проведение коммерческими банками депозитных операций регулируется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Гражданским кодексом РФ и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.

### 1.3. Операции коммерческого банка по формированию собственных средств коммерческого банка

Под собственными ресурсами банка необходимо понимать различные фонды, созданные банком для обеспечения его финансовой стабильности, коммерческой и экономической деятельности, а также прибыли, получаемой от текущих и прошлых лет.

Собственные средства банка выполняют несколько важных функций:

- оперативная;
- защитная;
- регулирующая.

1. Защитная функция. Значительная часть активов банка (приблизительно 88%) финансируется инвесторами. Поэтому основная функция акционерного капитала банка и приравненные к нему средства - защита интересов вкладчиков.

Защитная функция собственных средств означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае банкротства банка. Тема защитной функции банка особенно актуальна сегодня, так как в нашей стране есть ряд проблем [44, стр. 52].

С одной стороны, эффективная система страхования вкладов еще не создана; с другой - нестабильная экономическая ситуация приводит к банкротству банков и потере их средств вкладчиками. Поэтому для нашей

страны наличие собственного капитала является первым условием надежности банка.

2. Оперативная функция. Чтобы начать успешную деятельность, банку нужен начальный капитал, который используется для покупки земли, зданий, оборудования, а также создания финансовых резервов в случае непредвиденных потерь. Для этих целей также используется собственный капитал.

3. Регулирующая функция. В дополнение к предоставлению финансовой основы для операций и защите интересов вкладчиков, собственные средства банков также выполняют функцию регулирования, которая связана с особыми интересами компании в успешном функционировании банков, а также с законами и которые позволяют государственным органам осуществлять мониторинг текущих операций.

Собственный капитал банка является основой для увеличения объема его активных операций. Поэтому для каждого банка чрезвычайно важно найти источники его увеличения.

Для увеличения собственного капитала банка используется:

- нераспределенная прибыль прошлых лет, включая банковские резервы;
- размещение дополнительных выпусков ценных бумаг или привлечение новых акционеров.

В рамках собственных средств банка выделяют: уставные, резервные и другие специальные фонды, а также нераспределенная прибыль в течение года.

Таким образом, следует отметить, что стоимость собственных ресурсов банка заключается прежде всего в поддержании ее устойчивости.

На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают приоритетные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность.

Благодаря собственным ресурсам банки создают необходимые резервы. Наконец, собственные ресурсы являются основным источником инвестиций в долгосрочные активы.

В рамках собственных средств банка можно выделить следующие элементы, сгруппированные в соответствии с их экономической сущностью (рис.1.3.)

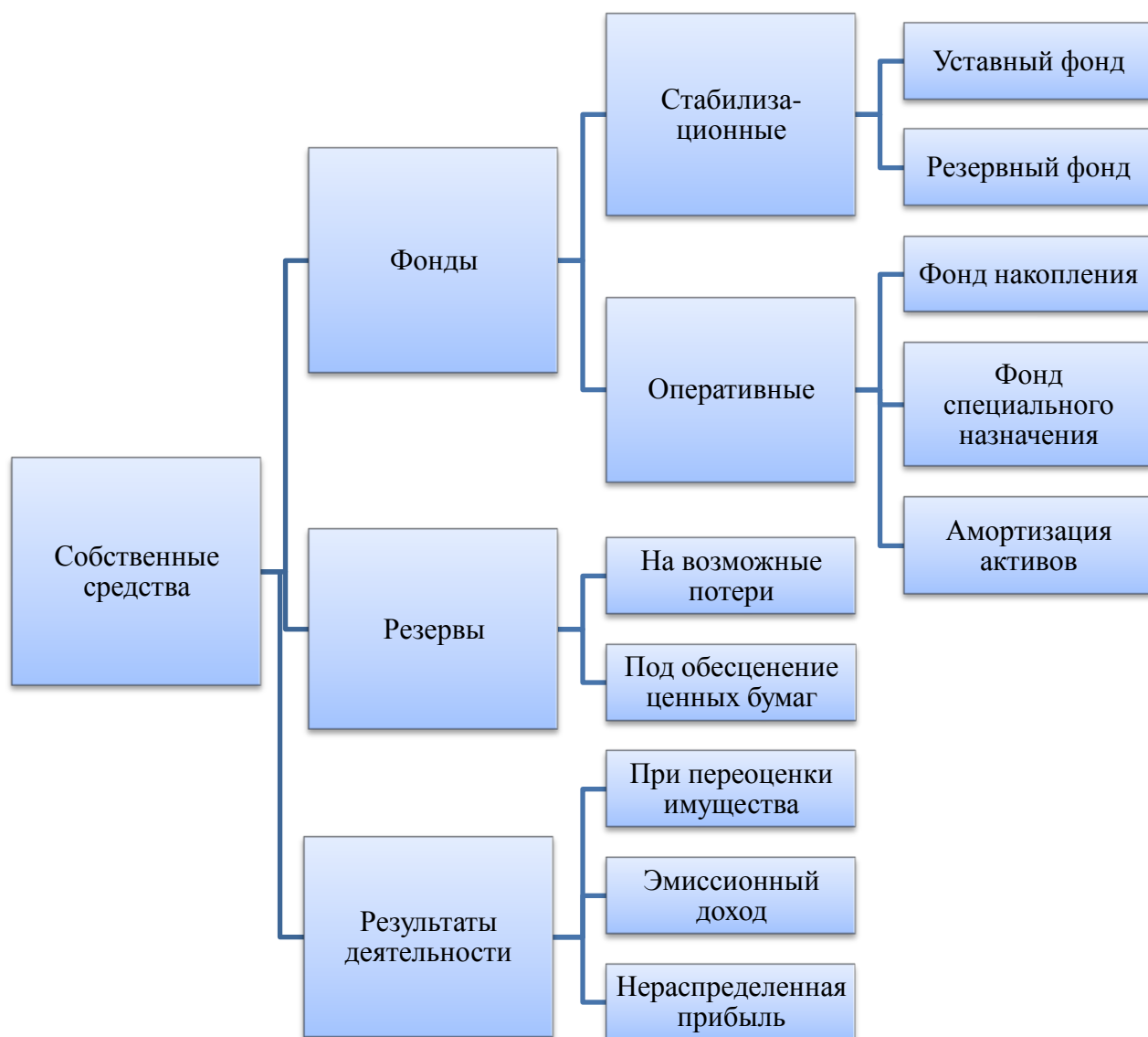


Рис.1.3. Элементы собственных средств коммерческого банка в соответствии с их экономической сущностью

Основной операцией по формированию собственных средств банка является эмиссия ценных бумаг.

Выпуск собственных ценных бумаг кредитной организацией также включается в инструменты формирования управляемых обязательств.

Выпуск в обороте акций осуществляется для увеличения уставного капитала, других ценных бумаг - для увеличения привлеченных средств.

Прежде всего, это облигации, которые в настоящее время довольно часто встречаются в России, депозитные и сберегательные сертификаты, вопрос о которых связан с депозитами.

Роль собственного капитала банка проявляется в следующем:

1. Для обеспечения экономической безопасности коммерческого банка как юридического лица;

2. Для обеспечения ликвидности и платежеспособности;

3. Определение объема банка. Экономические стандарты, установленные Центральным банком Российской Федерации для регулирования деятельности коммерческих банков, в основном исходя из размера собственных средств банка. Фактический объем собственного капитала банка определяется возможностями для расширения его активных операций, объемом увеличения ресурсной базы за счет отдельных источников (депозиты населения, выпуск собственных векселей) и т.д.

4. Собственный капитал является источником развития материальной базы банка. Это обеспечивает рост филиальной сети и оснащение структурных подразделений банка новейшими технологиями и современными информационно-банковскими технологиями [51].

5. Наличие у банка в достаточных объемах собственных средств гарантирует соблюдение экономических интересов его вкладчиков и кредиторов, то есть возможность выплаты им компенсации в случае потери или банкротства банка.

Коммерческий банк самостоятельно определяет размер и структуру собственных средств, руководствуясь стратегией развития, конкурентной позицией на денежном рынке, характером проводимых активных операций и размерами рисков.

Уставный капитал кредитной организации состоит из размера взносов ее участников и определяет минимальную сумму имущества, которая гарантирует интересы ее кредиторов.

Уставный капитал кредитной организации формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал банка, созданного в форме акционерного общества, состоит из номинальной стоимости его акций, приобретенных учредителями, а уставный капитал банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, имеет номинальную стоимость акций учредителей.

Каждый участник (акционер) банка пропорционально своему вкладу в уставный капитал получает часть банковской прибыли ежегодно в виде дивидендов.

Размер уставного капитала определяется в учредительном договоре об учреждении банка и в уставе банка.

Минимальная сумма уставного капитала вновь зарегистрированного банка в день подачи заявки на государственную регистрацию и выдача лицензии на проведение банковских операций устанавливается в размере рублевого эквивалента 5 млн. Евро.

Рублевый эквивалент минимальной суммы уставного капитала определяется Центральным банком Российской Федерации ежеквартально до пятого дня первого месяца квартала по курсу евро по отношению к российскому рублю установленный Центральным банком Российской Федерации на последний рабочий день последнего месяца предыдущего квартала [52].

Учредители не имеют права выходить из состава банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации. Учредитель кредитной организации, юридическое лицо должен иметь стабильное финансовое положение, достаточную сумму своих собственных средств для осуществления уставного капитала кредитной организации, осуществлять



деятельность не менее трех лет, бюджет субъекта Российской Федерации и местного бюджета на последние три года.

Вклад в уставный капитал кредитной организации может осуществляться в форме:

1. Денежные средства в валюте Российской Федерации;
2. Денежные средства в иностранной валюте;
3. Здания (помещения), принадлежащие учредителю кредитной организации, завершение строительство (включая встроенные или присоединенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;
4. Иное имущество в не денежной форме, перечень которого устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

Доля материальных активов не должна превышать 20% уставного капитала в течение первых двух лет деятельности банка, в последующие годы она не должна превышать 10%.

Приобретение и (или) получение в доверительном управлении в результате одной или нескольких сделок одним юридическим лицом или физическим лицом или группой юридических лиц и / или лиц, связанных договором, или группой юридических лиц, которые являются дочерними или зависимыми друг другу, более 1% акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия Банка России.

Юридическое лицо (в том числе член группы приобретателей) имеет право приобретать более 20% акций (долей) кредитной организации (в том числе на вторичном рынке) в случае стабильного финансового положения и действовать как минимум три года [54].

