

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

ФОРМИРОВАНИЕ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 06001351
Курчиной Оксаны Игоревны

Научный руководитель
доцент Ваганова О.В.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ СВОЕЙ ПОЛИТИКИ В СФЕРЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	7
1.1. Содержание, основные принципы и функции депозитной политики современного коммерческого банка.....	7
1.2. Классификация современных депозитных операций, проводимых коммерческими банками.....	15
1.3. Разработка и утверждение депозитной политики коммерческого банка, с учетом основных определяющих ее факторов.....	24
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ (НА МАТЕРИАЛАХ ПАО СБЕРБАНК).....	28
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО СБЕРБАНК.....	28
2.2. Виды депозитных операций в ПАО СБЕРБАНК	43
2.3. Анализ деятельности ПАО СБЕРБАНК по привлечению денежных средств населения.....	48
2.4. Совершенствование политики ПАО СБЕРБАНК по привлечению денежных средств населения	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	58
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	61
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	67

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Специфика банковского учреждения как коммерческой организации заключается в том, что подавляющее большинство ее ресурсов формируется не за счет собственных средств, а за счет привлеченных средств. Средства, привлекаемые банками, разнообразны по составу. Основными их видами являются средства, привлекаемые банками в процессе работы с клиентами (так называемые депозиты), фонды, накопленные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, облигации) и средства, заимствованные из других учреждений через межбанковские кредиты.

Для коммерческих банков депозиты являются основным типом их пассивных операций и, следовательно, основным ресурсом для ведения активных кредитных операций. Много вкладов может создать капитал банковского кредита, который он затем разместит на выгодных условиях в любой сфере экономики. Для вкладчиков депозиты являются потенциальными деньгами: с одной стороны, депозит выступает в качестве денег, с другой стороны, в роли капитала, который порождает интерес в форме интереса. Другими словами, депозитные операции выгодны как для вкладчиков, так и для банков.

В конкурентной среде коммерческим банкам следует разработать политику в области пассивных операций путем диверсификации депозитных операций. Кроме того, самым важным звеном в работе банка для частного инвестора является рекламная слава банка, затем разветвленная система и наличие различных пластиковых схем взаимодействия с клиентом, а также меры, продемонстрированные банком, которые могут защитить и сэкономить средства, вложенные в банк. Важно также, в каких отношениях банк состоит из государства, поскольку он в сознании граждан начинает набирать больше веса. Таким образом, чтобы гарантировать, что банк имеет гарантированную

возможность привлечь представителей широкой общественности, необходимо выполнить, в первую очередь, перечисленные условия

Степень научной разработанности. Степень научной разработанности темы представлена значительным числом научных и научно-практических работ касательно вопроса политики коммерческого банка по привлечению денежных средств населения (Алешечкина Н.В., Анросова Н.А., Акиньшина Д.Н., Алексеевнов А.С., Балабанов И.Т., Баранов В.И., Воропаев В.И, Мескон М.Х., Шалагин В.Д. и др.)

Цель исследования выпускной квалификационной работы состоит в том, чтобы изучить отношения, возникающие при операциях коммерческого банка по привлечению денежных средств населения и раскрыть перспективы развития данного вида деятельности.

Для достижения этой цели обозначены следующие **задачи исследования:**

– раскрыть экономическую сущность депозитной политики коммерческого банка;

– рассмотреть разработку и утверждение депозитной политики коммерческого банка, с учетом основных определяющих ее факторов;

– дать организационно – экономическую характеристику ПАО Сбербанк;

– рассмотреть совершенствование депозитной политики в ПАО Сбербанк.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы являются отношения, возникающие в процессе привлечения денежных средств населения коммерческим банком.

Предмет исследования выпускной квалификационной работы – характеристика взаимоотношений, возникающих при осуществлении деятельности по привлечению денежных средств населения в ПАО Сбербанк.

Теоретическую базу исследования составили нормативно-правовые акты Российской Федерации и субъектов РФ, регулирующие депозитную

деятельность коммерческих банков, монографии отечественных и зарубежных авторов, публикации в научной периодической печати, материалы научно-практических конференций и семинаров. Заметный вклад в разработку теоретических аспектов проблемы депозитных отношений в целом внесли Е.Ф. Елисеев, О.И. Лаврушин, Г.Г. Коробова, Л.Г. Барановский, В.И. Букато.

Методологическая база. При проведении исследования применялись определенные научные методы и подходы:

1. Описательный метод, который позволил собрать теоретический материал по инвестиционной деятельности;
2. Структурно-функциональный подход, с помощью которого выявлены механизмы организации инвестиционного портфеля.
3. Метод анализа собранных данных.

Кроме указанных методов и подходов применялся также и сравнительно-сопоставительный метод исследования, который позволил собрать, проанализировать необходимую информацию и сделать выводы по проделанной работе.

Информационную базу выпускной квалификационной работы составляют фундаментальные труды российских специалистов по теории права, гражданскому праву, а также экономической науке, в частности: И.Т. Балабанов, А.Г. Братко, А.А. Булатов, И.М. Воронцов, Ю.Б. Губин, И.И. Давыдов, Е.Ф. Жуков, Ю.Н. Кашин, Е.П. Козлова, К.Г. Парфенов, В.И. Руденко, О.Г. Семенюта, А.С. Олейников, И.Н. Морквин, А.Н. Морозова, А.Н. Фатина и др.

Практическое значение выпускной квалификационной работы заключается в том, что сформулированные в дипломной работе выводы могут быть практически использованы в деятельности коммерческого банка, а так же могут быть использованы при подготовке учебно-методических материалов в практической деятельности экономических субъектов.

Структура исследования состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы, приложений. Объем работы написан на 66 печатных листах, где работа содержит 7 таблиц, 9 рисунков, 61 источника литературы и 3 приложений.

ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ СВОЕЙ ПОЛИТИКИ В СФЕРЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1. Содержание, основные принципы и функции депозитной политики современного коммерческого банка

В современном мире для эффективной работы и развития любой коммерческий банк должен иметь собственную оригинальную депозитную политику, которая является стратегией практического управления.

Как известно, привлечение и последующее размещение денежных ресурсов представляют собой основные формы деятельности любого коммерческого банка. Фонд средств, сформированный на платной основе, как правило, применяется для активного вложения в эффективные инструменты.

При этом пассивные операции носят первичный характер в отношении большинства операций, проводимых банком с целью получения дохода. В связи с этим фактом привлеченные денежные средства должны рассматриваться на практике как самостоятельный объект политики.

Процентная политика, проводимая в сфере депозитов, представляет собой комплекс мер, проводимых банками с целью мобилизации денежных средств физических и юридических лиц и государственного бюджета с целью их последующего взаимовыгодного применения [16, стр. 38].

Депозитная политика нацелена на обеспечение выгоды кредиторам от размещения временно свободных средств, в том числе она дает возможность коммерческим банкам эффективно использовать имеющиеся в распоряжении ресурсы, заготовленные для применения в активных операциях. В рамках проведения вышеуказанной деятельности любой банк должен учитывать специфические особенности всех видов применяемых депозитов.

Депозитная политика коммерческого банка это не что иное, как тактика и стратегия по привлечению денежных средств физических и юридических лиц на возвратной основе.

Депозитная политика должна содержать следующие аспекты:

1) алгоритм разработки стратегии для проведения банком деятельности по привлечению денежных средств во вклады, опирающийся на всестороннее исследование рынка, в том числе анализ окружающей среды, роль и место рассматриваемого банка в сфере привлечения денежных средств, прогнозирование и диагностику возможных проблем;

2) процесс по формированию тактики банка в сфере разработки, предложения и продвижения инновационных депозитных продуктов, ориентированных на основную клиентскую базу (касаемо областей ценовой, товарной, сбытовой и коммуникационной политики);

3) реализацию разработанных тактики и стратегии на практике;

4) контроль реализации и эффективности разработанной политики;

5) регулярных мониторинг деятельности банка, направленной на привлечение денежных средств.

Основным документом, регламентирующим процесс привлечения денежных средств, в коммерческих банках, является депозитная политика банка. Данный документ разрабатывается каждой коммерческой организацией самостоятельно и основывается на стратегическом плане, анализе функционирующей структуры и состоянии ресурсной базы рассматриваемого банка. В этом случае все вышеуказанные действия применяются в целях, соответствующих перспективам развития самой депозитной политики. Также на практике применяются документы, определяющие основные направления и условия размещения привлеченных денежных средств, как «Инвестиционная банковская политика» и «Кредитная политика коммерческого банка» [27, стр. 52].

«Депозитная политика коммерческого банка» должна содержать его стратегию по привлечению денежных средств, с целью выполнения уставных

целей, требований и задач, закрепленных в меморандумах по инвестиционной и кредитной политике с ориентиром на поддержание коммерческим банком собственной ликвидности и обеспечения прибыльной эффективной работы [37, стр. 29].

В данном документе банк предусматривает следующие аспекты:

- реальные перспективы роста собственных денежных средств, а также оптимальное соотношение между привлеченными и собственными ресурсами;
- структура заемных и привлеченных денежных средств коммерческого банка (в том числе, вклады, кредиты ЦБ РФ и межбанковские кредиты);
- приоритетные виды депозитов и вкладов, сроки их привлечения и фактическое соотношение между срочными депозитными вкладами и вкладами на срок «до востребования»;
- описание основного контингента, предпочитающего использовать депозиты и делать вклады в рассматриваемом коммерческом банке;
- географию привлечения и займа денежных средств;
- предпочтительные банки-кредиторы по МБК, сроки их привлечения и условия привлечения вкладов и депозитов, а также МБК;
- способы привлечения депозитов, основанные на договорах банковского счета, корреспондентского счета, депозита или путем выпуска собственных векселей и сертификатов;
- реальное соотношение между валютными и рублевыми вкладами и депозитами;
- инновационные формы привлечения денежных средств в депозиты;
- особые условия открытия отдельных видов вкладов и депозитов;
- меры по контролю за соблюдением нормативов банковского риска по уже привлеченным средствам.

Депозитная политика коммерческого банка должна соответствовать следующим требованиям;

- целесообразность в экономическом плане;
- конкурентоспособность;
- отсутствие внутренних противоречий.

При рассмотрении сущности депозитной банковской политики важно затронуть такие вопросы как: объекты и субъекты депозитной политики, реальные принципы ее формирования, границы депозитной политики.

На практике в состав депозитной политики любого коммерческого банка включаются следующие элементы: клиенты, государственные и коммерческие учреждения [41, стр. 129].

К объектам депозитной политики коммерческих банков принято относить привлеченные средства коммерческих банков и дополнительные банковские услуги (в том числе, комплексное обслуживание). Классификация объектов и субъектов депозитной банковской политики наглядно изображена на рисунке 1.1.



Рис. 1.1. Состав субъектов и объектов депозитной политики коммерческого банка

В основе формирования депозитной политики любого коммерческого банка находятся как специфические, так и общие принципы, эту закономерность можно наглядно рассмотреть на рисунке 1.2.



Рис.1.2. Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка

Если коммерческий банк соблюдает на практике вышеуказанные принципы, то это позволяет ему сформировать тактические и стратегические направления в рамках депозитного процесса, имеющие большие шансы на то, чтобы стать успешными.

Общими принципами депозитной политики считаются принципы, которые применимы и в государственной денежно-кредитной политике ЦБ

РФ, которая реализуется на макроэкономическом уровне, и в рамках каждого отдельного коммерческого банка.

На практике к ним относят принципы комплексного подхода, оптимальности и эффективности, научной обоснованности и единство всего перечня элементов депозитной политики коммерческого банка.

Комплексный подход находит свое выражение как в разработке теоретических основ и приоритетных направлений развития банка с точки зрения его развития, так и в выявлении наиболее оптимальных и эффективных для текущего этапа развития тактических методов и приемов ее реализации [57, стр. 98].

Специфическими принципами депозитной политики коммерческого банка считаются: обеспечение безопасности, оптимального уровня банковских издержек, надежности, причем применяемые с учетом того, что банк проводит аккумуляцию временно свободных денежных средств, рассчитывая на их дальнейшее размещение, с целью получения дохода в рамках реалий действующего рынка [28, стр. 56].

Если коммерческий банк соблюдает вышеуказанные принципы, то имеет все шансы сформировать тактические и стратегические направления в организации депозитного процесса и обеспечить их реальную эффективность в рамках проводимой депозитной политики.

Одним из основных аспектов работы в этом случае считается вопрос о границах депозитной политики коммерческого банка, на практике под ним принято понимать конкретный допустимый предел накопления коммерческим банком временно свободных денежных средств физических и юридических лиц. При этом имеется классификация данного предела по ряду следующих признаков:

- в зависимости от предложения и спроса на депозитном рынке;
- по фактическому воздействию нормативов Центрального Банка и лимитов коммерческого банка;
- в зависимости от имеющихся субъектов депозитных отношений;

- в зависимости от уровня срочности депозитных отношений;
- в зависимости от, так называемого, географического принципа;
- в зависимости от структуры и объемов привлеченных денежных средств.