Дополнительный капитал включает в себя:

1. Увеличение стоимости, полученной от переоценки имущества. Банки имеют право раз в год на 1 января проводить переоценку имущества. По

сумме полученной переоценки, раз в три года увеличивается собственный капитал банка.

2. Эмиссионный доход, сформированный с увеличением уставного капитала банка. Он формируется как:

- положительная разница между стоимостью акций, установленной при их продаже, первым владельцам и номинальной стоимостью акций (из акционерного банка);

- положительная разница между стоимостью акций банка, когда они выплачиваются участниками, и номинальной стоимостью акций, для которых они учитываются как часть уставного капитала (из банка, учрежденного как общество с ограниченной ответственностью);

- разница, возникающая при уплате акций или акций в иностранной валюте;

- от разницы, возникающей при выплате акций или акций облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом.

3. Стоимость имущества, переданного банку имущества от организаций и частных лиц.

Резервы на возможные потери по кредитам (общие резервы) являются обязательными резервами, которые создаются для покрытия возможных убытков по кредитам, сделкам с ценными бумагами с их амортизацией и другими активными операциями. Их формирование осуществляется в основном за счет себестоимости оказанных банковских услуг. В некоторых случаях они создаются за счет прибыли банков. Общая сумма этих резервов не должна превышать 1,25% активов, взвешенных по риску [55].

Средства банка формируются в порядке, установленном учредительными документами банка, с учетом требований действующего законодательства.

Резервный фонд предназначен для покрытия непредвиденных потерь, выкупа собственных облигаций с недостатком средств и обеспечения стабильности банка. Резервный фонд создается за счет прибыли банка за

отчетный год, оставаясь в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей (чистая прибыль). Максимальный резервный фонд банка определяется его уставом и может быть изменен по решению общего собрания участников банка.

Средства специального назначения формируются в соответствии с законом из чистой прибыли банка в порядке, установленном учредительными документами. Эти средства являются источником капитала в той части, использование которой не приводит к уменьшению имущества кредитной организации. Они являются источником материального поощрения и социального обеспечения для сотрудников банка.

Накопленные фонды представляют собой нераспределенную прибыль банка, зарезервированную в качестве финансовой безопасности для ее производства и социального развития и других видов деятельности для создания нового имущества.

Амортизационный фонд банка, как и амортизационные фонды других организаций, создается в соответствии с установленными ставками амортизации [33, стр. 67].

Каждый коммерческий банк самостоятельно определяет стоимость своих собственных средств и их структуры на основе своей стратегии развития. На практике существует два способа увеличения капитала: накопление прибыли и привлечение дополнительного капитала.

Привлечение дополнительного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, может происходить на основе как дополнительных взносов его участников, так и вкладов в уставный капитал стороннего банка, которые становятся членами банка (если это не запрещено уставом банка). Привлечение дополнительного капитала акционерными банками может быть осуществлено путем размещения дополнительных акций.

Нераспределенная прибыль - это прибыль, оставленная банком после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет до

распределения, то есть до выплаты дивидендов акционерам (акционерам) и формирования фондов.

Нераспределенная прибыль является элементом капитала до его распределения общим собранием участников банка. После распределения часть прибыли, в соответствии с политикой банка, направляется на увеличение резервного капитала и накопительного фонда, обеспечивает увеличение собственного капитала.

Накопление прибыли может происходить в форме ускоренного создания резервных и других фондов банка с последующей капитализацией или в форме накопления нераспределенной прибыли прошлых лет.

Как показывает практика мировой банковской деятельности, структура ресурсной базы коммерческих банков характеризуется незначительной долей собственных средств, что соответствует специфике банковской деятельности, которая заключается в выполнении промежуточных функций. В большинстве банковских ресурсов привлекаются средства [48, стр. 35].

По настоящей главе можно сделать следующие выводы. Пассивные операции исторически играли первичную и решающую роль в деятельности коммерческих банков.

Под пассивными операциями понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств на пассивных или активно-пассивных счетах в условиях превышения обязательств по активам.

Таким образом, наличие собственных средств является основным условием для запуска коммерческого банка. Исходя из стоимости собственных средств коммерческого банка, Центральный банк Российской Федерации принимает решение о его регистрации и выдаче лицензии на осуществление деятельности.

Собственный капитал банка обеспечивает его экономическую независимость, развитие материальной базы, гарантирует соблюдение

экономических интересов ее вкладчиков и кредиторов, обеспечивает поддержание ликвидности и платежеспособности.

Собственный капитал формируется путем привлечения взносов в уставный капитал, формирования дополнительного капитала, резервных и других фондов, распределения прибыли отчетного года и прошлых лет.

## ГЛАВА 2. ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ ПАССИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА МАТЕРИАЛАХ ПАО СБЕРБАНК)

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

ПАО «Сбербанк России» является одним из крупнейших банков России и Восточной Европы. Полное наименование - Открытое акционерное общество «Сбербанк России». Сокращенное название – ПАО Сбербанк. Исторически сложилось так, что Сбербанк России считает свое основание с даты указа императора Николая I о создании сберегательных банков, подписанного в 1841 году.

Сегодня деятельность ПАО Сбербанк регулируется следующими нормативно-правовыми актами:

- Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ;
- Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ;
- Указанием Банка России «О сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации» от 15 января 2015 года № 3533-У;
- Положением о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденного Приказом ФСФР России от 2 февраля 2012 года № 12-6/пз-н;
- Положением Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30 декабря 2014 года № 454-П; • Рекомендациями Кодекса корпоративного управления Банка России, рекомендованного к применению акционерными обществами письмом Банка России от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463.

На рисунке 2.1. представлены дочерние банки ПАО Сбербанк на 01.01.2018 года.

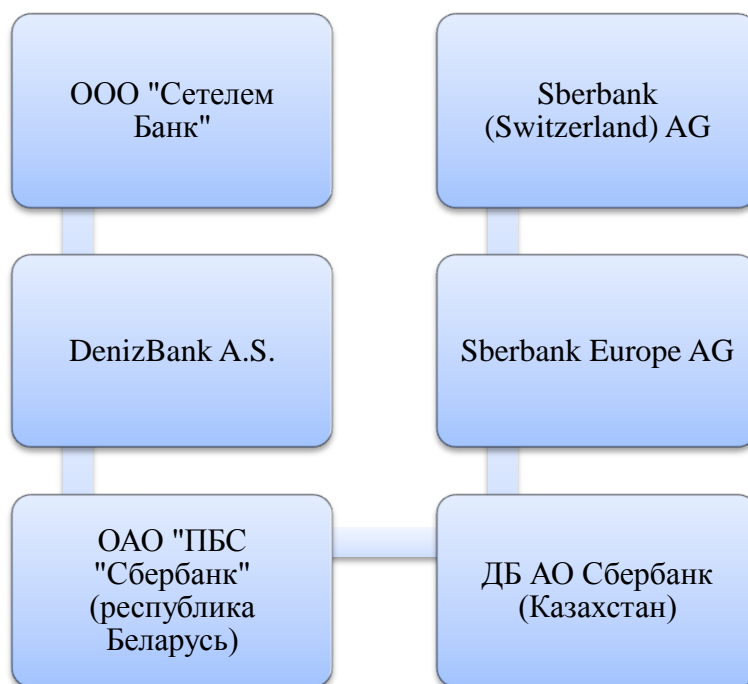


Рис.2.1. Дочерние банки ПАО Сбербанк на 01.01.2018 года

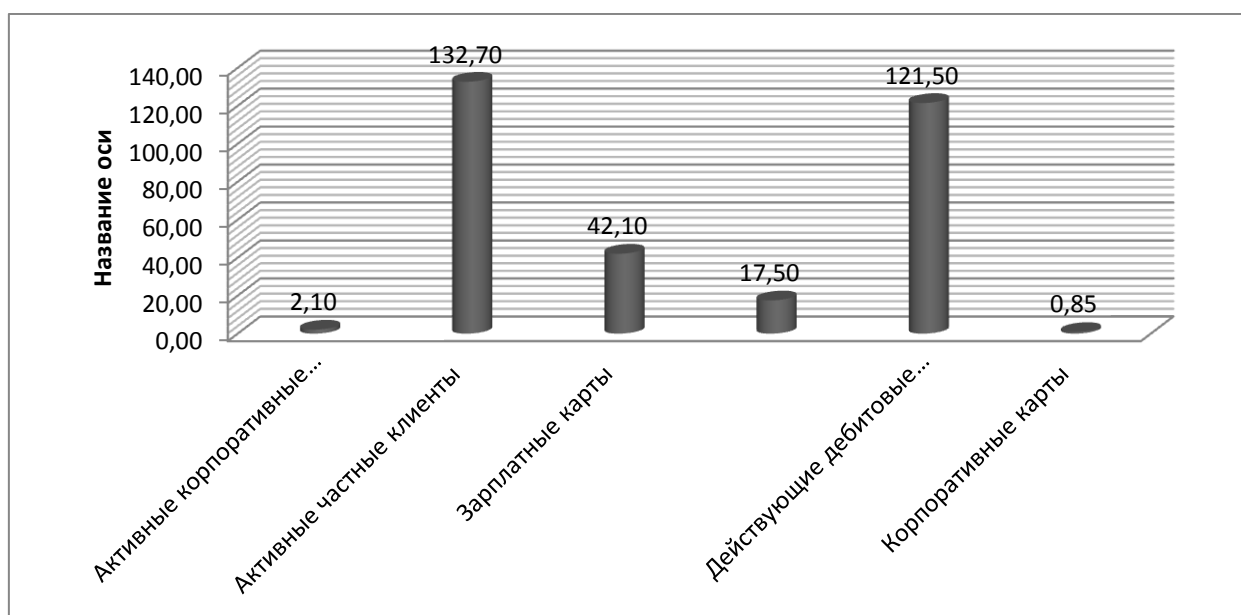
Миссия Банка состоит в том, чтобы обеспечить каждому клиенту, в том числе частному, корпоративному и правительственному, высококачественные и надежные банковские услуги, обеспечивающие стабильную работу банковской системы России, экономию вкладов населения и инвестирование в реальный сектор, способствуя развитию российской экономики.

Группа Сбербанка является крупнейшим финансовым учреждением в России и Центральной и Восточной Европы. Банк обслуживает 151 миллион клиентов, из которых 134,7 миллиона в России. Доля Сбербанка составляют 28,9% от общих активов российской банковской системы. На российском рынке Сбербанк работает уже 176 лет, и его бренд прочно связан с клиентами с надежностью и социальной ориентацией, а также с инновационными и технологическими инновациями. Банк активно развивает свои каналы взаимодействия с клиентом посредством уникальной физической и цифровой инфраструктуры, создает ИТ-систему на основе современных инновационных технологий (искусственный интеллект, машинное обучение,

блокирование, робототехника и другие). Сбербанк также превращается в глобальную экосистему для предоставления своим клиентам лучших финансовых и нефинансовых услуг для удовлетворения их повседневных потребностей [58].

Сбербанк стремится выйти на новый уровень конкурентоспособности и технологичности, оставаясь лучшим банком для населения и бизнеса, продолжая неуклонно развиваться и создавать ценность для акционеров, общества и государства.

В 2017 году Сбербанк принял Стратегию развития до 2020 года. В стратегических приоритетах Сбербанк видит дальнейшее улучшение опыта работы с клиентами, технологическое лидерство и развитие экосистем для удовлетворения большинства потребностей своих клиентов посредством предложения нефинансовых услуг. На рисунке 2.2. представлены основные данные деятельности банка на 01.01.2018 года.



## 2.2. Основные показатели деятельности ПАО Сбербанк на рынке банковских услуг России на 01.01.2018 года, млн. шт.

Стоит отметить, что ПАО Сбербанк имеет следующие показатели деятельности за 2017 год:

- 51,6% заработной платы начисляется через карты Сбербанка;



- 31,6 млн. человек участники программы лояльности от Сбербанка;
- 58% рынка банковских кредитов физических лиц выдано ПАО Сбербанк;
- 55,6% ПАО Сбербанк занимает рынок жилищного кредитования;
- 61,3% пенсионеров получают пенсию в ПАО Сбербанк;
- 59,7% доля розничного оборота;
- 81,6% доли физических лиц, осуществляющих безналичные платежи.

В таблице 2.1.приведены данные анализа актива баланса банка за период с 2015 по 2017 гг.

Таблица 2.1

Изменение статей актива баланса ПАО Сбербанк за период с 2015 по 2017 гг., млн. рублей

Показатель	Год			Отклонение		
	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016	2017/2015
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	732790	614849	621719	-117941	6870	-111071
Средства кредитных организации в ЦБ	586685	967162	747906	380477	-219256	161221
Обязательные резервы	118363	347943	158659	229580	-189284	40296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405978	141343	91469	-264635	-49874	-314509
Средства в кредитных организациях	355985	347943	299995	-8042	-47948	-55990

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Чистая ссудная задолженность	16869803	16221622	17466111	-648181	1244489	596308
Чистые финансовые вложения в ценные бумаги в наличии	2316357	2269613	2517864	-46744	248251	201507
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19774	6919006	664464	6899232	-6254542	644690
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	536732	455961	645442	-80771	189481	108710
Требования по текущему налогу на прибыль	0	8124	372	8124	-7752	372
Отложенный налоговый актив	436472	0	21311	-436472	21311	-415161
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	477355	469120	483555	-8235	14435	6200
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	9881	8076	11364	-1805	3288	1483
Прочие активы	505717	217263	251808	-288454	34545	-253909
Всего активов	22706916	21721078	23158920	-985838	1437842	452004

Из представленной таблицы 2.1. можно сделать следующие выводы. Активы банка растут ежегодно. В 2017 году актив составил 23158920 млн. рублей, что на 1437842 млн. рублей больше, чем в 2016 году и на 452004 млн. рублей больше чем в 2015 году.

Прочие активы банка уменьшились в 2017 году по сравнению с 2015 годом на 253909 млн. рублей и на 34545 млн. рублей увеличились по сравнению с 2016 годом.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в 2017 году составили 11364 млн. рублей, что на 3288 млн. рублей больше, чем в 2016 году.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы выросли на 14435 млн. рублей по сравнению с 2016 годом.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 2017 году составили 645442 млн. рублей.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации составили в 2017 году 664464 млн. рублей, что на 6254542 млн. рублей меньше, чем в 2016 году.

Данные таблицы 2.1. представлены на рисунке 2.3.

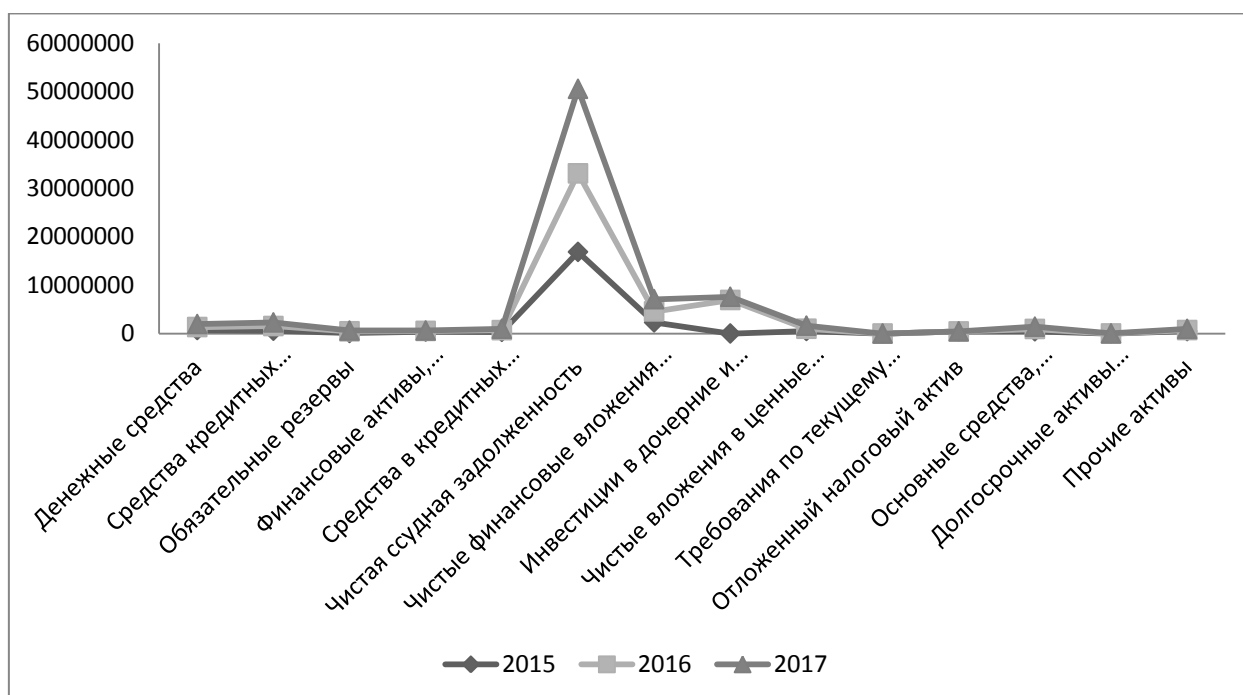


Рис.2.3. Изменение статей актива баланса ПАО Сбербанк за период с 2015 по 2017 гг., млн. рублей

Также стоит отметить, что денежные средства банка составили в 2017 году 621719 млн. рублей, что на 6870 млн. рублей больше, чем в 2016 году.

Средства кредитных организаций на счета ЦБ РФ уменьшились по сравнению с 2016 годом на 219256 млн. рублей.

В таблице 2.2. представлена динамика актива баланса банка за период с 2015 по 2017 гг.

Таблица 2.2

Динамика актива баланса банка за период с 2015 по 2017 гг.,%

Показатель	Темп роста			Удельный вес		
	2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015	2015	2016	2017
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	83,91	101,12	84,84	3,23	2,83	2,68
Средства кредитных организации в ЦБ	164,85	77,33	127,48	2,58	4,45	3,23
Обязательные резервы	293,96	45,60	134,04	0,52	1,60	0,69
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,82	64,71	22,53	1,79	0,65	0,39
Средства в кредитных организациях	97,74	86,22	84,27	1,57	1,60	1,30
Чистая ссудная задолженность	96,16	107,67	103,53	74,29	74,68	75,42
Чистые финансовые вложения в ценные бумаги в наличии	97,98	110,94	108,70	10,20	10,45	10,87
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	34990,42	9,60	3360,29	0,09	31,85	2,87
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	84,95	141,56	120,25	2,36	2,10	2,79
Требования по текущему налогу на прибыль	0,00	4,58	0,00	0,00	0,04	0,00
Отложенный налоговый актив	0,00	0,00	4,88	1,92	0,00	0,09
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	98,27	103,08	101,30	2,10	2,16	2,09
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	81,73	140,71	115,01	0,04	0,04	0,05
Прочие активы	42,96	115,90	49,79	2,23	1,00	1,09
Всего активов	95,66	106,62	101,99	100	100	100,00

Из представленной таблицы 2.2. можно сделать следующие выводы. Положительный темп прироста по сравнению с 2016 годом имеется в следующих статьях баланса:

- на 1,12% увеличились денежные средства;

- на 7,67% увеличилась чистая ссудная задолженность;
- на 10,94% увеличились чистые финансовые вложения в ценные бумаги в наличии;
- на 41,56% увеличились чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 3,08%;
- долгосрочные активы предназначенные для продажи увеличились на 40,71%;
- прочие активы увеличились 15,90%;
- в целом активы увеличились на 6,62%.

На рисунке 2.4. представлена структура актива баланса за 2017 год.