В общем виде классификация пределов представлена на рисунке 1.3.

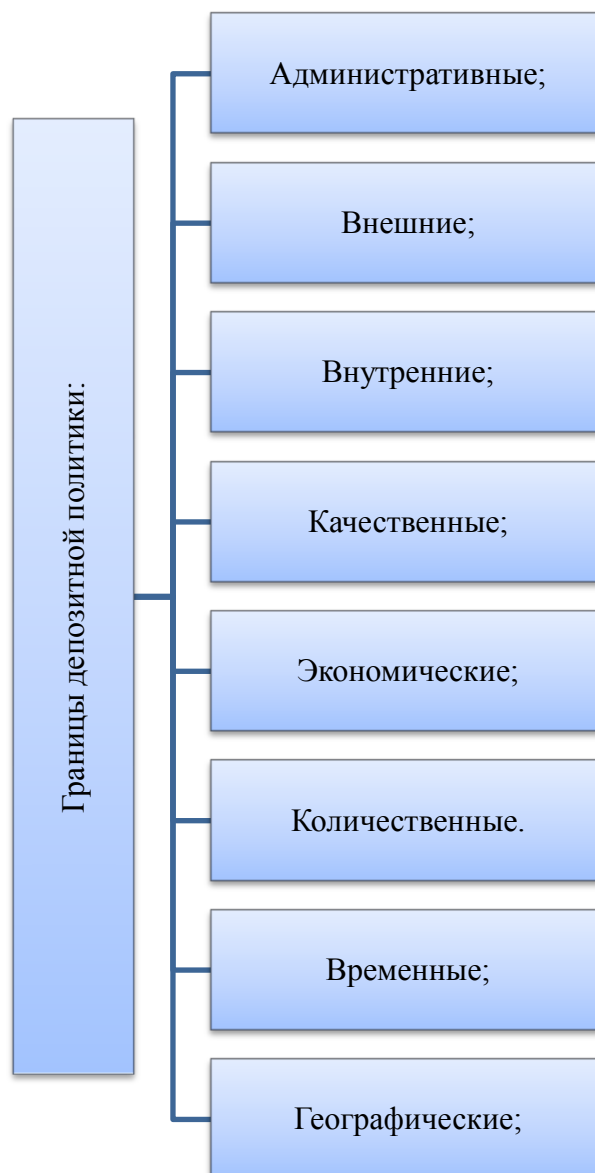


Рис.1.3. Границы депозитной политики коммерческого банка

В данном вопросе имеет смысл также рассмотреть механизм формирования депозитной политики банка, схематично представленный на рисунке 1.4.

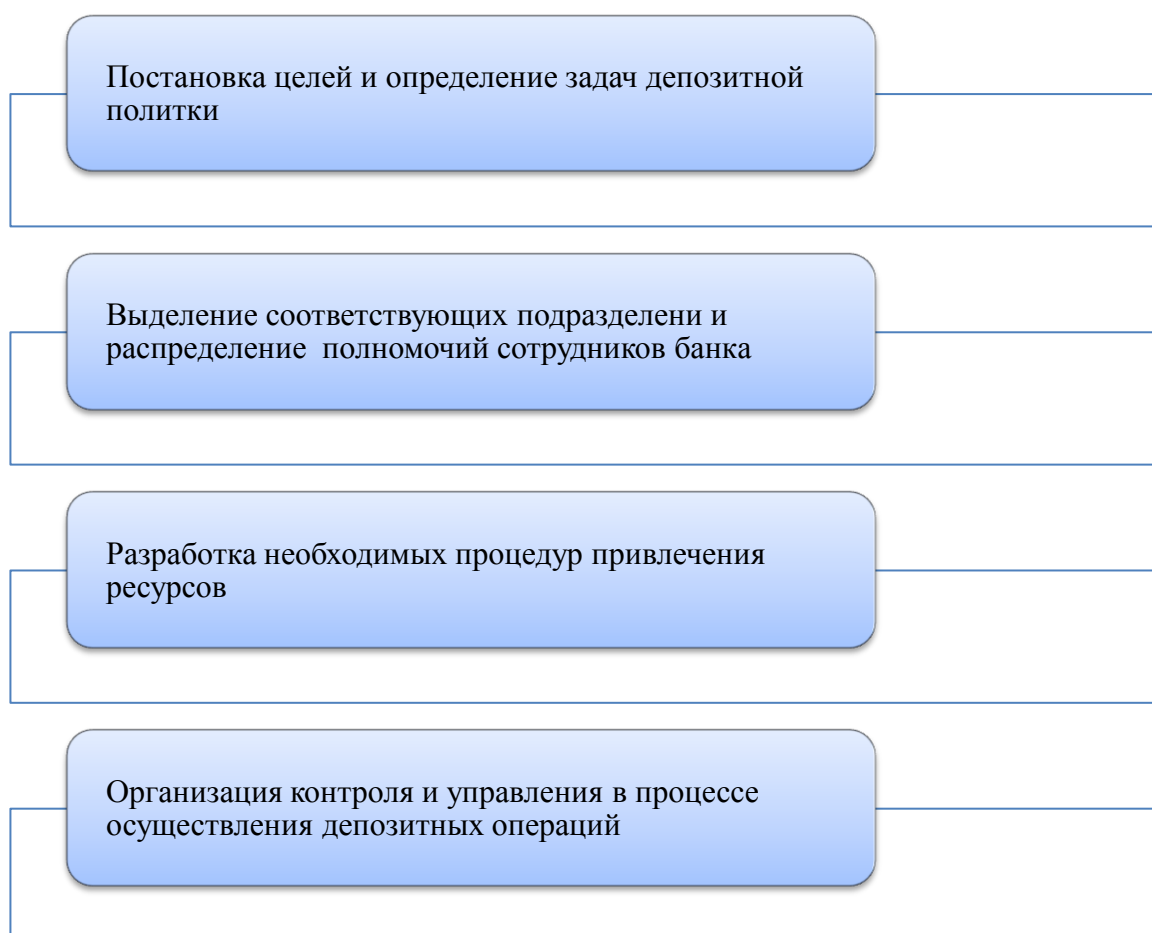


Рис. 1.4. Схема формирования депозитной политики коммерческого банка

Любой из этапов формирования депозитной политики банка имеет непосредственную взаимосвязь со всеми прочими и представляет собой обязательный элемент, необходимый для формирования оптимальной депозитной политики и грамотной организации депозитного процесса.

От реальной эффективности вышеуказанного процесса во многом зависит успешность выполнения поставленных перед банком задач и достижения целей, закрепленных в депозитной политике.

1.2. Классификация современных депозитных операций, проводимых коммерческими банками

Операции по привлечению денежных средств в коммерческие банки и формированию ресурсов последних, проводимые с целью их последующего размещения и получения фактического дохода, называются пассивными операциями коммерческого банка. К таким операциям принято относить: привлечение денежных средств на текущие и расчетные счета физических и юридических лиц, образование собственного банковского капитала, получение межбанковских кредитов, процесс выпуска собственных ценных бумаг и т.д.

Исходя из вышеуказанной информации пассивные операции можно условно разделить на:

- эмиссионные (не депозитные);
- вкладные (в том числе, получение межбанковских кредитов).

Депозитные операции кредитных организаций представляют собой операции, направленные на привлечение денежных средств физических и юридических лиц, направляемых во вклады на установленный срок или до востребования, в том числе остатков средств на расчетных счетах вкладчиков для применения их в качестве кредитных ресурсов инвестиционной деятельности.

Депозит (вклад) представляет собой денежные средства (рассматриваемые как в наличной, так и в безналичной форме), выраженные в отечественной и зарубежной валютах, переданные в кредитную организацию их реальным собственником для последующего хранения на определенных условиях [15, стр. 24].

В рамках мировой банковской практики, обычно, под понятием депозит подразумевается запись в банковских книгах, говорящая о наличии определенного перечня требований вкладчиков к кредитной организации, так же этом могут быть денежные средства, которые клиенты депонируют в

банке на основе договоров, соглашений и обязательств по депонированию, предусмотренных в рамках действующего законодательства.

В отечественной практике банковский депозит может рассматриваться как в узком, так и в широком смыслах.

В широком смысле депозит – это полная передача денежных средств с обязательством их возвращения, с обязательным условием свободы получателя в плане их использования.

В узком смысле депозит представляет собой денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещенные юридическими или физическими лицами в кредитной организации с целью временного хранения и получения дохода (срочные), либо до востребования, или до наступления конкретного, поименованного в кредитном договоре обстоятельства (условные) [24, стр. 149].

Депозитные счета имеют широкий ассортимент, а в основу их классификации положены такие критерии, как источники вкладов, степень их доходности, целевое назначение и т.д.

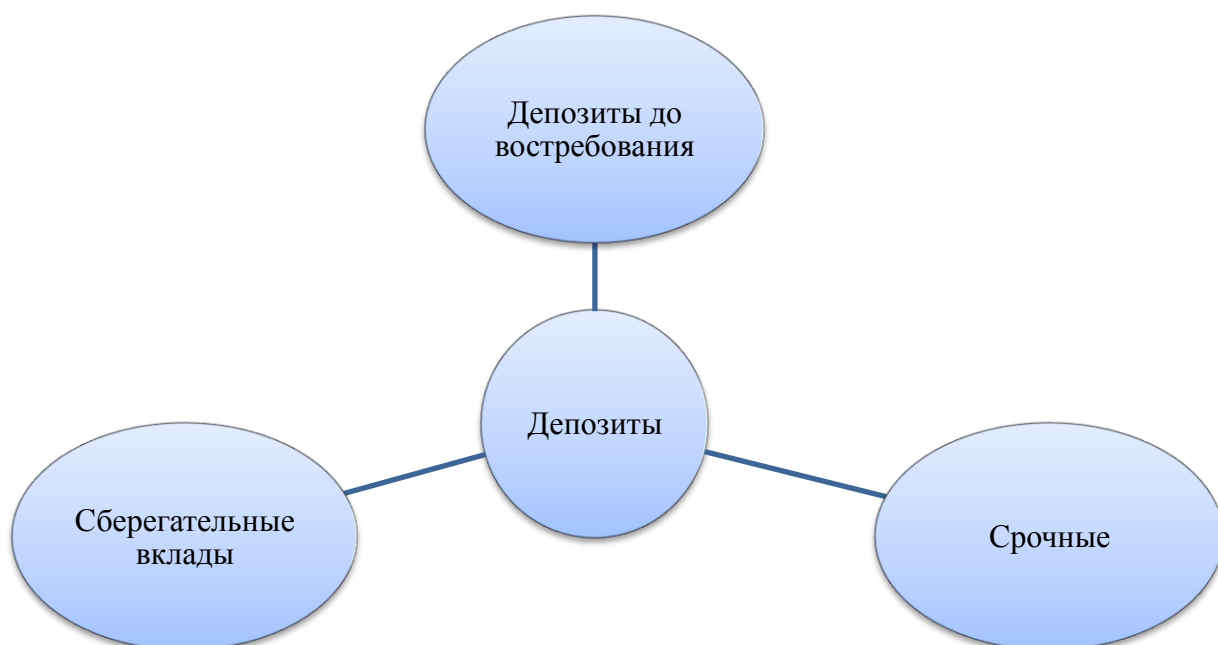


Рис. 1.5. Классификация депозитов по методу О. И. Лаврушина

Как правило, в качестве критерия классификации депозитов рассматривается категория вкладчиков и формы изъятия вклада со счетов кредитной организации.

По категориям вкладчиков принято различать:

- депозиты физических лиц;
- депозиты юридических лиц.

По способу изъятия депозиты подразделяют на:

- до востребования (бессрочные);
- срочные (имеют срок исполнения);
- накопительные.

Депозиты, оформляемые до востребования, представляют собой средства, которые могут быть получены вкладчиком в любой момент без предварительного об этом уведомления кредитной организации.

Счета в этом случае открываются для того, чтобы их реальные владельцы могли свободно расходовать и получать денежные средства, хранящиеся в кредитной организации, в том числе, с целью проведения расчетов и оплаты текущих расходов [45, стр. 28].

На практике они могут быть классифицированы в зависимости от принадлежности и характера средств по следующим категориям:

- денежные средства на текущих, расчетных и бюджетных счетах организаций и предприятий различных форм собственности;
- денежные средства на счетах специального характера, предназначенных для хранения различных по экономическому назначению фондов;
- собственные средства организаций, направленные на капитальные вложения и зарезервированные на отдельных счетах;
- денежные средства для проведения расчетов текущего характера;

- остатки денежных средств кредитного характера, хранящиеся на корреспондентских счетах, предназначенные для расчетов с прочими банками;

- денежные средства, относящиеся к местным бюджетам;

- кредитовые остатки денежных средств, осевшие на счетах иностранных кредитных организаций и банков-корреспондентов.

Со своих текущих и расчетных счетов организации и предприятия оплачивают собственные расходы, связанные с проведением расчетов с подрядчиками, поставщиками, государственным бюджетом и внебюджетными фондами, а так же снимают денежные средства с целью выплат заработной платы и командировочных работникам, в том числе они могут выполнять и прочие необходимые платежные операции [19, стр. 203].

Также на данные счета регулярно поступает выручка от продажи собственной продукции и услуг, проводятся прочие платежи в адрес различных юридических лиц, являющихся владельцами этих счетов, и зачисляются денежные средства наличного обращения, сдаваемые организациями на собственный банковский счет.

Кроме того на текущие и расчетные счета организаций могут быть зачислены суммы полученных ими кредитов, взносы акционеров в уставные капиталы, суммы и проценты от депозитов, уплачиваемые банками организациям за пользование кредитами, в том числе неустойки, штрафы и прочие поступления в наличной и безналичной формах.

К депозитам до востребования на практике относят:

1. Контокоррентный счет, который представляет собой единый счет, учитывающий все операции банка с клиентом. На данном счете находят отражение ссуды банка и все сопутствующие поручению платежи, а с другой стороны, денежные средства, поступившие на счет в качестве вкладов, переводов, возврата ссудных средств и т.д. Такие счета могут быть открыты только для надежных клиентов, первоклассных заемщиков, в качестве знака особого доверия.

2. Корреспондентский счет – такой счет не может быть открыт физическим лицом или организацией, так как предназначен исключительно для кредитных организаций Центральным банком государства или прочими кредитными организациями. Данные счета делятся на НОСТРО (в банках-корреспондентах) и ЛОРО (в рассматриваемом банке).

3. Специальные счета карточного характера, на практике могут быть открыты держателем банковской карты. Использование денежных средств с такого специального карточного счета проводится в пределах определенного расходного лимита (для банковских карт расчетного характера), либо в пределах предоставленной хозяину кредитной линии расходной линии (для кредитных пластиковых банковских карт).

Основным преимуществом данной группы депозитов является их высокая степень ликвидности. Их собственники могут в любое удобное время расходовать денежные средства, лежащие на счетах до востребования. К особенностям депозита до востребования относят такие нюансы: денежные средства могут быть внесены и изъяты не только частями, но и в полном объеме, есть возможность снятия с данного счета наличных денежных средств.

К основным недостаткам данного вида депозитов относят отсутствие уплаты процентов для их владельцев (либо минимальный процент), для банка, это необходимость иметь достаточно высокий оперативный резерв, необходимый для поддержания ликвидности [35, стр. 62].

Срочные депозиты представляют собой денежные средства, привлекаемые банками на конкретный оговоренный срок. Данный вид депозитов в иностранной и отечественной валюте может быть классифицирован в зависимости от срока на:

- до 3 месяцев;
- 3-6 месяцев;
- 6-9 месяцев;
- 9-12 месяцев;

- более 1 год.

В том числе их можно классифицировать по следующим критериям:

- вклады без ограничения суммы или с минимальным ограничением;
- вклад, не подразумевающий отзыв денежных средств в одностороннем порядке;
- отзывной вклад (с возможностью одностороннего отзыва);
- вклад без возможности пополнения;
- с фиксированной ставкой процента на полный срок действия;
- с нефиксированной ставкой процента;
- с прогрессивной ставкой процента;
- капитализированные вклады, сумма начисленных процентов по которым добавляется к сумме основного вклада.

Срок привлечения депозитов коммерческим банком может быть обусловлен целым рядом причин. В большей степени эти сроки имеют зависимость от межбанковского законодательства по формированию обязательных резервов, то есть, если имеется дифференциация норм обязательных резервов в зависимости от сроков привлеченных ресурсов, то кредитная организация выбирает такие сроки, которые позволяют осуществлять отчисления по минимальным нормативам [56, стр. 98].

Большое влияние на выбор конкретных сроков имеют сроки проводимых коммерческими банками активных операций. Также сроки привлечения кредитными организациями денежных ресурсов напрямую зависят от имеющихся тенденций и текущих колебаний конъюнктурного спроса и предложения на действующем денежном рынке.

Тот факт, что владелец срочного депозита может использовать его лишь по истечении оговоренного ранее срока, не исключает досрочное получение им в коммерческом банке собственных денежных средств. Но в этом случае клиент теряет часть своих процентов по вкладу. Кредитная организация заинтересована в привлечении срочных вкладов, так как они

имеют высокую степень стабильности и дают коммерческому банку возможность располагать денежными средствами вкладчиков в течение достаточно долгого периода времени [25, стр. 41].

Рассмотрев вышеуказанную информацию можно сделать вывод о том, что депозиты являются всеми срочными и бессрочными вкладами клиентов коммерческого банка. Эти операции имеют следующие особенности: клиент не предлагает собственные средства банку, а именно банк привлекает ресурсы по своей инициативе. Именно по этой причине в банковской практике данные средства называются «привлеченными». За вложение таких денежных средств банк выплачивает установленную процентную ставку. Она может быть дифференцирована в зависимости от сроков.

К отдельной разновидности вкладов можно отнести вклады, оформленные депозитными или сберегательными сертификационными документами.

Сберегательный сертификат – это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, вложенного на счет коммерческого банка и права вкладчика на получение в определенную дату суммы вклада и процентной ставки, оговоренной в данном сертификате. Депозитный сертификат может выдаваться только юридическим лицам, а сберегательный доступен к приобретению только физическими лицами.

Банковские сертификаты не могут быть использованы в качестве платежного средства при проведении расчетов за услуги и товары. Они предназначены исключительно для накопления денежных средств. После истечения срока действия сертификата его владелец получает от коммерческого банка сумму вложенных средств и доход по условиям вклада, с помощью внесения указанных сумм на отдельный банковский счет.

Также сертификаты могут подразделяться на следующие категории, в зависимости от вида вкладчиков:

- по способу выпуска (серийные или разовые);
- по способу оформления (на предъявителя или именные).

Данные сертификаты могут быть только срочными. Их фактическое погашение проводится по истечении установленного срока, в виде безналичных перечислений на счета банка или в другие виды вкладов, в отношении физических лиц может быть проведено перечисление наличных денежных средств.

Коммерческий банк, занимающийся выпуском сертификатов, должен самостоятельно разработать условия выпуска и обращения данных документов.

После наступления срока погашения, владелец сертификата должен предъявить его банку-эмитенту, дополнив заявлением о востребовании денежных средств, с обязательным указанием счета, на который они должны быть переведены [43, стр. 108].

Средства от погашения сертификатов юридическими лицами должны быть перечислены на их расчетные или корреспондентские счета. Физические лица могут получить причитающийся платеж с помощью перевода указанной суммы на его текущий счет в рассматриваемом банке или в виде выдачи наличных денежных средств.

Сертификаты имеют ряд существенных преимуществ перед срочными вкладами, оформленными в виде депозитных договоров.

К таким преимуществам относят:

- большее количество финансовых посредников, за счет которого можно существенно расширить круг потенциальных инвесторов;
- возможность досрочной перепродажи третьему лицу.

К основным задачам, решаемым коммерческими банками в рамках выпуска сертификатов, относят:

- быстрое привлечение денежных средств, являющихся временно свободными для повышения ресурсного потенциала;
- эффективное регулирование ликвидности коммерческой организации с помощью аккумулирования пассивов с точным сроком обращения и определенной доходностью;

– привлечение потенциальных клиентов с помощью диверсификации предоставляемых услуг.

Важным фактом является то, что процесс выпуска сертификата имеет меньшую формализацию, нежели эмиссия иных договорных обязательств, при этом он гораздо более эффективен [39, стр. 174].

К недостаткам банковских сертификатов можно отнести повышенные затраты, связанные с эмиссией сертификатов. Также потенциальный инвестор должен понимать, что доходы по данным вкладам облагаются налогами, в то время как доход по счетам до востребования и срочным вкладам от него полностью освобождаются.

Пластиковые банковские карточки также можно рассматривать в качестве формы привлечения денежных средств. Такая карта является платежным средством, предназначенным исключительно для проведения безналичных расчетов за услуги и товары и получения наличных денежных средств.

Накопительными депозитами, обычно являются вклады населения, направленные на сбережение денежных средств. Обычно, их сроки превышают продолжительность срочных депозитов. На практике принято выделять следующие разновидности накопительных вкладов:

- выигрышный вклад (вещевой, денежный, смешанный);
- жилищный вклад;
- целевой вклад на детей.

Наиболее дешевыми банковскими ресурсами можно считать остатки денежных средств на текущих и расчетных счетах клиентов, предназначенные для повседневного использования. Обычно они имеют минимальную процентную ставку. Срочные депозиты являются наиболее дорогими для коммерческого банка ресурсами.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что срочные депозиты населения и хозяйствующих субъектов выступают важнейшим фактором получения прибыли коммерческими банками, применяемым для проведения

операций активного характера. Для вкладчиков депозит отличается от наличных денег тем, что приносит проценты.

1.3. Разработка и утверждение депозитной политики коммерческого банка, с учетом основных определяющих ее факторов

Для любого коммерческого банка депозитная политика является неотъемлемым элементом общей банковской политики, при этом она не должна рассматриваться отдельно, рассмотрение должно вестись с учетом влияния и взаимосвязи всех элементов политики банка.

Основным аспектом при разработке общей политики коммерческого банка считается точная постановка преследуемой цели и выбор конкретных средств и методов для ее реализации.

При постановке цели деятельности руководство банка должно ясно представлять себе основные стратегические цели организации. При этом сама основная цель в профессиональной сфере называется миссией.

Цели деятельности коммерческого банка вырабатываются для выполнения миссии и представляют собой критерии выполнения всего последующего процесса выполнения запланированной миссии.

Миссия банка должна содержать приоритеты его деятельности с точки зрения доходности, ликвидности и рентабельности, а также оптимизации различных видов портфелей и минимизации различных рисков.

В том числе в этот список можно отнести направления деятельности банка как социального института с точки зрения обеспечения интересов его клиентов, акционеров, персонала и органов банковского надзора [12, стр. 18].

Депозитная политика любого банка при ее рассмотрении как элемента общей банковской политики требует учета того фактора, то цели депозитной политики должны соответствовать общим целям банка и обеспечивать последовательное развитие рассматриваемой коммерческой организации.

При этом основной целью депозитной политики любого банка является привлечение денежных ресурсов в достаточном объеме с минимальными затратами, при такой комбинации ресурсов, которая позволит создать условия для эффективного размещения полученных средств.

Для разработки и утверждения стратегии в первую очередь необходимо проанализировать имеющуюся ситуацию, что в дальнейшем позволит получить полное представление о среде, окружающей банк, и определить его внутренний потенциал.

В рамках проведения внешнего анализа происходит выделение качественных и количественных факторов, характеризующих экономическое состояние государства и региона деятельности банка, имеющих влияние на банковскую систему в целом, также на этом этапе определяется степень их воздействия на показатели работы коммерческого банка в ретроспективе и происходит формирование прогноза изменений на будущее, в том числе выявляются факторы, могущие существенно повлиять на результаты деятельности рассматриваемой коммерческой организации [61, стр. 126].

Система внешнего анализа состоит из анализа конкуренции (изучение закономерностей развития рынка, на котором функционирует рассматриваемый банк) и определение реальной позиции банка на данном рынке в сравнении с имеющимися конкурентами.

Внутренний анализ касается стремления банка к завоеванию рынка в количественном плане. В рамках данного вида анализа изучается имеющаяся клиентская база, динамика ее развития, количество и качество предоставляемых банком услуг, а так же изучение финансового состояния банка и проверка соответствия банковской организационной структуры поставленным задачам и уровню квалификации действующего кадрового состава.

К основным факторам, имеющим влияние на депозитную политику любого коммерческого банка, относят:

1. Степень доверия к имеющейся банковской системе.

Для ведения успешной деятельности финансовые учреждения, в том числе и банки, должны быть надежны и пользоваться доверием населения, при этом, предоставляемые ими услуги должны быть доступны и разнообразны.

В том числе, значимым фактором является уровень сервиса, предоставляемого коммерческим банком частным вкладчикам, развитость имеющейся сети филиалов и объем спектра предоставляемых услуг. Важным аспектом в этом случае считается также доступность консультаций, предоставляемых банком.

2. Стабильная и экономическая обстановка в стране.

На этом фоне страна, в плане экономической обстановки, должна быть стабильна, а имеющаяся правовая база должна гарантировать права частной собственности и поощрение инвестиционных проектов.

При этом важно, чтобы государство обеспечивало принятие и беспрекословное выполнение законов, направленных на поддержание доходности накоплений населения [19, стр. 54].

3. Условия по вкладам должны быть привлекательными для клиентов.

В наше время из-за имеющихся ограничений Банка России, касающихся максимального уровня процентных ставок, коммерческие банки прибегают к иным способам привлечения вкладов.