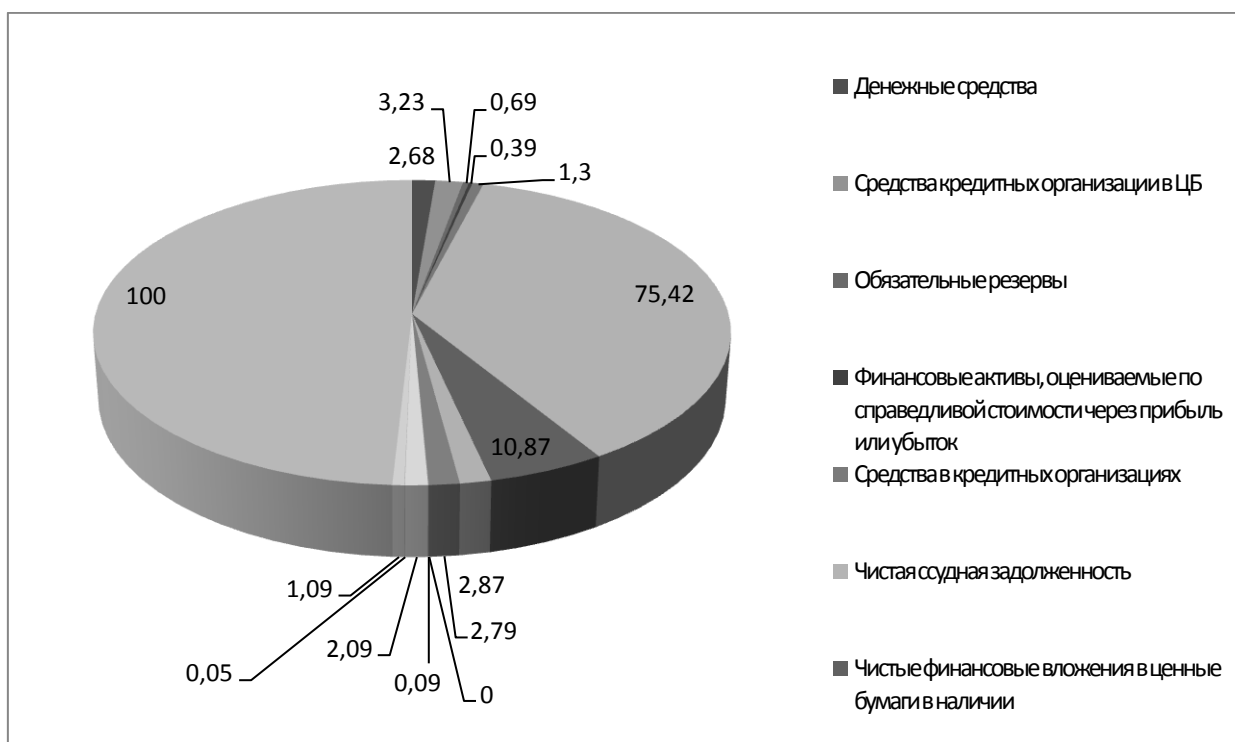


Рис.2.4. Структура актива баланса ПАО Сбербанк за 2017 год,%

Стоит отметить, что в 2017 году наибольший удельный вес в структуре актива баланса принадлежит чистой ссудной задолженности - 75,42%.

В таблице 2.3. представлен анализ пассива баланса за изучаемый период.

Таблица 2.3

Динамика статей пассива баланса ПАО Сбербанк за период с 2015 по 2017 годы, млн. рублей

Показатель	Год			Отклонение		
	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016	2017/2015
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	768989	581160	591164	-187829	10004	-177825
Средства кредитных организаций	618364	364499	464300	-253865	99801	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	17722423	16881988	17742620	-840435	860632	-154064
из них вклады физ.лиц	10258936	10937747	11777377	678811	839630	20197
Финансовые обязательства оцениваемые через прибыль или убыток	228167	107586	82400	-120581	-25186	1518441
Выпущенные долговые обязательства	647694	610931	575341	-36763	-35590	-145767
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5404	5771	11241	367	5470	-72353
Отложенное налоговое обязательство	93348	17878	0	-75470	-17878	5837
Прочие обязательства	256567	280194	270017	23627	-10177	13450

Продолжение таблицы 2.3

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37805	42145	62686	4340	20541	24881
Средства акционеров (участников)	67761	67761	67761	0	0	0
Эмиссионный доход	228054	228054	228054	0	0	0
Резервный фонд	3528	3528	3528	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-46427	39900	54667	86327	14767	101094
Переоценка основных средств	66357	45400	39934	-20957	-5466	-26423
Нераспределенная прибыль, убытки прошлых лет	1790493	1945987	2311656	155494	365669	521163
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	218387	498289	653365	279902	155076	434978
Итого пассива	22706916	21721078	2315892 0	-985838	1437842	452004

Баланс банка увеличился в 2017 году из-за роста следующих статей:

- на 10004 млн. рублей по сравнению с 2016 годом увеличились кредиты, депозиты и другие средства ЦБР;
- на 99801 млн рублей по сравнению с 2016 годом увеличился объем средств кредитных организаций;

– на 860632 млн. рублей увеличилось по сравнению с 2016 годом, средства не являются кредитными организациями, из которых депозиты физических лиц на 839630 млн. рублей;

– обязательства по текущему налогу на прибыль увеличились на 5470 млн. рублей по сравнению с 2016 годом;

– резервы на возможные потери по условным кредитным обязательствам, другие возможные убытки и операции с резидентами офшорных зон увеличились на 20541 млн. рублей по сравнению с 2016 и на 24881 млн. рублей по сравнению с 2015 годом.

Данные таблицы 2.3. можно представить в виде рисунка 2.5.

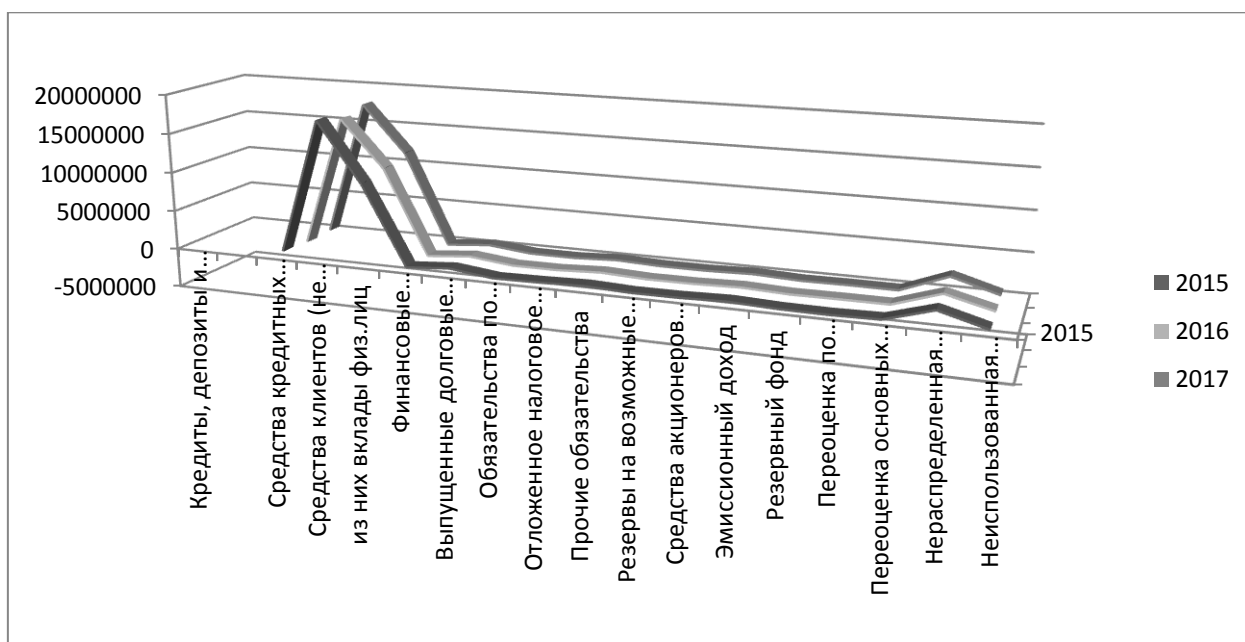


Рис.2.5. Динамика статей пассива баланса ПАО Сбербанк за период с 2015 по 2017 годы, млн. рублей

Стоит отметить, что пассив баланса растет ежегодно в среднем на 125897 млн. рублей, что является лидирующей позицией для всего банковского сектора России.

В таблице 2.4. представлены данные по динамике пассива банка за изучаемый период.

Таблица 2.4



Структура и динамика статей пассива баланса ПАО Сбербанк за период  
с 2015 по 2017 гг., %

Показатель	Темп роста, %			Удельный вес, %		
	2016/2015	2017/2016	2017/2015	2015	2016	2017
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	75,57	101,72	76,88	3,39	2,68	2,55
Средства кредитных организаций	58,95	127,38	75,09	2,72	1,68	2,00
Средства клиентов (некредитных организаций)	58,95	105,10	100,11	78,05	77,72	76,61
из них вклады физ.лиц	106,62	107,68	114,80	45,18	50,36	50,85
Финансовые обязательства оцениваемые через прибыль или убыток	47,15	76,59	36,11	1,00	0,50	0,36
Выпущенные долговые обязательства	94,32	94,17	88,83	2,85	2,81	2,48
Обязательства по текущему налогу на прибыль	106,79	194,78	208,01	0,02	0,03	0,05
Отложенное налоговое обязательство	19,15	0,00	0,00	0,41	0,08	0,00
Прочие обязательства	109,21	96,37	105,24	1,13	1,29	1,17
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	111,48	148,74	165,81	0,17	0,19	0,27
Средства акционеров (участников)	100,00	100,00	100,00	0,30	0,31	0,29

Продолжение таблицы 2.4

1	2	3	4	5	6	7
Эмиссионный	100,00	100,00	100,00	1,00	1,05	0,98

доход						
Резервный фонд	100,00	100,00	100,00	0,02	1,05	0,02
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-85,94	137,01	-117,75	-0,20	0,18	0,24
Переоценка основных средств	68,42	87,96	60,18	0,29	0,21	0,17
Нераспределенная прибыль, убытки прошлых лет	108,68	118,79	129,11	7,89	8,96	9,98
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	228,17	131,12	299,18	0,96	2,29	2,82
Итого пассива	95,66	106,62	101,99	100,00	100,00	100,00

Из представленной таблицы 2.4. можно сделать следующие выводы. Средства клиентов (не кредитных организаций) в 2017 году занимают наибольший удельный вес в структуре пассива баланса банка – 76,61%. Темп роста данной статьи по сравнению с 2016 годом составил 105,10%, а темп прироста 5,10%.

Второе место в пассиве баланса в 2017 году принадлежит Нераспределенная прибыль, убытки прошлых лет – 9,98%. Темп роста по сравнению с 2016 годом составил 131,12%, а по сравнению с 2015 годом 299,18%.

Темп прироста переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по сравнению с 2016 годом составил 37,01%.

Темп роста прочих обязательств по сравнению с 2015 годом составил 105,24%.

Данные таблицы 2.4. по темпу роста представлен на рисунке 2.6.

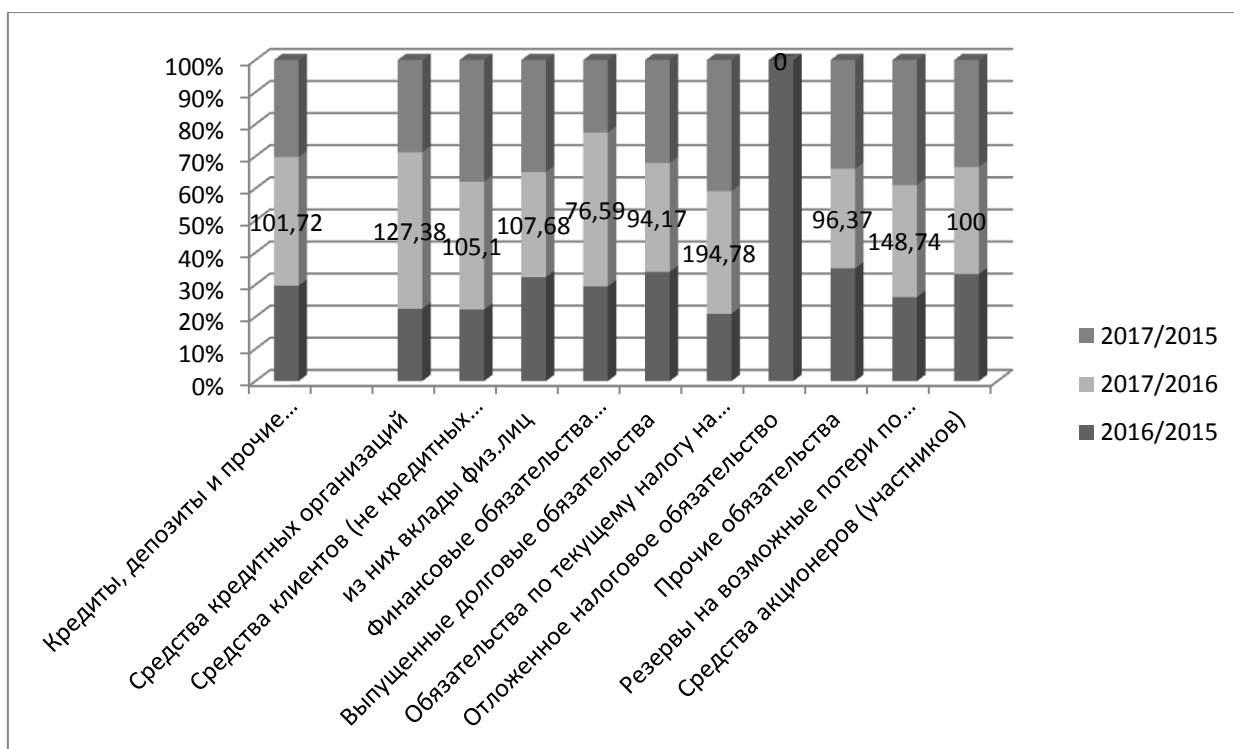


Рис.2.6. Динамика темпа роста статей пассива баланса за период с 2015 по 2017 гг.,%

На рисунке 2.7. представлены данные структуры пассива ПАО Сбербанк за 2017год в %.

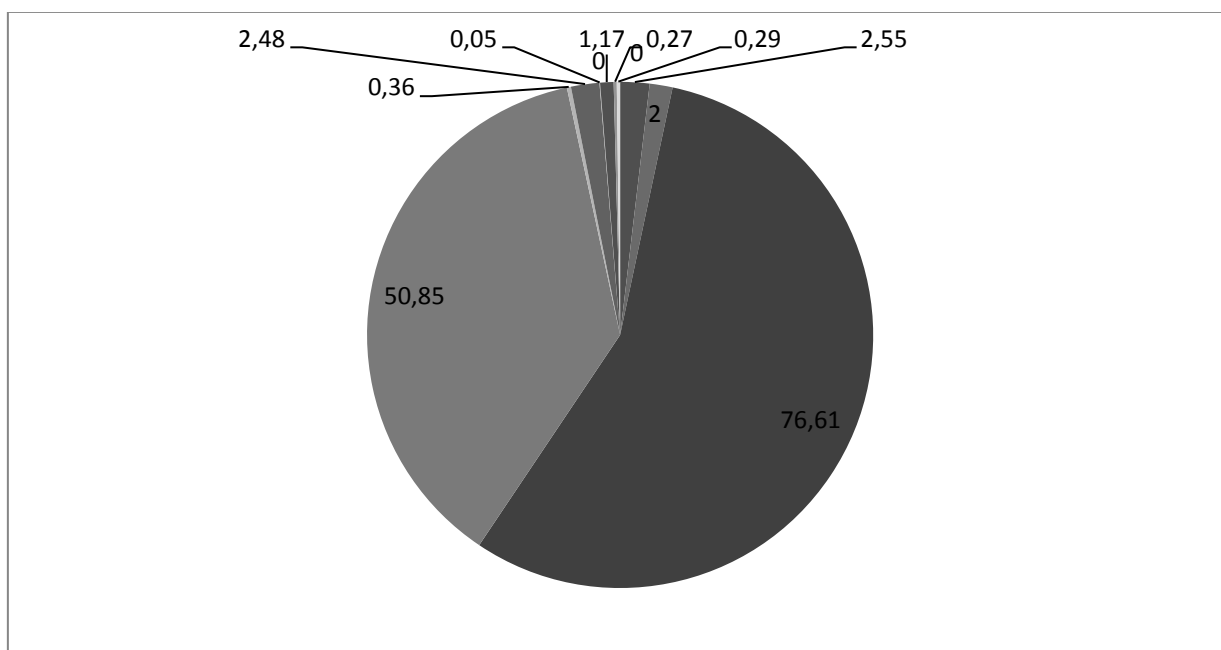


Рис.2.7. Структуры пассива ПАО Сбербанк за 2017год в %.

По настоящему пункту можно сделать следующие выводы. Доля Сбербанка составляет 28,9% от общих активов российской банковской системы. На российском рынке Сбербанк работает уже 176 лет, и его бренд прочно связан с клиентами с надежностью и социальной ориентацией, а также с инновационными и технологическими новшествами. Банк активно развивает свои каналы взаимодействия с клиентом посредством уникальной физической и цифровой инфраструктуры, создает ИТ-систему на основе современных инновационных технологий (искусственный интеллект, машинное обучение, блокирование, робототехника и другие).

## 2.2. Анализ управления капиталом и депозитными операциями в ПАО Сбербанк

В конце 2017 года коэффициент достаточности капитала 1-й уровень, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, составил 11,4%.

Коэффициент достаточности капитала, в соответствии с требованиями Базеля III, в конце 2017 года составил 13,0%, что намного выше минимального уровня, Базельский комитет (8%).

В 2017 году коэффициент достаточности капитала показал рост по сравнению с 2016 годом, что объясняется опережающим ростом собственных средств по сравнению с ростом активов, взвешенных с учетом риска [59].

Объем выпущенных долговых обязательств в 2017 году снизился на 19,5%. В наибольшей степени это снижение связано с укреплением рубля и погашением ряда долговых ценных бумаг. Кредиты, выданные по программе MTN Сбербанка, сократились на 36,2%.

Сберегательные сертификаты упали на 22,3%. Значительный рост продемонстрировали облигации, выпущенные на внутреннем рынке (на

58,0%), в связи с дополнительным привлечением Сбербанком в 2017 году финансирования на российском рынке по программе биржевых облигаций, номинированных в рублях. Кроме того, рост был продемонстрирован векселями, который увеличился в 2017 году на 11,9%.

В таблице 2.5. представлены данные по изменениям показателей собственного капитала банка за изучаемый период.

Таблица 2.5

Изменение собственных средств ПАО Сбербанк за период с 2015 по 2017 гг., млн. рублей

Показатель	Год			Отклонение		
	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016	2017/2015
Уставный капитал	544622	877452	877452	332830	0	332830
Собственные акции, выкупленные у акционеров	8951	7943	15679	-1008	7736	6728
Эмиссионный доход	232611	232611	232611	0	0	0
Фонд переоценки офисной недвижимости	59379	66943	60817	7564	-6126	1438
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	23000	24000	35672	1000	11672	12672
Фонд накопленных курсовых разниц	18741	19862	26443	1121	6581	7702
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	1211	125	1345	-1086	1220	134
Нераспределенная прибыль	2435	3058	3058	623	0	623
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка	890950	1231994	1253077	341044	21083	362127
Неконтрольная доля участия	3511	4000	4003	489	3	492
Итого собственных средств	894461	1235994	1257080	341533	21086	362619

Из представленной таблицы 2.5. можно сделать следующие выводы. Собственные средства банка увеличиваются ежегодно. В 2017 году их объем составил 1257080 млн. рублей, что на 21086 млн. рублей больше чем в 2016 году и на 362619 млн. рублей больше, чем в 2015 году.

Нераспределенная прибыль увеличилась на 623 млн. рублей по сравнению с 2015 годом и составила в 2017 году 3058 млн. рублей.

Данные таблицы 2.5 можно представить в виде рисунка 2.8.