Одним из основных способов в данном случае является «рекламирование» отдельных условий по вкладам, в том числе, указание эффективной процентной ставки, показывающей реальную доходность рассматриваемого вклада, капитализация причитающихся процентов, возможность реализации расходных операций, начисление «авансовых» процентов при начислении средств на счета вклада, а также предоставление банком дополнительных продуктов и услуг с особыми условиями, предназначенных для различных групп клиентов (к примеру, дебетовые и кредитные карты). Также в данном контексте стоит упомянуть различные акции и розыгрыши, направленные на привлечение новых вкладчиков.

4. Действующая ставка рефинансирования Банка России.

Ставка рефинансирования является верхним пределом ставок банковских вкладов для населения. Этот факт обусловлен тем, что при ее превышении резко повышается степень налогового давления на физическое лицо, выступающее в качестве вкладчика.

5. Предоставление возможности страхования имеющихся вкладов.

В данном случае финансовый сектор должен иметь развитую систему страхования различных рисков, могущих иметь место при вложении населением средств на счета банка, при этом данная система должна активно поддерживаться на законодательном уровне.

Многие вкладчики не рискуют при вложении средств на банковский счет превышать сумму, гарантированную к возврату государством. Этот факт объясняется минимизацией риска утери накоплений.

6. Желание населения накопить так называемую «подушку безопасности» из-за неуверенности в завтрашнем дне. При этом реальные доходы населения должны быть достаточно велики для покрытия текущих расходов с одновременным накоплением средств.

По настоящей главе можно сделать следующие выводы. Для любого коммерческого банка депозитная политика является неотъемлемым элементом общей банковской политики, при этом она не должна рассматриваться отдельно, рассмотрение должно вестись с учетом влияния и взаимосвязи всех элементов политики банка. Операции по привлечению денежных средств в коммерческие банки и формированию ресурсов последних, проводимые с целью их последующего размещения и получения фактического дохода, называются пассивными операциями коммерческого банка.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ (НА МАТЕРИАЛАХ ПАО СБЕРБАНК)

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Сегодня ПАОСбербанк - российский финансовый конгломерат, крупнейший транснациональный и универсальный банк в России, Центральной и Восточной Европе. Контролируется Центральным банком Российской Федерации, который владеет более 52% акций.

Предоставляет широкий спектр банковских услуг. Доля ПАО Сбербанка в общем объеме активов российского банковского сектора по состоянию на 1 января 2017 года составила 29,7%. На рынке частных депозитов - 48%. Кредитный портфель соответствовал 39,5% всех выданных кредитов населению.

Бренд ПАО Сбербанка в начале 2017 года, по данным журнала «TheBanker» и BrandFinance, занял 19-е место в рейтинге самых дорогих мировых банковских брендов и стоил около 17,5 млрд. долларов.

Центральный офис в Москве. По состоянию на 01.01.2018 в 83 субъектах Российской Федерации насчитывается почти 18 500 подразделений и 14 территориальных дочерних предприятий.

По состоянию на 1 мая 2017 года количество филиалов ПАО Сбербанка составляло 14 826 человек. Количество территориальных дочерних компаний с 1 июля 2017 года в результате реорганизации Северного и Западно-Уральского банков упало до 12.

Доля Центрального банка Российской Федерации в уставном капитале ПАО Сбербанк составляет 50% плюс одна голосующая акция, в голосующих акциях - 52,32%. Остальные акционеры ПАО Сбербанка составляют более чем 2873 юридических и физических лиц. Доля физических лиц в уставном

капитале банка составляет около 40%, а доля иностранных инвесторов - более 58%.

С 1996 года акции ПАО Сбербанка торгуются на российских фондовых биржах ММВБ и РТС. В марте 2007 года банк разместил дополнительную эмиссию обыкновенных акций, в результате чего увеличился акционерный капитал на 12% и 230,2 млрд. рублей. Средний дневной объем торгов акциями ПАО Сбербанка составляет 40% от объема торгов на ММВБ.

Большой резонанс в мировой прессе был вызван утверждением в мае 2016 года члена Наблюдательного совета ПАО Сбербанка, бывшего премьер-министра Финляндии ЭскоАхо.

В сентябре 2014 года во время политического кризиса в Украине Европейский союз (ЕС) ввел третий этап санкций против ряда российских компаний, имеющих государственную собственность, среди которых, предположительно, был ПАО Сбербанк России.

Суть санкций заключается в ограничении доступа банка к рынкам капитала ЕС (запрет на получение кредитов). 11 сентября президент США Барак Обама объявил о своей готовности ввести аналогичные санкции. Впоследствии он отказался от этой идеи.

В мае 2015 года глава ПАО Сбербанка на годовом собрании акционеров пояснил, что из-за санкций банк не планирует начинать работу в Крыму, ранее, в 2014 году, прекращая деятельность своего украинского подразделения по запросу и, таким образом, нарушая законы Российской Федерации, для которых банк рискует подпадать под российские санкции за необоснованный отказ обслуживать граждан Российской Федерации (в данном случае крымчан) на территории Российской Федерации (в данном случае в Республике Крым).

Несмотря на то, что новый список санкций в 2018 году, в который вошли российские официальные лица, официальные лица и предприниматели, не было главы ПАО Сбербанка Герман Греф,

нововведение повлияло на бизнес компании. В первый рабочий день фондового рынка стоимость акций ПАО Сбербанка снизилась на 20%.

В сегодняшнем ПАО Сбербанке почти ничего не напоминает о сберегательных банках, функции которых он выполнял в течение значительного периода своей истории. Но удивительно, еще одно: ПАО Сбербанк имеет мало сходства даже с собой всего десять лет назад.

Возможность изменения и продвижения вперед является признаком отличной «спортивной» формы, в которой сегодня находится ПАО Сбербанк. Название самого старого и крупнейшего банка в России не мешает ему открыто и добросовестно конкурировать на банковском рынке и держать руку на пульсе финансовых и технологических изменений.

ПАО Сбербанк не только идет в ногу с текущими рыночными тенденциями, но и опережает их, уверенно фокусируясь на быстро меняющихся технологиях и предпочтениях клиентов.

Высший орган управления ПАО Сбербанк - общее собрание акционеров.

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом, Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

Стоит отметить, что ПАО Сбербанк имеет следующие основные стратегические направления:

- лучший клиентский опыт и экосистемы;
- технологическое лидерство;
- люди нового качества в эффективных командах.

Стоит отметить, что согласно официальным данным ПАО Сбербанк , имеет следующие основные показатели деятельности за изучаемый период.

В 2017 году операционные доход до резервов составил 1903,30 млрд. рублей, что на 205,8 млрд. рублей больше, чем в 2016 году и на 473,5 млрд.

рублей чем в 2015 году. Данные основных экономических показателей банка можно представить в виде рисунка 2.1.

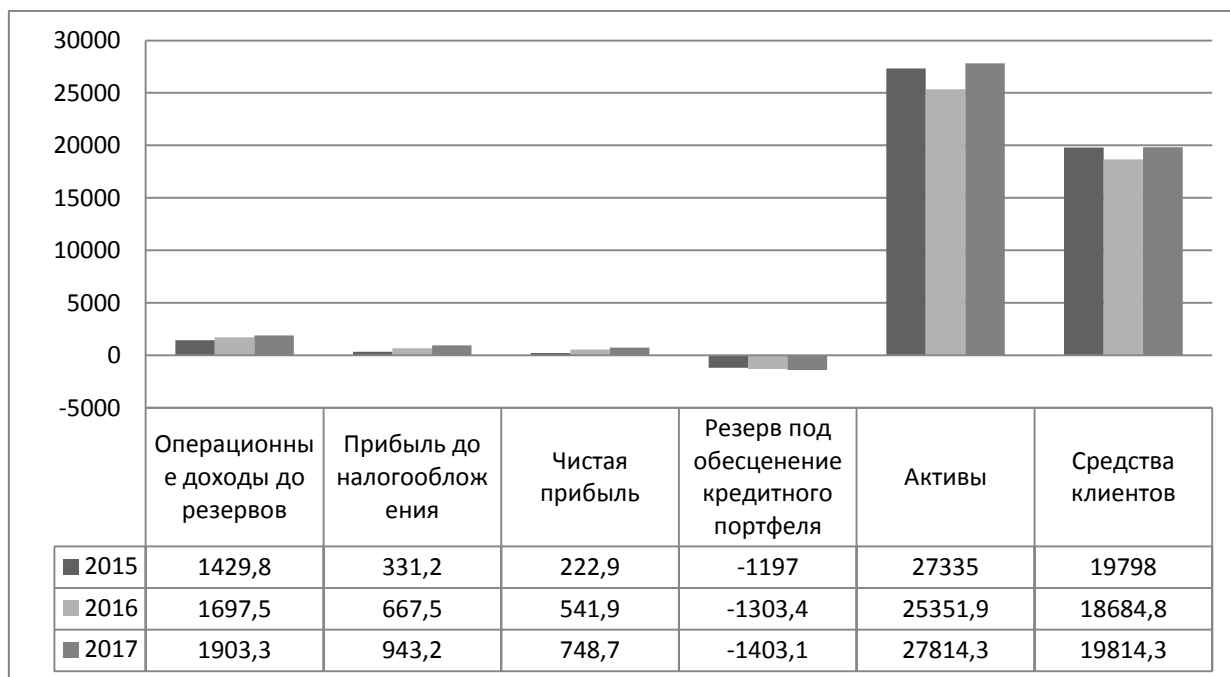


Рис.2.1. Динамика основных экономических показателей ПАО Сбербанк за период с 2015 по 2017 гг., млрд. рублей

Из представленных данных выше можно сделать следующие выводы. В 2017 году средства клиентов составили 19814,3 млрд. рублей, что на 1113,2 млрд. рублей больше чем в 2016 году.

Темп роста активов банка в 2017 году по сравнению с 2016 годом составил 107,82%.

В 2017 году резерв под обесценивание кредитного портфеля составил -1403,1 млрд. рублей, а в 2016 году данный показатель равен -1303,4 млрд. рублей.

Темп роста чистой прибыли ежегодно составляет 11,78%. В 2017 году данный показатель составил 748,7 млрд. рублей, в 2016 году – 541,9 млрд. рублей, в 2015 году - 222,9 млрд. рублей.

Прибыль до налогообложения в 2017 году составила 943,2 млрд. рублей, что на 275,7 млрд. рублей больше чем в 2016 году и на 612 млрд. рублей больше чем в 2015 году.

Согласно данным бухгалтерской отчетности за изучаемый период, ПАО Сбербанк имеет положительные финансовые тенденции. В таблице 2.1. представлены данные по активу банка.

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/	2017/	2017/
				2015	2016	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
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	-	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

Продолжение таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6	7
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. Актив банка в 2017 году составил 23158920 млн. рублей, что 452004 млн. рублей больше чем в 2015 году и на 1437842 млн. рублей больше чем в 2016 году. В целом изменение актива баланса можно оценивать финансово положительно.

Актив баланса в 2017 году имеет положительную тенденцию за счет роста следующих показателей:

- денежные средства выросли на 161221 млн. рублей по сравнению с 2015 годом;
- обязательные резервы увеличились на 40296 млн. рублей по сравнению с 2015 годом;
- чистая ссудная задолженность актива баланса выросла на 1244489 млн. рублей по сравнению с 2016 годом и на 596308 млн. рублей по сравнению с 2015 годом;
- чистые финансовые вложения в ценные бумаги в наличии повысили свою стоимость на 201507 млн. рублей по сравнению с 2015 годом и на 248251 млн. рублей по сравнению с 2016 годом;
- на 644690 млн. рублей выросли инвестиции в дочерние и зависимые предприятия по сравнению с 2015 годом;

- на 189481 млн. рублей выросли чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по сравнению с 2016 годом;
- основные средства и нематериальные активы банка выросли на 14435 млн. рублей по сравнению с 2016 годом;
- на 1437842 млн. рублей выросла статья прочих активов по сравнению с 2016 годом.

Данные таблицы 2.1. можно представить в виде рисунка 2.2.