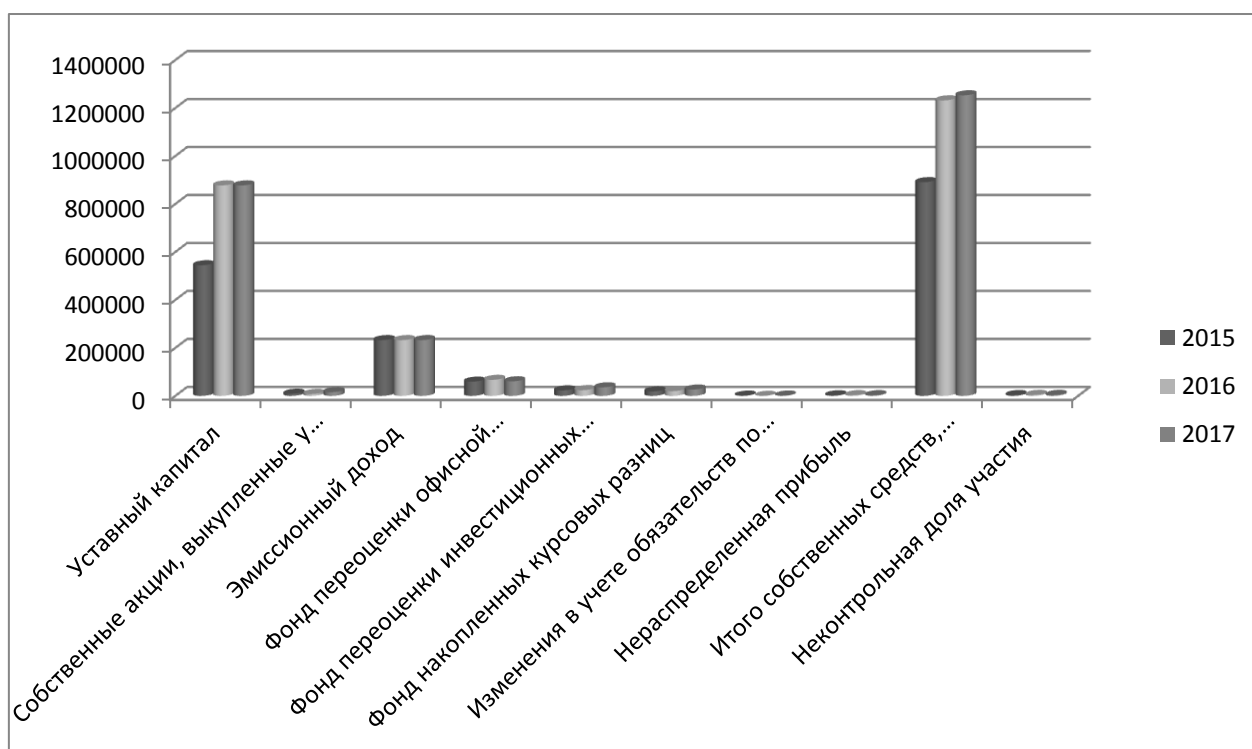


Рис.2.8. Изменение собственных средств ПАО Сбербанк за период с 2015 по 2017 гг., млн. рублей

Также стоит отметить, что итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка в 2017 году – 1253077 млн. рублей.

На 7736 млн. рублей увеличились по сравнению с 2016 годом собственные акции выкупленные у акционеров банка.

Фонд курсовых разниц в 2017 году составил 26443 млн. рублей.

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в 2017 году составил 35672 млн. рублей, что по сравнению с 2016 годом больше на 11672 млн. рублей.

В структуре обязательств Группы, лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых на конец 2017 года составил 19,8 трлн. рублей, или 83,7% обязательств.

В целом обязательства Группы увеличились на 5,0% в 2017 году 23,7 трлн рублей.

Объем средств физических и юридических лиц в 2017 году он вырос на 6,0%. Средства физических лиц увеличились на 7,8% до 13,4 трлн. рублей, а объем срочных вкладов увеличился составил 4%.

В 2017 году общая сумма обязательств Группы доля средств физических лиц несколько увеличилась с 2016 годом и составила 56,7% (2016 год: 55,2%). В этом случае, средства физических лиц по-прежнему являются основными источниками финансирования Группы. Объем корпоративных клиентов увеличился на 2,5% до 6,4 трлн. Рублей.

Чистая прибыль Группы Сбербанка по МСФО в 2017 году увеличилась до 748,7 млрд. рублей, что на 38,2% выше показателя 2016 года. Операционный доход Группы до обесценения в 2017 году увеличился на 12,1% - до 1 903,3 млрд. рублей - как за счет чистого процентного дохода, так и по чистому комиссионному доходу.

В 2017 году расходы на создание резерва снизился кредитный портфель уменьшился на 16,1% до 287,3 млрд. рублей против 342,4 млрд. рублей в 2016 году.

Операционные расходы в 2017 году показали снижение 0,7% - до 672,8 млрд. рублей, что вызвано главным образом изменением методологии расчета амортизационных отчислений за стоимость информационных услуг без учета суммы операционных расходов будет 694,1 млрд. рублей, рост за год составил бы 2,4%.

Рентабельность капитала банка в 2017 году составила 24,2%, а в 2016 году 20,8%, в 2015 году 10,2%.

Данные по рентабельности капитала за изучаемый период представлены на рисунке 2.9.

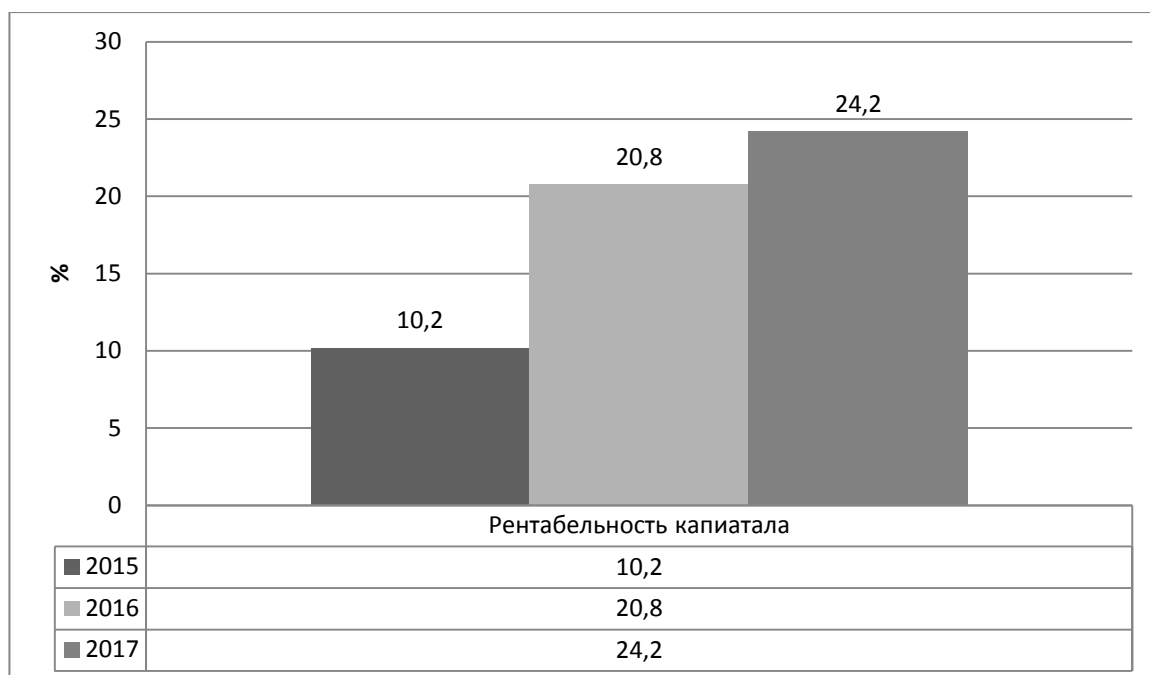


Рис.2.9. Рентабельность капитала ПАО Сбербанк за период с2015 по2017 гг., в %

Стоит отметить, что рентабельность капитала банка растет ежегодно на 5,2%.

Также чистая прибыль банка растет ежегодно на 2,7%, и в2017 году составила 748,7 млн. рублей, что на 137,2 млн. рублей больше, чем в 2016 году и на 167 млн. рублей больше, чем в 2015 году.

Операционный доход до резервов представлен на рисунке 2.10.

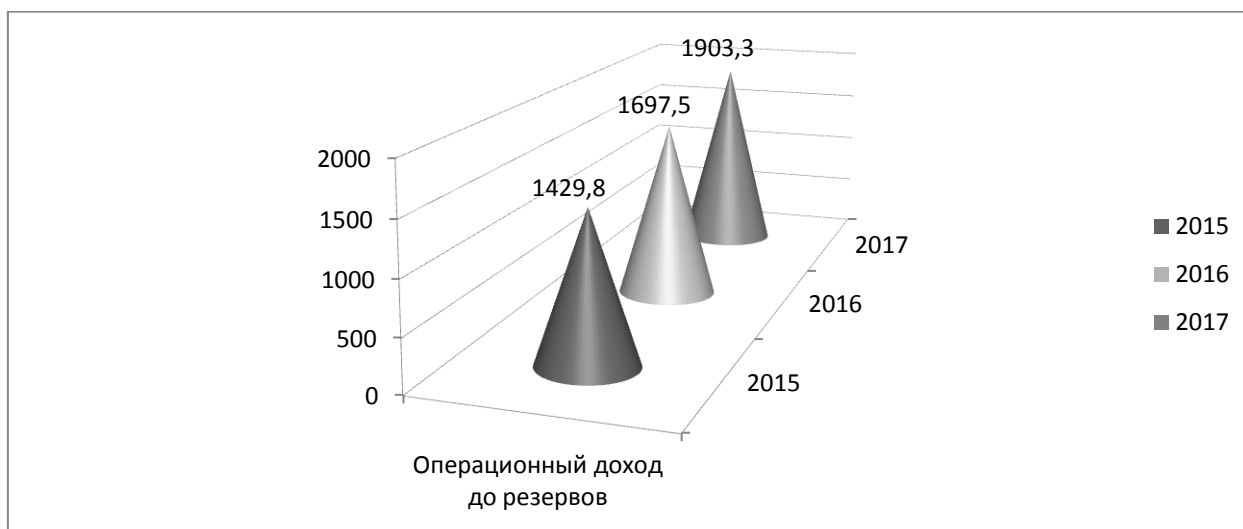




Рис.2.10. Операционный доход ПАО Сбербанк до резервов, в млрд. рублей

В таблице 2.6. представлены данные по депозитам клиентов и собственным средствам банка за изучаемый период.

Таблица 2.6

Динамика средств по депозитам клиентов ПАО Сбербанк и собственных средств за период с 2015 по 2017 гг., млрд. рублей

Показатель	Год			Отклонение		
	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016	2017/2015
Средства корпоративных клиентов	7755	6235	6394	-1520	159	-1361
Средства частных клиентов	12044	12450	13420	406	970	1376
Собственные средства	2375	2822	3436	447	614	1061

Из представленной таблицы 2.6. можно сделать следующие выводы. Средства корпоративных клиентов в 2017 году составили 6394 млрд. рублей, что на 159 млрд. рублей больше чем в 2016 году [57].

Средства частных клиентов на счетах ПАО Сбербанк в 2017 году составили 13420 млрд. рублей, что на 970 млрд. рублей больше чем в 2016 году и на 1376 млрд. рублей больше, чем в 2015 году. Данные таблицы 2.6. можно представить в виде рисунка 2.11.



Рис.2.11. Динамика средств по депозитам клиентов ПАО Сбербанк и собственных средств за период с 2015 по 2017 гг., млрд. рублей

В целом по настоящему пункту можно сделать следующие выводы. ПАО Сбербанк ведет эффективную политику по управлению собственным капиталом и привлеченными средствами на депозиты. Собственные средства банка увеличиваются ежегодно. В 2017 году их объем составил 1257080 млн. рублей, что на 21086 млн. рублей больше чем в 2016 году и на 362619 млн. рублей больше, чем в 2015 году. Нераспределенная прибыль увеличилась на 623 млн. рублей по сравнению с 2015 годом и составила в 2017 году 3058 млн. рублей.