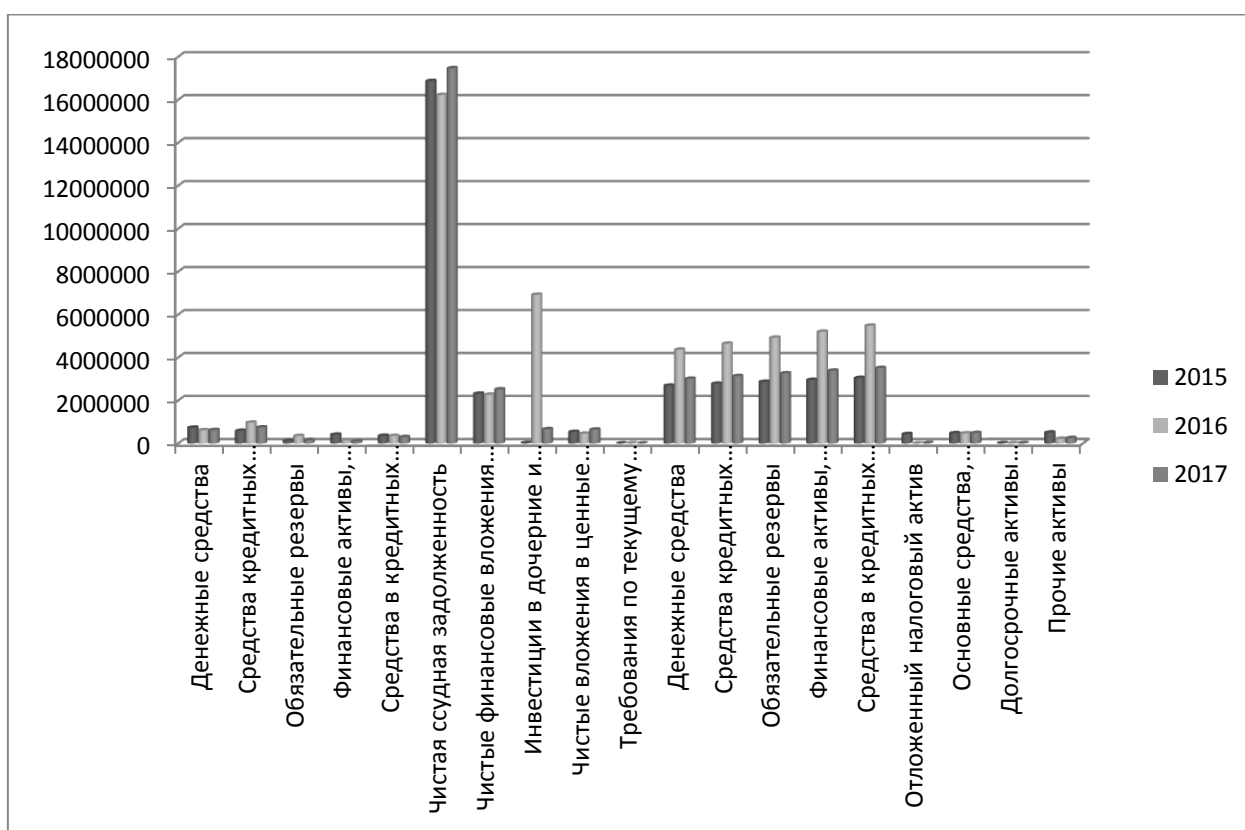


Рис.2.2. Изменение статей актива баланса ПАО Сбербанк за период с 2015 по 2017 гг., млн. рублей

В целом изменению актива баланса за изучаемый период можно отметить его положительную тенденцию. Банк стремится к лидерству на рынке банковских услуг.

Также можно рассмотреть динамику и структуру актива баланса банка за период с 2015 по 2017 гг. (Таблица 2.2.).

Таблица 2.2

Динамика статей актива баланса ПАО Сбербанк с 2015 - 2017 гг., %

Показатель	Темп роста			Удельный вес		
	2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015	2015	2016	2017
АКТИВЫ						
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.

Темп роста денежных средств в 2017 году по сравнению с 2016 годом составил 101,12, что на 1,12% больше чем в 2016 году. Доля денежных средств в структуре баланса в 2017 году составила 2,68%.

Средства ПАО Сбербанка на счетах в ЦБ РФ выросли в 2017 году по сравнению с 2015 годом на 27,48%.

Темп роста средств банка в других кредитных организациях имеет тенденцию к снижению. В 2017 году по сравнению с 2016 годом он составил 86,22%, что на 13,78% меньше чем в 2016 году и на 15,73 меньше чем в 2015 году.

Структуру актива баланса за 2017 год можно представить в виде рисунка 2.3.

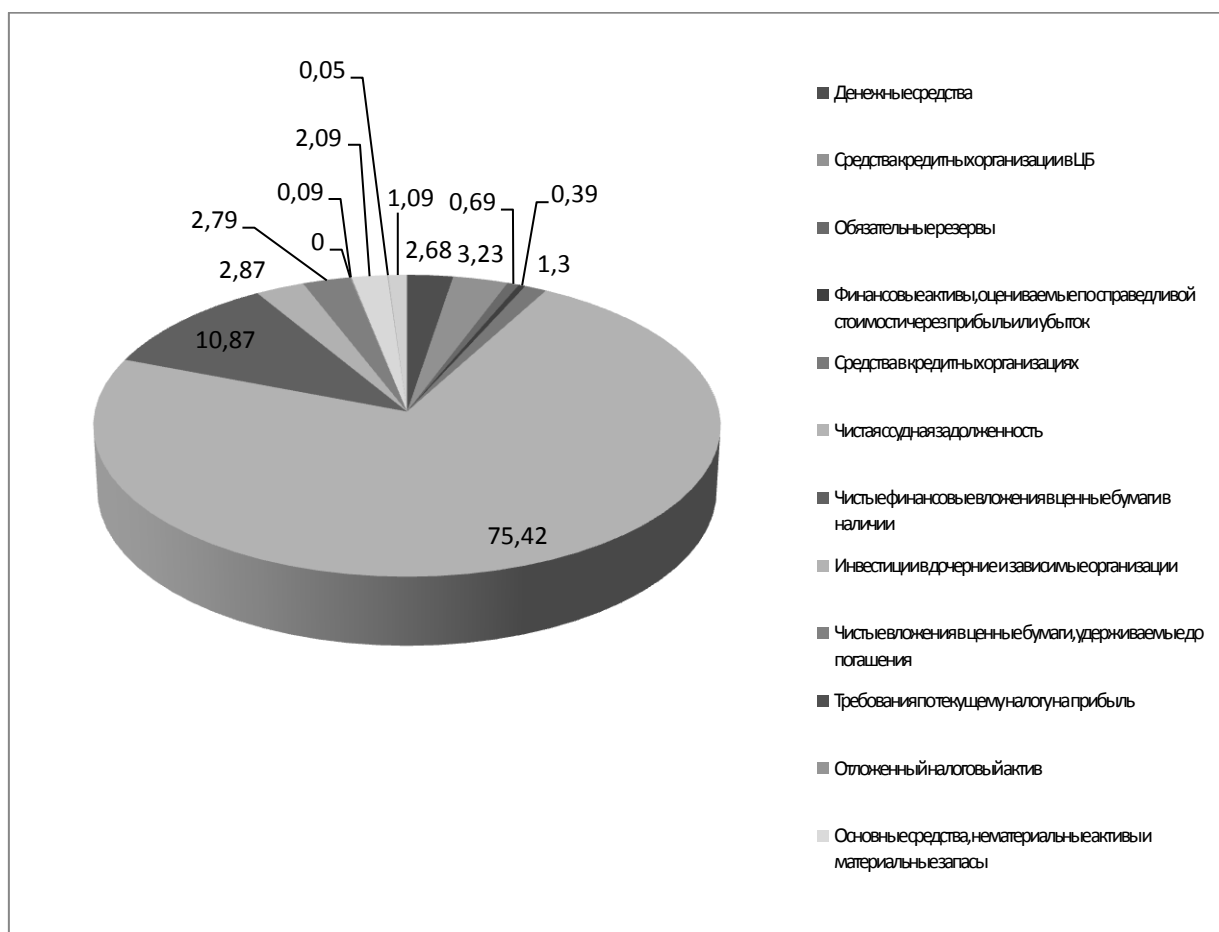


Рис.2.3. Структура актива баланса ПАО Сбербанк за 2017 год, %

Наибольший удельный вес в 2017 в структуре баланса принадлежит чистой ссудной задолженности -75,42%. На втором месте чистые

финансовые вложения в ценные бумаги в наличии - 10,87%. На третьем месте средства кредитных организаций в ЦБ - 3,23%.

Следующий этап экономической оценки деятельности банка – оценка пассива баланса. В таблице 2.3. представлены данные по динамике статей 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

Продолжение таблицы 2.3

1	2	3	4	5	6	7
Прочие обязательства	256567	280194	270017	23627	-10177	13450
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	23158920	-985838	1437842	452004

Из представленной таблицы 2.3. можно сделать следующие выводы. Средства акционеров банка не изменяются за весь изучаемый период и составляют 67761 млн. рублей. Резервный фонд также остался неизменным и составил 3528 млн. рублей. То есть собственный капитал банка не изменен за изучаемый период.

Пассив баланса банка увеличился в 2017 году за счет роста следующих статей:

- на 10004 млн. рублей по сравнению с 2016 годом увеличились кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ;
- на 99801 млн. рублей по сравнению с 2016 годом увеличились средства кредитных организаций;
- на 860632 млн. рублей увеличились по сравнению с 2016 годом средства не кредитных организаций, из них вклады физических лиц на 839630 млн. рублей;
- обязательства по текущему налогу на прибыль выросли по сравнению с 2016 годом на 5470 млн. рублей;
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям 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 2.4.

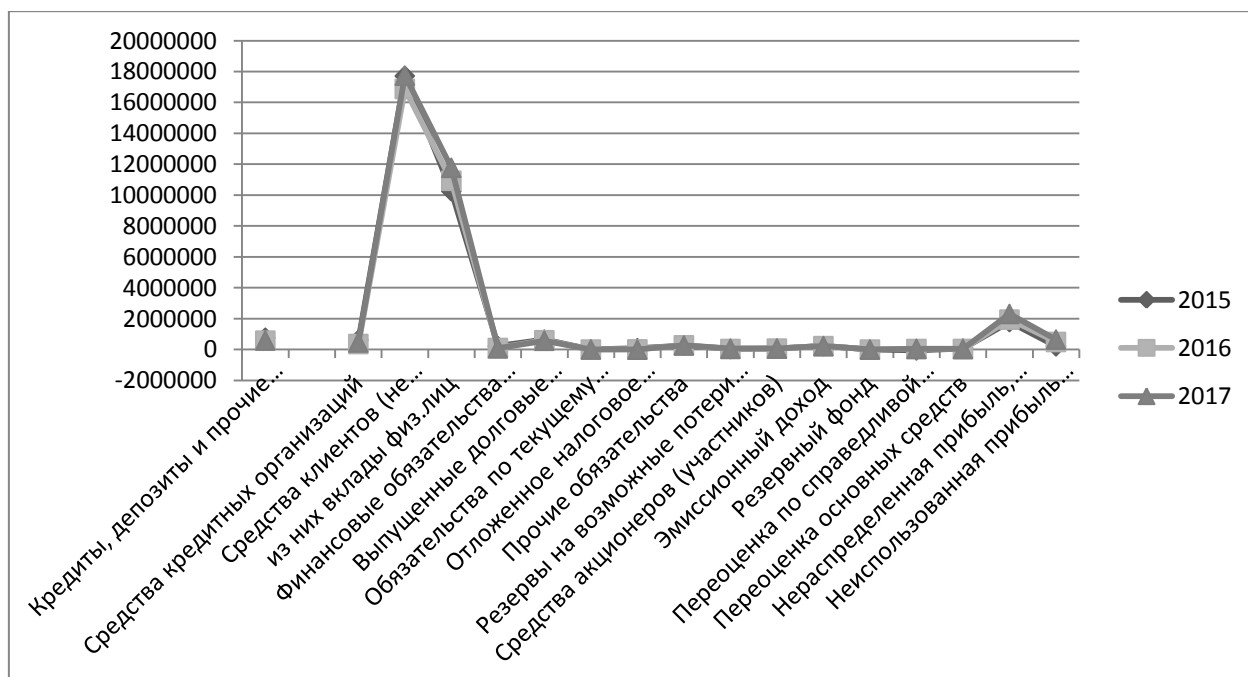


Рис.2.4. Динамика статей пассива баланса ПАО Сбербанк за период с 2015 по 2017 годы, млн. рублей

Также стоит отметить, что в 2017 году показатель нераспределенной прибыли составил 2311656 млн. рублей, что на 365669 млн. рублей больше, чем в 2016 году и на 521163 млн. рублей больше чем в 2015 году.

В таблице 2.4. представленные данные по структуре и динамике статей пассива банка за период с 2015 по 2017 годы.

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

Продолжение таблицы 2.4

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	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
Эмиссионный доход	100,00	100,00	100,00	1,00	1,05	0,98
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.

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ снижают свой темп роста ежегодно. В 2017 году по сравнению с 2016 годом темп роста составил 101,72%,а по сравнению с 2015 годом 76,88%. Центральный банк стал меньше хранить денежных средств на счетах ПАО Сбербанк. В структуре баланса за 2017 год данный показатель равен 2,55%.

Наибольший удельный вес в 2017 году принадлежит статье – средства клиентов не кредитных организаций и составляет 76,61%, из них

средства физических лиц - 50,85%. Темп роста данной статьи растет ежегодно на 1,5% в среднем.

Нераспределенная прибыль, убытки прошлых лет занимает второе место в структуре баланса. В 2017 году данный показатель равен 9,98%, а темп роста по сравнению с 2016 годом составил 118,79%. Данные таблицы 2.4. можно представить в виде рисунка 2.5.