### 2.3. Совершенствование системы управления пассивами ПАО Сбербанк

Непрерывный поиск более эффективных методов и форм управления является одним из наиболее важных условий рационального управления, которые полностью соответствуют потребностям хозяйствующих субъектов на каждом из этапов развития.

Если ресурсы хозяйствующего субъекта не будут сформированы своевременно, то управление этим сложным экономическим механизмом становится практически невозможным, особенно ярко эта закономерность проявляется в условиях свободных рыночных отношений [57].

ПАО Сбербанк имеет следующие компоненты общего руководства деятельности:

- обеспечение необходимого качественного уровня банковских продуктов и прочих услуг;
- постоянное совершенствование и развитие банковской технологии;

- проведение всего спектра банковских операций и расчетов (пассивных и активных);
- проведение контроля и планирования;
- поддержание стабильности чистого дохода;
- реальное сопровождение проводимых операций;
- поиск и привлечение необходимого персонала для серии проводимых операций.

ПАО Сбербанк имеет исключительную прерогативу на две следующие группы операций:

- получение финансовых ресурсов от юридических и физических лиц;
- выдача ссуд вышеуказанным лицам, в том числе финансирование капитальных вложений от имени депозитных менеджеров или владельцев вложенных средств.

Любые коммерческие банки выполняют две основные операции, отражающие суть их деятельности. Эти операции напрямую определяют важность инновационных, человеческих, информационных и финансовых ресурсов в деятельности рассматриваемой кредитной организации.

Одним из обязательных условий эффективного функционирования коммерческого банка является своевременное предоставление экономических ресурсов. В это ситуации решающим фактором является наличие необходимой суммы ресурсов и денежных средств.

Также важную роль играет возможность приобретения дополнительных денежных ресурсов с допустимым и минимальным платежом, а также в ситуации возникновения неизбежных спадов и дополнительных финансовых затрат.

Для любого коммерческого банка в случае наличия чрезвычайных ситуаций основная поддержка может быть обеспечена с помощью

использования собственных источников, в том числе включая чистую прибыль.

На практике можно выделить следующие принципы управления собственными ресурсами рассматриваемого ПАО Сбербанк:

- непрерывное стремление к повышению эффективности банковской деятельности, направленной на снижение имеющихся издержек и получение оптимальных результатов;

- ориентация любой коммерческой кредитной организации на рыночный и общий спрос, в том числе обработку клиентских запросов и организацию банковских услуг и продуктов, имеющих постоянный спрос при возможности принести рассматриваемому банку запланированную чистую прибыль;

- подведение учетных операций по результатам работы банка и всех его филиалов в процессе рыночной деятельности;

- непрерывное согласование с реальной ситуацией на рынке банковских услуг таких компонентов деятельности как проценты, депозит, рынок ценных бумаг, кредит и т.д.;

- сбалансированный и рациональный подбор персонала, при условии его эффективного использования;

- в обязательном порядке должно иметь место использование современной информационной базы с целью принятия правильных и прогрессивных решений.

Процесс управления ресурсами ПАО Сбербанк на практике должен включать в себя следующие задачи:

- пошаговое создание вокруг банка пространства банковского рынка;
- регулярное выявление новых возможностей с целью извлечения максимального дохода;

- прибывающая на регулярной основе достоверная аналитическая информация;

- непрерывный контроль за полным и своевременным проведением необходимых платежей, и тех платежей, которые не могут быть проведены без сохранения собственной ликвидности на уровне, достаточном для проведения текущих операций, что не может являться потерей выгоды при получении дохода;

- постоянное расширение спектра услуг, имеющих взаимосвязь с безналичными расчетами;

- постоянно проводимая работа в сфере новых технологий и банковских продуктов, направленная на повышение дохода банка;

- регулярный контроль в сфере банковской деятельности при разумном сочетании резервов и активов, выраженных в наличных денежных средствах;

- непрерывное повышение квалификации сотрудниками банка.

ПАО Сбербанк свои стратегию и тактику построения операций производит достаточно тщательно и органично.

В данном направлении основными тактическими целями становятся стремление повышения рентабельности и желание стать универсальным финансовым учреждением на рынке банковских услуг.

Причем, такое учреждение должно обладать целым спектром конкурентоспособных инновационных банковских услуг и продуктов, предоставляемых клиентам [58].

Данные услуги и продукты должны реализовываться с помощью профессионального персонала и передовых достижений в области информационных технологий.

Стратегически важными целями ПАО Сбербанк являются:

На розничном рынке:

- внедрение новых и расширение имеющихся банковских продуктов;
- активная защита собственной доли на банковском рынке;

- эффективное снижение затрат, обусловленных несправедливостью случайных клиентов;
- повышение чистого дохода в рамках работы с постоянными клиентами.

На корпоративном банковском рынке:

- поиск клиентов, готовых приобрести прибыльный кредит;
- повышение уровня прибыльности партнерства для клиентов с помощью предоставления спектра дополнительных услуг;
- постоянное укрепление позиций организации на рынке предлагаемых услуг и продуктов;
- постоянная диверсификация кредитного портфеля с постепенным повышением уровня его качества.

Также на практике можно включить разработку и развитие системы привлечения клиентской базы, соответствующей тактическим целям рассматриваемого банка, в том числе будет целесообразно укрепить уже существующую клиентскую базу с параллельной разработкой и внедрением новых форм и продуктов обслуживания ряде региональных мероприятий, таких как лизинг, ломбард, закладная, смарт-карты и т.д.

В рамках непрерывной конкуренции в нашей стране имеются стабильные коммерческие банки, по этой причине для «выживания» Сбербанка важно систематически улучшать систему управления ресурсами, являющуюся каналом для последующего роста уровня чистой прибыли.

Формирование резервов, соотносимых с размером рыночного и ценового риска банка, должно быть сопоставимо с системой рационального использования ресурсов в распоряжении коммерческого банка и их сбалансированным делением меж рядом секторов финансового рынка.

Основной проблемой текущего положения дел при управлении ресурсами коммерческих банков, является неадекватный контроль за понесенными расходами, не имеющими связи с выплатой вознаграждения персоналу.

Именно грамотно проведенное управление системой расходов становится решающей и постоянной составляющей общей культуры предпринимательской деятельности.

Также успешным и эффективным способом снижения затрат является дисциплина в проведении деятельности банка, в том числе успешное проведение кредитной политики, пропорционально отвечающей цене и имеющемуся риску.

Основными причинами неудач банковского руководства в области информационных технологий считаются: неэффективное ознакомление с проблемами информационных технологий и реальные недостатки управленческих проектов, связанные с отсутствием участия реальных пользователей (это влечет за собой понижение уровня инноваций и резкому увеличению уровня издержек, при возникновении соответствующего сопротивления).

Установленным фактом при этом можно считать, что грамотный подбор персонала с его хорошей координацией и гибким графиком работы, имеет положительное влияние на эффективность всех выполняемых процессов в любое время.

Система оптимального планирования для ее успешной реализации должна представлять собой единое целое и работать в виде механизма, представляющего собой органическое соединение отдельных частей на основе процесса итеративного планирования, в том числе, сюда входит постоянный обмен информацией между различными уровнями экономики государства.

В этой ситуации центральный орган банка, ответственный за планирование занимается определением основных социально-экономических задач и проведением контроля за применение основных финансовых средств.

Отраслевой критерий оптимальности может быть определен как доход, рассчитанный с применением оценок услуг и товаров, в том числе региональных оценок трудовых и региональных ресурсов [60].

По итогам написания настоящей главы можно сделать следующие выводы.

Миссия коммерческого банка состоит в том, чтобы дать возможность каждому клиенту, как частому, так и правительственному и корпоративному, получать банковские продукты и услуги высокого качества, способные обеспечить стабильную работу банковской системы Российской Федерации, экономию вкладов граждан и процесс инвестирования в реальный сектор, при этом способствуя развития отечественной экономики.

Группа ПАО Сбербанк является крупнейшим финансовым учреждением в Российской Федерации, а также Центральной и Восточной Европе. Банк занимается обслуживанием 151 миллиона клиентов, из которых 134,7 миллиона постоянно проживает в России. Средства частных клиентов на счетах ПАО «Сбербанк России» в 2017 году составили 13420 млрд. рублей, что на 970 млрд. рублей превышает показатель 2016 года и на 1376 млрд. рублей превышает показатели, полученные в 2015 году. Собственные средства рассматриваемого банка увеличиваются ежегодно на постоянной основе. В 2017 году их объем составил 1257080 млн. рублей, что на 21086 млн. рублей больше чем в 2016 году и на 362619 млн. рублей больше, чем в 2015 году. При этом показатель нераспределенной прибыли вырос на 623 млн. рублей по сравнению с 2015 годом и составил на момент наступления 2017 года 3058 млн. рублей.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Пассивные операции исторически играли первичную и решающую роль в деятельности коммерческих банков.

Под пассивными операциями понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств на пассивных или активно-пассивных счетах в условиях превышения обязательств по активам.

Существуют четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

- вклады в уставный фонд (продажа акций и долей коммерческих банков);
- отчисления из прибыли банка для формирования или увеличения средств;
- депозитные операции (средства, полученные от клиентов);
- не депозитные операции.

Роль собственного капитала и его значимость для мониторинга деятельности банков вызвали необходимость определения некоторого показателя, с помощью которого можно было бы признать ценность собственного капитала банка как признак его надежности, а критерий надежности будет признан на международном уровне.

Трудность нахождения такого показателя заключалась в том, что его следует определять как относительную стоимость, с помощью которой можно было бы определить адекватность капитала условиям функционирования конкретного банка с учетом характера и структуры услуг, которые он предоставляет.

Депозитные операции являются одной из основных банковских операций. Принятие депозитов, то есть депозитов, представляет собой кредитную операцию, заключенную банком от лица, владеющего капиталом, в котором оно временно не нуждается, или для которого сам владелец не может найти применение.

Принимая депозиты от населения, банки формируют оборотные средства, через которые осуществляются инвестиции в национальную экономику.

Слово «депозит» с латинского означает «возврат к хранению». Первоначально, ввиду неуверенности в хранении сбережений на дому, общественность предоставляла банкам свои деньги за безопасность, платя им определенный процент за эту услугу.