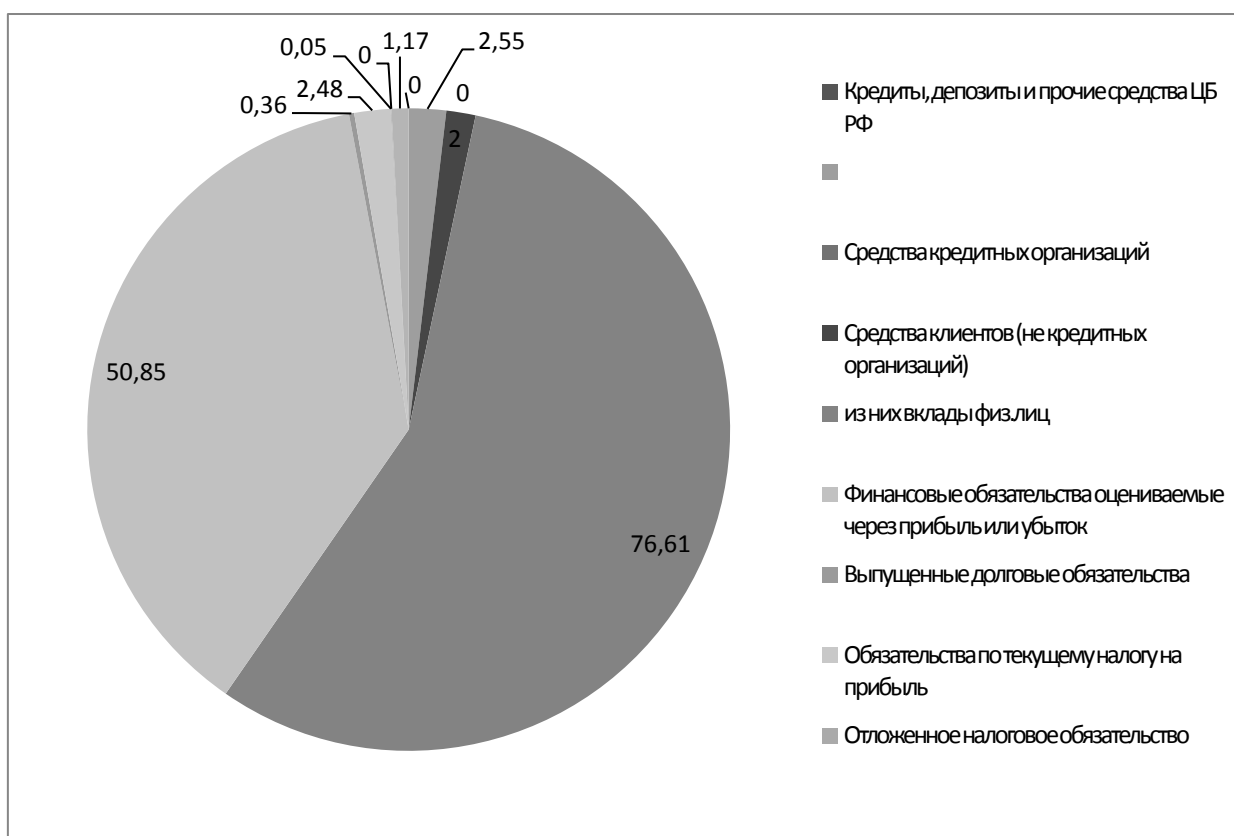


Рис.2.5. Структура пассива баланса ПАО Сбербанк за 2017 гг., %

В целом можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк является лидером на рынке банковских услуг. Ежегодно активы и пассивы банка растут на 1,7%. Банк стремится создать стабильную основу для активной деятельности в условиях экономической нестабильности и санкций введенных США и ЕС.

Сбербанк не только идет в ногу с текущими рыночными тенденциями, но и опережает их, уверенно фокусируясь на быстро меняющихся технологиях и предпочтениях клиентов.

2.2. Виды депозитных операций в ПАО Сбербанк

Сегодня ПАО Сбербанк имеет широкую линейку продуктов в области депозитной политики. На сегодняшний день для населения существует следующая линейка продуктов, представленная на рисунке 2.6.

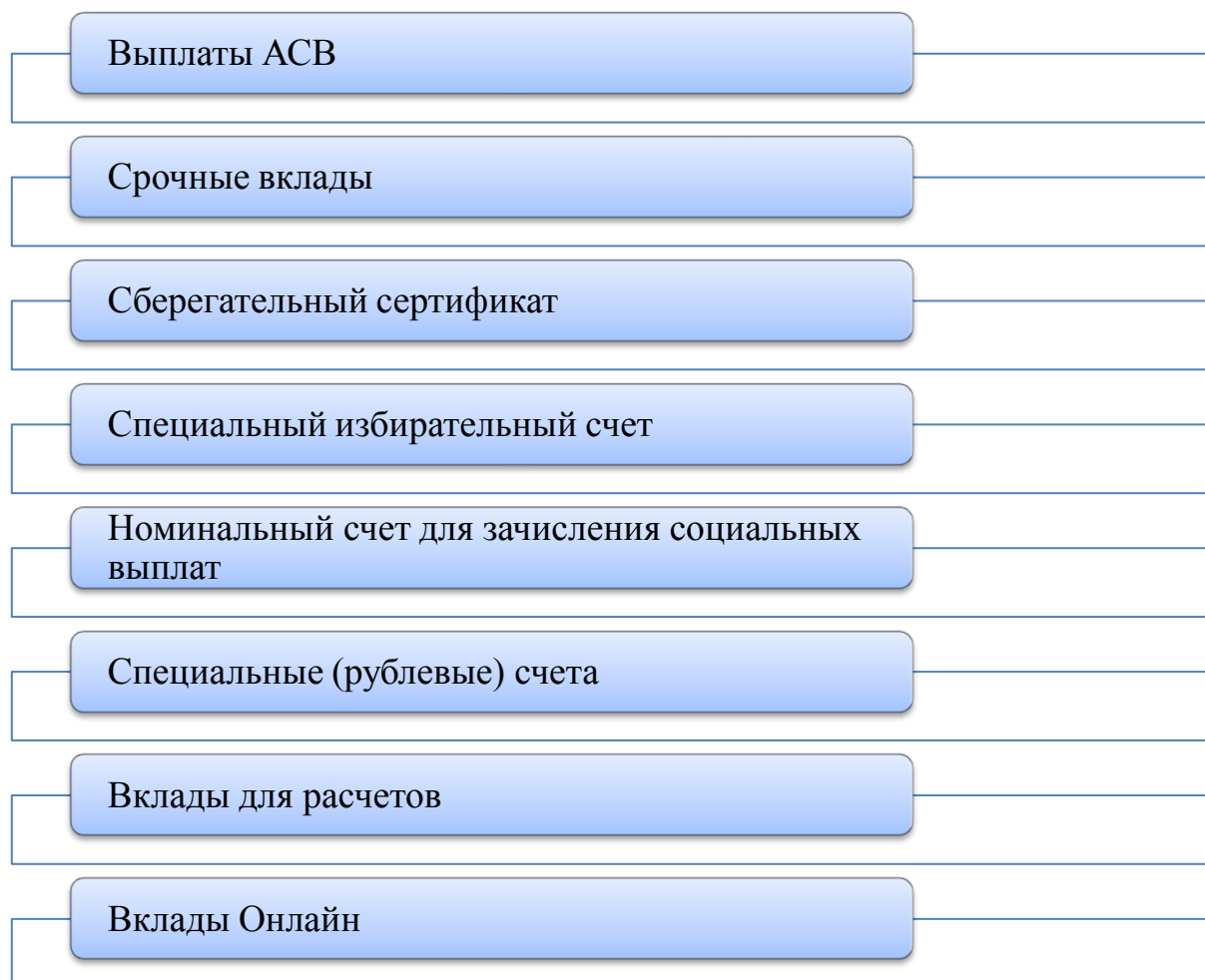


Рис.2.6. Виды вкладов ПАО Сбербанк на 2017-2018 год

Совет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 8 декабря 2008 года принял решение об аккредитации ПАО Сбербанка для участия в конкурсах, проводимых агентством, для организации выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, участвующих в системе страхования.

Срочные вклады от ПАО Сбербанка представлены в таблице 2.5.

Виды вкладов ПАО Сбербанк на 01.01.2018

№, п/п	Вид срочного вклада	Срок вклада	% ставка	Примечание
1	2	3	4	5
1.	Вклад «Помню. Помогаю»	6-10 месяцев	6	Минимальная сумма по вкладу 100 000 рублей. 0,5% от начисленных процентов будет отправлен на благотворительный фонд «Память поколений». Фонд поддерживает ветеранов все боевые действия, в которых они участвовали наша страна. Без частичного снятия.
2.	Вклад «Сохраняй»	1 месяца до 3 лет	4,45	Минимальная сумма вклада 1000 рублей. Сберегательный вклад. Без частичного снятия.
3.	Вклад «Пополняй»	3 месяцев до 3 лет	4,10	Минимальная сумма вклада от 1000 рублей. Без частичного снятия. Пополняемый.
4.	Вклад «Управляй»	1 месяца до 3 лет	3,50	Сумма вклада от 30 000 рублей. Вклад с частичным снятием без потери процентов. Пополняемый.
5.	Вклад «Социальный»	3 года	3,35	Сумма от 1 рубля. Депозит может быть открыт только в филиалах Банка, обслуживающих физических лиц, от имени осиротевшего ребенка, его законным представителем при предъявлении акта органа опеки и попечительства для установления опеки и попечительства ребенка / помещения ребенка в специализированный социальный институт. С частичным снятием.

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5
6.	Вклад «Подари жизнь»	1 год	4,15	Вклад для помощи детям с онкологическими, гематологическими и другими тяжелыми заболеваниями. ПАО Сбербанк каждые 3 месяца перечисляет в благотворительный фонд «Подари жизнь» сумму в размере 0,3% годовых от суммы вклада.
7.	Вклад «Пополняй на имя ребенка»	3 месяцев до 3 лет	3,85	Пополняемый. Без частичного снятия. Подарок к совершеннолетию ребенка. Пополняется любым членом семьи.
8.	Вклад «Пенсионный плюс»	3 года	3,5	Пополняемы. С частичным снятием. Минимальная сумма от 1 рубля.
9	Сберегательный счет	3 года	1,8%	С неограниченным снятием и пополнением. Сумма вклада неограниченна.

ПАО «Сбербанк» предлагает своим клиентам услугу «Поиск счетов». В рамках этой услуги у клиента есть возможность найти:

- счета по вкладам;
- сберегательные счета;
- обезличенные металлические счета (ОМС).

Поиск учетных записей может производиться по требованию Владельца счета, Поверенного Владельца счета и Юридического представителя Владельца счета [41, стр. 119].

В большинстве случаев достаточно поискать свои учетные записи: заключить договор о банковских услугах;

- получить логин и пароль для регистрации в системе ПАО Сбербанка онлайн в устройстве самообслуживания / банкомате;
- зарегистрируйтесь в системе ПАО Сбербанка онлайн.

Номинальный счет для передачи социальных пособий открыт в филиалах ПАО Сбербанка родителями / опекунами / попечителями для кредитования социальных фондов, указанных в статье 37 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Чтобы открыть его, родителям достаточно показать свой документ, удостоверяющий личность, и свидетельство о рождении ребенка в возрасте до 14 лет или свидетельство о рождении и паспорт ребенка в возрасте от 14 до 18 лет без предоставления разрешения органов опеки и попечительства в Банк [57, стр. 159].

Хранитель / куратор для открытия Номинального счета представляет свой документ, удостоверяющий личность, свидетельство о рождении ребенка в возрасте до 14 лет или паспорт ребенка в возрасте от 14 до 18 лет или некомпетентный / ограниченный активный гражданин, акт опеки и попечительства о назначении опекуна), подтверждающий полномочия владельца Номинального счета распоряжаться объектами палаты (более подробно см. часто задаваемые вопросы).

Расходы на Номинальный счет осуществляются Родитель / Опекун / Доверительный собственник без ограничений (для этого Банку не требуются разрешения от органов опеки и попечительства).

Для предоставления ежегодного письменного отчета органу опеки и попечительства о содержании под стражей, использовании и управлении средствами палаты, держатель Номинального счета может бесплатно получать выписку для Номинального счета в филиале Банка, где после открытия документа, удостоверяющего личность, открывается Номинальная учетная запись.

Владелец Номинального счета может разместить в Банке длинный ордер на автоматический перевод средств на другой счет / депозит / банковскую карточную карточку, открытую от его имени или от имени третьих лиц.

Номинальная учетная запись недоступна в ПАО Сбербанке Онлайн / Мобильные приложения ПАО Сбербанк Онлайн. Информацию о Номинальном счете о состоянии перевода / состоянии счета (последние 10 транзакций) можно найти в Контактном центре Банка.

Если Банк не может определить соответствие средств, назначенных для зачисления на Номинальный счет, требованиям Статьи 37 Гражданского кодекса Российской Федерации, эти средства не зачисляются на счет и возвращаются отправителю [56, стр. 214].

Переводы на Номинальный счет могут быть сделаны в филиале ПАО Сбербанк через ПАО Сбербанк Онлайн и приложение MobileSberbankOnline. В случае совершения трансферов через ПАО Сбербанк Онлайн и Мобильную заявку ПАО Сбербанк онлайн, необходимо указать полную информацию о Номинальной учетной записи.

В целом можно сказать, что на сегодняшний день ПАО Сбербанк активно ведет политику по привлечению денежных средств населения. Процентные ставки в среднем по России занижены, но учитывая факт доверия населения к банку, граждане предпочитают вкладывать свои денежные средства именно в ПАО Сбербанк.

2.3. Анализ деятельности ПАО Сбербанк по привлечению денежных средств населения

Согласно данным Росстата 60% населения страны является клиентами ПАО Сбербанка. На основании данных внутренней статистики банка ежедневно банк, его офисы и представительства посещают около 2 млн. человек.

Стоит отметить, что прибыль на обыкновенную акцию банка по состоянию на 01.01.2018 года составила 34,56 рублей.

Чистая прибыль банка на 01.01.2018 года составила 748,7 млн. рублей.

В 2017 году портфель средств физических лиц увеличился на 971 млрд. рублей и достиг 13420 млрд. рублей. Доля ПАО Сбербанка на рынке в течение года снизилась на 0,5 процентных пункта и составил 46,1%. Снижение доли ПАО Сбербанка на рынке связано с значительным ухудшением позиций на рублевом рынке обязательств.

В это время банк продолжал активно развивать линию продуктов и услуг. В феврале 2017 года во всех территориальных отделениях и офисах банка запустили новый банковский продукт для физических лиц «Номинальный счет для передачи социальных пособий».

Инновацией этого счета является то, что кредиты, зачисленные на него социальные выплаты расходуются владельцем номинального счета без ограничений, то есть ПАО Сбербанк не требует этого разрешения органов опеки и попечительства [9, стр. 57].

К концу 2017 года в ПАО Сбербанке уже открыто 205000 именных счетов, и остаток средств на них превышает 3,2 млрд. рублей.

Важным новшеством 2017 года стало расширение списка валютных сберегательных счетов. В дополнение к стандарту (в рублях, долларах и евро) с октября, сберегательный счет в гонконгских долларах, канадских долларах, китайский юанях, сингапурских долларов и фунтах стерлингов. К концу 2017 года в редких валютах 1,8 тыс. счетов на общую сумму 331 млн. рублей.

В таблице 2.6. представлены данные по процентным расходам группы ПАО Сбербанка на 01.01.2018 год.

Таблица 2.6

Процентные расходы ПАО Сбербанк за период с 2015 по 2017 гг.,
млн.рублей

Вид расхода	Год			Отклонение		
	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016	2017/2015
1	2	3	4	5	6	7
Средства физических лиц	602,8	600,2	550,5	-2,6	-49,7	-52,3
Средства корпоративных клиентов	249,3	250,3	189,2	1	-61,1	-60,1
Субординированный долг	56	47	44,4	-9	-2,6	-11,6
Прочие заемные	12,6	10,7	11,8	-1,9	1,1	-0,8
Собственные ценные бумаги	83,5	86,7	63,8	3,2	-22,9	-19,7
Средства банков	45	41,3	24	-3,7	-17,3	-21
Итого процентных расходов	1049,2	1036,2	883,7	-13	-152,5	-165,5

Из представленной таблицы 2.6. можно сделать следующие выводы.

В связи с экономической нестабильностью и экономическими санкциями США и странами ЕС, ПАО Сбербанк стремится уменьшить свои процентные расходы. В 2017 году всего процентных расходов банк совершил на 883,7 млн. рублей. Данный показатель ниже 152,5 млн. рублей чем в 2016 году и на 165,5 млн. рублей, чем в 2015 году.

Бесспорно, банк больше всего средств тратит на выплату процентов физическим лицам. Расходы по выплате процентов по депозитам физических лиц в 2017 году составили 550,5 млн. рублей, что на 49,7 млн. рублей меньше чем в 2016 году и на 52,3 млн. рублей, чем в 2015 году. Данные таблицы 2.6. представлены на рисунке 2.7.

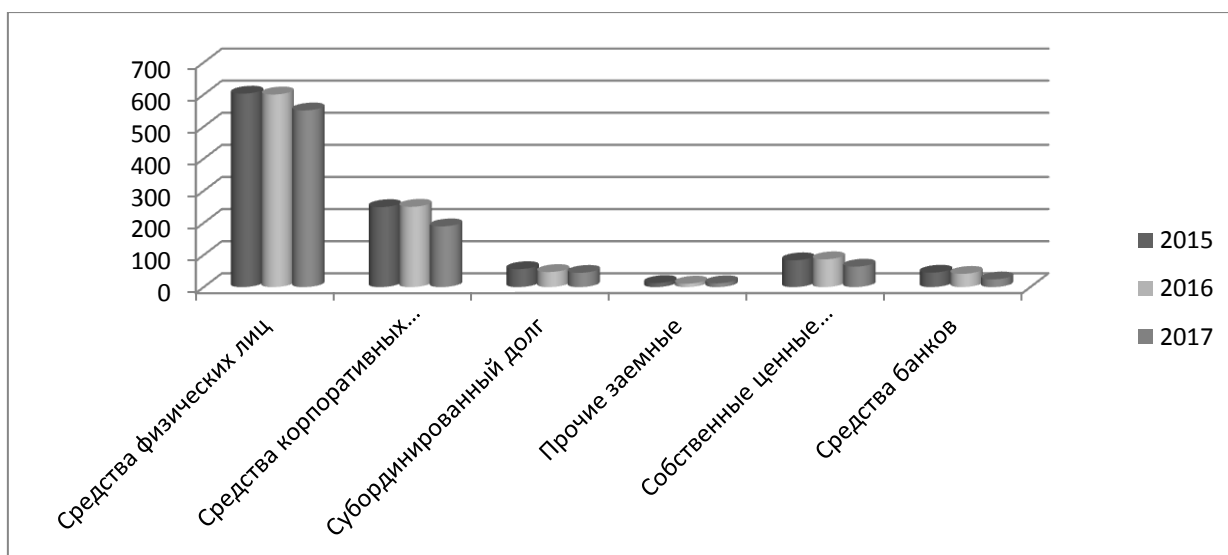


Рис. 2.7. Процентные расходы ПАО Сбербанк за период с 2015 по 2017 гг., млн. рублей

Согласно официальным отчетам ПАО Сбербанк за изучаемый период динамика и структура средств за изучаемый период представлена в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Структура и динамика средств физических лиц ПАО Сбербанк за период с 2015 по 2017 гг.

Показатель	Год (млн. руб.)			Удельный вес, %		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Текущие счета/счета до востребования	2569,20	2478,90	3052,20	20,66	19,91	22,74
Срочные вклады	9869,32	9970,70	10368,10	79,34	80,09	77,26
Итого средств физических лиц	12438,52	12449,60	13420,30	100,00	100,00	100,00

В 2017 году средства физических лиц составили 13420,30 млн. рублей, что 970,70 млн. рублей больше чем в 2016 году. Текущие вклады физических лиц составили в 2017 году 3052,20 млн. рублей. Срочные вклады в 2017 году составили 10368,10 млн. рублей. Данные таблицы можно представить в виде графика (рис.2.8.).

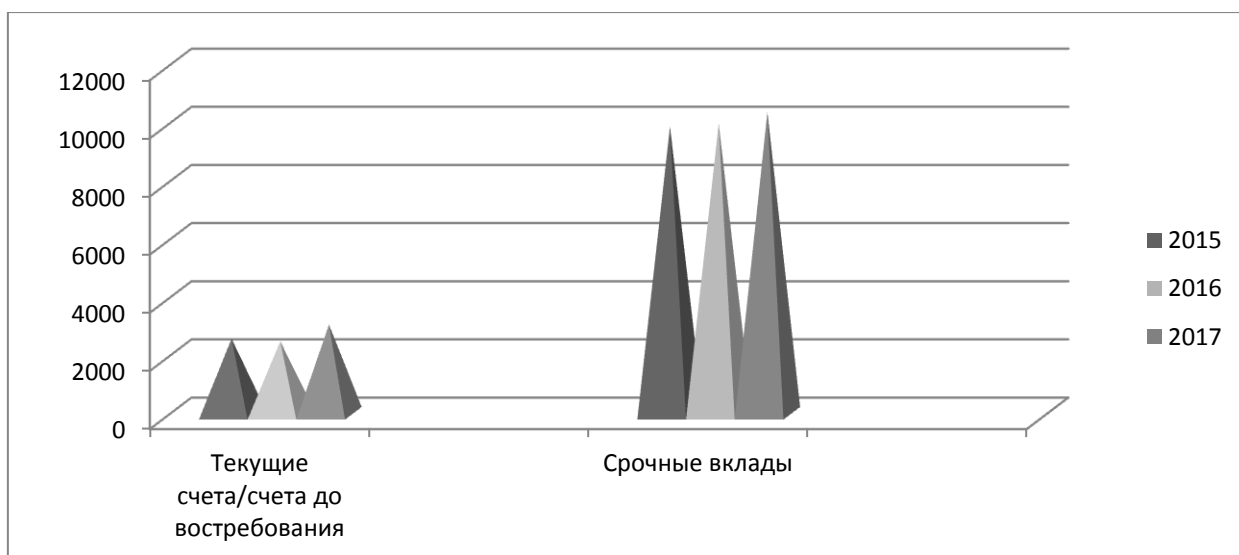


Рис. 2.8. Динамика средств физических лиц ПАО Сбербанк за период с 2015 по 2017 гг., млн. рублей

Также стоит отметить, что в структуре средств физических лиц в 2017 году наблюдается следующее соотношение – 22,74% текущие счета и 77,26% срочные вклады. Структура вкладов физических лиц за 2017 год представлена на рисунке 2.9.

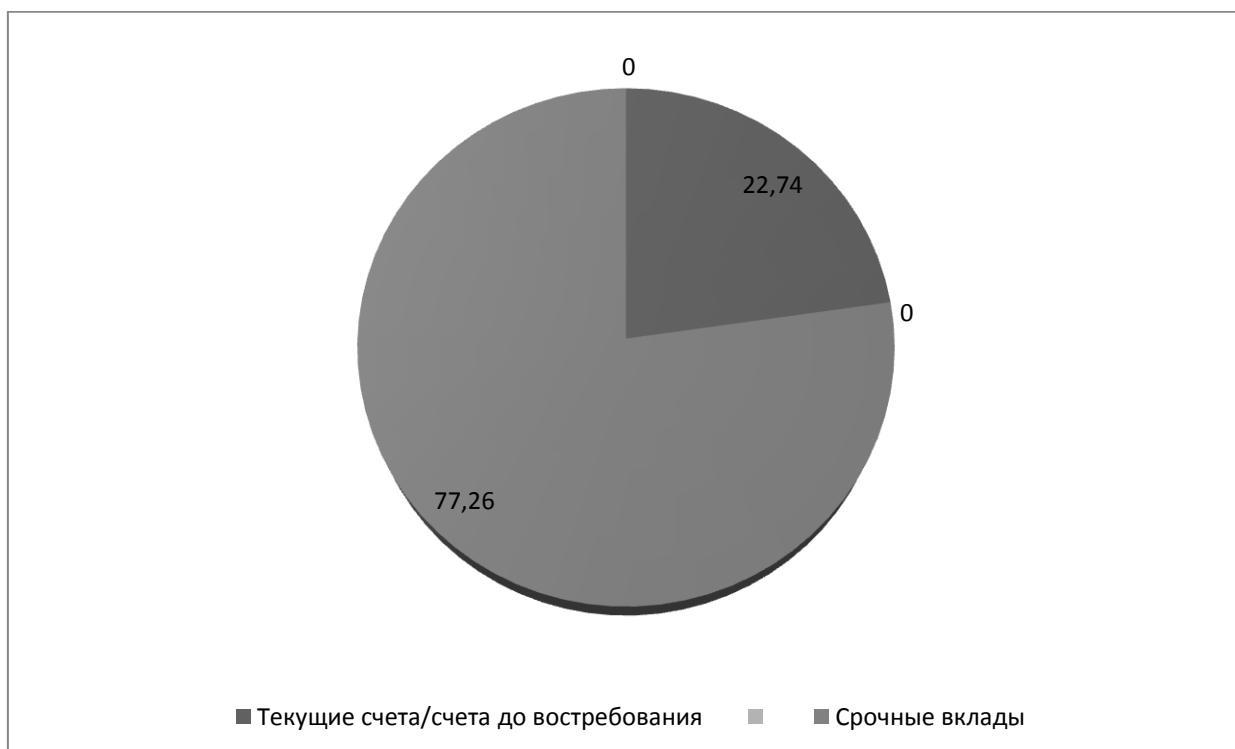


Рис.2.9. Структура вкладов физических лиц за 2017 год, %

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк в период экономического спада активно ведет депозитную политику, привлекая населения своей стабильностью, при этом снижая процент выплаты и увеличивая объем привлеченных средств от физических лиц.