Таким образом, наличие собственных средств является основным условием для запуска коммерческого банка. Исходя из стоимости собственных средств коммерческого банка, Центральный банк Российской Федерации принимает решение о его регистрации и выдаче лицензии на осуществление деятельности.

Собственный капитал банка обеспечивает его экономическую независимость, развитие материальной базы, гарантирует соблюдение экономических интересов ее вкладчиков и кредиторов, обеспечивает поддержание ликвидности и платежеспособности.

Собственный капитал формируется путем привлечения взносов в уставный капитал, формирования дополнительного капитала, резервных и других фондов, распределения прибыли отчетного года и прошлых лет.

Сбербанк стремится выйти на новый уровень конкурентоспособности технологичности, оставаясь лучшим банком для населения и бизнеса, продолжая неуклонно развиваться и создавать ценность для акционеров, общества и государства.

В 2017 году Сбербанк принял Стратегию развития до 2020 года. В стратегических приоритетах Сбербанк видит дальнейшее улучшение опыта работы с клиентами, технологическое лидерство и развитие экосистем для удовлетворения большинства потребностей своих клиентов посредством предложения нефинансовых услуг.

Стратегически важные цели ПАО Сбербанк по управлению пассивами можно определить:

На розничном рынке:

- расширение и внедрение новых банковских продуктов;
- защита своей доли на рынке;
- снижение затрат, связанных с несправедливостью случайных клиентов;
- увеличение чистого дохода при работе с постоянными клиентами.

На корпоративном рынке:

- привлечение прибыльных кредитов;
- повышение прибыльности партнерства с банком для клиентов путем предоставления набора дополнительных услуг;
- укрепление позиции банка на рынке предлагаемых банковских продуктов и услуг;
- диверсификация кредитного портфеля, повышение его уровня качества.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – М.: Юристъ, 2018. – 63с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая [Текст]: офиц. текст – М.: Омега–Л, 2018. – 689 с.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть первая [Текст]: офиц. текст – М.: Проспект, 2018. – 561 с.
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 02.12.90 г. № 395-1. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
6. Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс]: указание Центрального банка РФ от 30.04.2008 г. № 2005-У. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
7. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 93.12.2012 г. № 139-И. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
8. Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») [Электронный ресурс]: положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
9. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска [Электронный ресурс]: положение Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
10. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление

банковских операций [Электронный ресурс]: инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

11. Абраменко, Н.Н. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник для вузов / Н.Н. Абраменко. – М: Проспект, 2016. – 170 с.

12. Абрамова, И. В. Банковская система России сегодня [Текст] / И.В. Абрамова // Акцент. – 2016. - №9. – С.38-43.

13. Алешникова, А.А. Бюджетирование [Текст]: учебник для вузов / А.А. Алешникова. – СПб.: Питер, 2017. – 340 с.

14. Балабанов, А.М. Макроэкономика [Текст]: учебник для вузов / А.М. Балабанов. – СПб.: Москва, 2016. – 340 с.

15. Баканов, М.И. Теория экономического анализа [Текст] / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет – М.: Финансы и статистика, 2014. – 544 с.

16. Балабанова, И.Т. Экономический анализ в кредитных организациях [Текст] / И.Т. Балабанова. – Самара: Энергия, 2017. – 350 с.

17. Белоглазова, Г.Н. Первичные операции коммерческих банков [Текст] / Г.Н. Белоглазова // Финансы и кредит. – 2014. - № 8. – С.125-143.

18. Белоглазова, Г.Н.. Деньги. Кредит. Банки [Текст] / Г.Н. Белоглазова. – М.: Красный Октябрь, – 2015. – 345 с.

19. Барнгольц, С.Б., Банковское дело [Текст] / С.Б. Барнгольц.– СПб.: Комерсантъ, 2016. – 445 с.

20. Белых, И.А. Банковское дело [Текст] / учеб. Пособие/ И.А. Белых – Самара: Самара, 2016. – 445 с.

21. Бланк, И.А. Финансы и кредит [Текст] / И.А. Бланк. – Киев: Ника-Центр, 2015. – 190 с.

22. Бочкарев, В.В. Финансы [Текст]: учеб.пособие /В.В. Бочкарев — М.: ЮНИТИ, 2016. - 178 с.

23. Васильев, П.И. Анализ кредитных организаций [Текст]: учеб.пособие / П.И. Васильев. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 140 с.

24. Вороненко, А. А. Содержание пассивных операций коммерческого банка [Текст] /А.А. Вороненко//Комерсантъ. – 2016. - №10. – С.83.

25. Галкина, С.С. Депозитная политика коммерческого банка и ее содержание [Текст] / С.С. Галкина // Банковские технологии. – 2017. - №12. – С.75-80.
26. Григорьева, В.С. Собственные средства коммерческого банка и их роль [Текст] / В.С. Григорьева // Банковские технологии. – 2016. - №11. – С.35-45.
27. Григорьева, В.С. Управление собственным капиталом банка [Текст] / В.С. Григорьева // Финансы. – 2016. - №7. – С.15-25.
28. Григорьева, В.С. Уставный капитал банка и его роль в финансовой деятельности кредитной организации [Текст] / В.С. Григорьева // Финансы. – 2015. - №7. – С.95-98.
29. Григорьева, В.С.. Не депозитные операции коммерческого банка / В.С. Григорьева // Банковское дело. – 2018. - №10. – С.28-37.
30. Григорьева, В.С. Дополнительные фонды коммерческого банка [Текст] / В.С. Григорьева // Банковское дело. – 2017. - №8. – С. 70-78.
31. Данилова, И.Н. Деятельность коммерческого банка [Текст]: Учебное пособие / И.Н. Данилова – М.: Москва, 2015. – 137 с.
32. Ефременко, О.В. Финансовый анализ [Текст] / О.В. Ефременко – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2017. – 150 с.
33. Ефременко, О.В. Суть финансового рейтинга банков [Текст] / О.В. Ефременко // Финансы. – 2017. - № 12. – С. 55-68
34. Ефременко, О.В. Банковский сектор экономики. Итоги 2017 года [Текст] / О.В. Ефременко // Банковское кредитование. – 2018. - № 1. – С.25-38.
35. Жабеля Е.П. Банковское дело [Текст]: Е.П. Жабеля– М.: Омега-Л, 2016. – 285 с.
36. Жабеля, Е.П. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: Е.П. Жабеля–Самара.: Омега, 2016. – 120 с.
37. Жуков, Е.Ф. Активно-пассивные операции коммерческого банка [Текст] / Е.Ф. Жуков // Финансы и кредит. – 2017. - № 12. – С.32-40.

38. Зенин, Д.В. Деятельность коммерческого банка по привлечению вкладов физических лиц [Текст] / Д.В Зенин // Банковское дело. – 2018. - №4. – С.75-85.
39. Ковалев, А.И. Анализ финансового состояния коммерческого банка [Текст] / А.И. Ковалев, В.П. Привалов. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2015. – 180 с.
40. Каратаев, М.В. Контроль соблюдения требований законодательства коммерческим банком [Текст] / М.В.Каратаев //Банки и кредиты. – 2014. - №6. С.56-60.
41. Карасёв, М.М. Прибыль коммерческого банка и факторы ее определяющие [Текст] / М.М. Карасёв // Бизнес обозрение. – 2016. - № 7. – С.21-35.
42. Карасёв, М.М. Оценка банковских рисков в период санкций [Текст] / М.М. Карасёв // Банковское обозрение. – 2018. - №1. – С.12-25.
43. Карасёв, М.М. Банковское дело [Текст]: учеб.пособие / — М.: Дрофа, 2018. — 150 с.
44. Карасёв, М.М. Банковская система России[Текст]: учеб.пособие / — М.: Комерсантъ, 2015. — 85 с.
45. Ларина, И.И. Финансы кредитных организаций [Текст]: учебное пособие /И.И.Ларина. – М.: Москва, 2016. – 185 с.
46. Ларина, И.И. Анализ финансовых операций, методы, модели, техника вычислений [Текст]: учеб. пособие для вузов / И.И. Ларина— Спб.: Интел, 2017. - 185 с.
47. Мамаева, Д.С. Пассивные операции коммерческих банков[Текст] / Д.С. Мамаева // Финансы и кредит. – 2018. - №1. – С.85-95.
48. Мельникова, И.В. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебное пособие / И.В. Мельникова, А.Ю. Лукъянова. – М.: КНОРУС, 2015. – 145 с.
49. Семенов, С.И. Экономические санкции банковской сферы [Текст] / С.И. Семенов // Экономика. – 2017. - № 12. – С.45-48

50. Семенов, С.И. Проблематика банковского сектора экономики / С.И. Семенов // Бухгалтерия и банки. – 2018. - №1. – С. 56-66.

51. Соколова, И.С. Этапы развития банковской системы Российской Федерации [Текст] / И.С. Соколова // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2016. – № 8. – С.35-42.

52. Соколов, С. Э. Рынок депозитов в 2016 году [Текст] / С.Соловьев // Аналитический журнал «Адэль». – 2017. - №12. – С.15-25.

53. Тарасова, А.М. Экономика [Текст]: учебник / А.М. Тарасова. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 252 с.

54. Титова, А.М. Банк и банковская деятельность [Текст]: учебное пособие / А. М.Титова. – М.: Изд-во Кондидат, 2016. – 340 с.

55. Титова, А.М. Финансы [Текст]: учебник / А. М.Титова. – М.: Изд-во Москва, 2016. – 175 с.

56. Пассивные операции коммерческих банков сегодня [Электронный ресурс] / Официальный сайт банки России. – Режим доступа: <http://www.bank/seriver2016.ru> , свободный.

57. Управление привлеченными средствами в кредитной организации [Электронный ресурс] / Официальный сайт интернет-журнала "Вопросы о финансах и законах. – Режим доступа: <http://www.vprfin.ru/derh2017.ru> , свободный.

58. Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанкна 1 января 2016 года [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального банка РФ. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/a2016.ru> , свободный.

59. Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанкна 1 января 2017 года [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального банка РФ. – Режим доступа: [:http://www.cbr.ru/credit/a2017bsb.ru](http://www.cbr.ru/credit/a2017bsb.ru) , свободный.

60. Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанкна 1 января 2018 года [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального банка РФ. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/a2018bsb.ru> , свободный.



## ПРИЛОЖЕНИЯ