2.4. Совершенствование политики ПАО Сбербанк по привлечению денежных средств населения

При привлечении денежных средств населения выбор предоставляется клиенту, и банк вынужден жестко конкурировать за вкладчика, которого легко потерять. Ограниченные ресурсы, связанные с развитием банковского дела, приводят к тесной увязке с определенными клиентами.

Если круг этих клиентов узкий, то зависимость от них очень высока. В части пассивные операции обычно ограничены определенной группой клиентов, к которой он гораздо более привязан, чем к заемщикам.

Как вследствие, в сложившейся ситуации, чтобы решить проблему формирования ресурсной базы банка, необходимо усилить работу по расширению круга вкладчиков.

Увеличение конкуренции за клиентские фонды требует от современных банков повышенного внимания к совершенствованию методов, используемых для управления привлеченными ресурсами.

Законодательная база устанавливает основы банковской деятельности для привлечения ресурсов. В дополнение к законам деятельность Банка регулируется подробными нормативными актами Банка России, которые определяют основные требования для банков [19, стр. 126].

На активность привлечения ресурсов в значительной степени влияет денежно-кредитная политика, проводимая Банком России.

В настоящее время Банк России несколько смягчил резервные требования. Потребность в резервных отчислениях и отчислениях в фонд

обязательного страхования вкладов вызывает «увеличение стоимости» задействованных ресурсов. Сокращение необходимых резервов для вкладов домашних хозяйств позволит банкам предлагать более высокие и, следовательно, более привлекательные процентные ставки для клиентов.

Важным методом управления привлеченными ресурсами банка является диверсификация привлеченных ресурсов [18, стр. 65].

Другими методами управления привлеченными ресурсами банка являются дифференциация процентных ставок; тарификация; ограничение.

Следует отметить стремление банка дифференцировать процентные ставки по различным депозитным услугам, чтобы, во-первых, максимально удовлетворить потребности клиентов, а во-вторых, обеспечить оптимальную прибыльность.

Для наибольшего интереса клиентов ПАО Сбербанк России может предлагать процентные платежи по размещенным депозитам в целях компенсации инфляционных потерь. В этом случае вкладчик немедленно получает доход, причитающийся ему, когда средства размещаются на определенный период времени. Однако в случае расторжения договора досрочно, Банк будет пересчитывать проценты по депозиту, а излишне уплаченные суммы будут удерживаться из суммы вклада.

Тарификация как метод управления привлеченными ресурсами связана с установлением и изменением тарифов на определенные банковские услуги. Тарифная база имеет банковские сборы и плату за обслуживание (обслуживание счета и т. д.) [27, стр. 129].

Банк устанавливает тарифы на открытие, обслуживание и обслуживание счетов отдельно для физических и юридических лиц. Тарифы устанавливаются, например, в отношении следующих услуг в отношении привлеченных ресурсов физических лиц: открытие счета (может быть бесплатным); ежемесячная плата за ведение личного счета (взимается без акцепта); кредитование наличных денег на счет (как правило, бесплатно); предоставление выписок по счету всех выполненных транзакций.

ПАО Сбербанк России включен в реестр банков, участвующих в системе обязательного страхования вкладов. (ПАО Сбербанк России был принят в систему страхования вкладов на заседании Комитета банковского надзора Банка России 29 декабря 2004 года) [39, стр. 56].

С 11 января 2005 года денежные средства физических лиц в рублях и иностранной валюте, размещенные в банке на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая проценты, начисленные на сумму вклада, считаются застрахованными.

Очевидно, что создание ССВ выровняло ПАО Сбербанк с другими коммерческими банками, лишив его своих конкурентных преимуществ от полной государственной гарантии всех вкладов, привлеченных населением.

Первоначально закон предусматривал две особенности его участия:

1) для ПАО Сбербанка, на котором будут храниться средства, перечисленные в фонд страхования вкладов, будет открыт специальный счет, эти средства не могут быть использованы для выплаты компенсации вкладчикам других банки;

2) до 1 января 2007 года вкладчики ПАО Сбербанка по-прежнему обладали абсолютной гарантией государства.

Однако, несмотря на равенство прав ПАО Сбербанка с другими коммерческими банками, он остается крупнейшим банком в стране с наиболее развитой филиальной сетью, которой люди доверяют.

Одним из решений проблемы активизации деятельности Банка по привлечению сбережений населения является создание системы гарантирования банковских депозитов. Внедрение системы гарантийных банковских депозитов решает следующие задачи: защита мелких вкладчиков; увеличение сбережений; усиление конкуренции в банковском секторе.

В свою очередь, система гарантий депозитов позволяет решить следующие задачи:

- привлечение долгосрочных ресурсов в банковский сектор;
- увеличение инвестиционной активности кредитных организаций;

- рост доверия к банковской системе, прежде всего от мелких инвесторов;
- повышение стабильности банковского сектора;
- снижение вероятности системного риска.

Организация системы гарантий депозитов имеет смысл только в том случае, если целью является поддержание отдельных кредитных организаций, при условии, что весь банковский сектор будет стабильным.

В случае системного кризиса частичные гарантии, на которых основана схема страхования депозитов, не приведут ни к его сохранению, ни к восстановлению.

Выше уже говорилось, что основной объем привлеченных средств ПАО Сбербанка состоит из депозитов населения. Однако статистика показывает, что доля банковских сбережений в общей экономике населения не превышает 20-35%, что указывает на значительные возможности для значительного увеличения пассивной базы путем привлечения сбережений населения.

На самом деле, конкуренция между банками за средства вкладчиков сегодня находится только на рынке краткосрочных сбережений населения и не влияет на средства накопления [15, стр. 60].

Политическая и экономическая нестабильность последнего десятилетия, недоверие граждан к российской валюте, многочисленные факты банкротства крупных финансовых компаний и банков сдерживают вовлеченность средств населения в экономический оборот.

По мере стабилизации экономической и политической ситуации в стране возможности для привлечения этих средств будут увеличиваться. Конкурентные преимущества на этом рынке будут иметь банки, которые могут гарантировать клиентам безопасность депозитов, предоставлять полный спектр высококачественных банковских услуг.

Потенциал ПАО Сбербанка на рынке по сбору средств у юридических лиц еще не исчерпан. Возможность комплексного обслуживания крупнейших

предприятий страны с развитой региональной структурой на всей территории Российской Федерации позволяет консолидировать большинство крупных корпоративных клиентов в Банке, а обширная сеть филиалов позволяет удовлетворить потребности в банковских услугах для малого и среднего бизнеса.

В связи с вышеизложенным можно предположить, что целевые сберегательные депозиты будут выгодны для клиентов ПАО Сбербанка, оплата которых будет приурочена к периоду праздников, дней рождения или других праздников.

Таким образом, ПАО Сбербанк, являясь лидером рынка розничных услуг населению, не в полной мере использует возможности продажи пакетов интегрированных услуг для всех категорий граждан.

Слабо реализованы конкурентные преимущества (собственная система расчетов, филиальная сеть филиалов) и в работе Банка на рынке обслуживания юридических лиц.

Отсутствие стратегии работы с определенными группами клиентов, несоответствие предоставляемых услуг и отсутствие разумного баланса между продажей стандартных видов услуг и индивидуальным обслуживанием и отсутствие гибкости в тарифной политике не позволяют эффективно использовать существующие возможности и потребовать скорейшего пересмотра.

Объем оказанных услуг не соответствует месту Банка в банковской системе страны и должен быть существенно увеличен.

Кроме того, для улучшения политики депозитов ПАО Сбербанк мог предложить ряд депозитов, предназначенных для клиентов с высоким доходом.

Например, вклад, чья функция будет заключаться в том, что личные данные клиента будут известны только одному человеку в Банке - менеджеру по работе с VIP-клиентами [44, стр. 219].

В то же время проценты могут выплачиваться ежемесячно, включая бесплатные пластиковые карты, выпущенные Банком. Более того, даже когда деньги депонируются в кассе, личность клиента не разглашается, а это означает, что средний и младший персонал Банка не будет знать никаких данных о клиенте и рисках раскрытия информации о вкладе пренебрежимо мал.

Таким образом, при разработке политики депозитов ПАО Сбербанк должен руководствоваться определенными критериями его оптимизации, среди которых можно выделить следующие:

- взаимосвязь банковских депозитных, кредитных и других операций с целью поддержания стабильности, надежности и финансовой стабильности;
- диверсификация ресурсов Банка с целью минимизации риска;
- сегментация депозитного портфеля (по клиентам);
- дифференцированный подход к различным группам клиентов;
- конкурентоспособность банковских продуктов и услуг.

В целом по настоящей главе можно сделать следующие выводы. В сегодняшнем ПАО Сбербанке почти ничего не напоминает о сберегательных банках, функции которых он выполнял в течение значительного периода своей истории. Но удивительно, еще одно: ПАО Сбербанк имеет мало сходства даже с собой всего десять лет назад.

Возможность изменения и продвижения вперед является признаком отличной «спортивной» формы, в которой сегодня находится ПАО Сбербанк. Название самого старого и крупнейшего банка в России не мешает ему открыто и добросовестно конкурировать на банковском рынке и держать руку на пульсе финансовых и технологических изменений.

В 2017 году средства клиентов составили 19814,3 млрд. рублей, что на 1113,2 млрд. рублей больше чем в 2016 году.

Темп роста активов банка в 2017 году по сравнению с 2016 годом составил 107,82%.

В 2017 году резерв под обесценивание кредитного портфеля составил - 1403,1 млрд. рублей, а в 2016 году данный показатель равен -1303,4 млрд. рублей.

Темп роста чистой прибыли ежегодно составляет 11.78%. В 2017 году данный показатель составил 748,7 млрд. рублей, в 2016 году – 541,9 млрд. рублей, в 2015 году - 222,9 млрд. рублей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе написания выпускной квалификационной работы выполнены все поставленные цели и задачи.

Депозитная политика нацелена на обеспечение выгоды кредиторам от размещения временно свободных средств, в том числе она дает возможность коммерческим банкам эффективно использовать имеющиеся в распоряжении ресурсы, заготовленные для применения в активных операциях. В рамках проведения вышеуказанной деятельности любой банк должен учитывать специфические особенности всех видов применяемых депозитов.

Депозитная политика коммерческого банка это не что иное, как тактика и стратегия по привлечению денежных средств физических и юридических лиц на возвратной основе.

Депозитная политика должна содержать следующие аспекты:

1) алгоритм разработки стратегии для проведения банком деятельности по привлечению денежных средств во вклады, опирающийся на всестороннее исследование рынка, в том числе анализ окружающей среды, роль и место рассматриваемого банка в сфере привлечения денежных средств, прогнозирование и диагностику возможных проблем;

2) процесс по формированию тактики банка в сфере разработки, предложения и продвижения инновационных депозитных продуктов, ориентированных на основную клиентскую базу (касаемо областей ценовой, товарной, сбытовой и коммуникационной политики);

3) реализацию разработанных тактики и стратегии на практике;

4) контроль реализации и эффективности разработанной политики;

5) регулярных мониторинг деятельности банка, направленной на привлечение денежных средств.

Для любого коммерческого банка депозитная политика является неотъемлемым элементом общей банковской политики, при этом она не должна рассматриваться отдельно, рассмотрение должно вестись с учетом

влияния и взаимосвязи всех элементов политики банка. Операции по привлечению денежных средств в коммерческие банки и формированию ресурсов последних, проводимые с целью их последующего размещения и получения фактического дохода, называются пассивными операциями коммерческого банка.

Депозитная политика коммерческого банка должна соответствовать следующим требованиям;

- целесообразность в экономическом плане;
- конкурентоспособность;
- отсутствие внутренних противоречий.

При рассмотрении сущности депозитной банковской политики важно затронуть такие вопросы как: объекты и субъекты депозитной политики, реальные принципы ее формирования, границы депозитной политики.

На практике в состав депозитной политики любого коммерческого банка включаются следующие элементы: клиенты, государственные и коммерческие учреждения.

Сегодня ПАО Сбербанк - российский финансовый конгломерат, крупнейший транснациональный и универсальный банк в России, Центральной и Восточной Европе. Контролируется Центральным банком Российской Федерации, который владеет более 52% акций.

Предоставляет широкий спектр банковских услуг. Доля ПАО Сбербанка в общем объеме активов российского банковского сектора по состоянию на 1 января 2017 года составила 29,7%. На рынке частных депозитов - 48%. Кредитный портфель соответствовал 39,5% всех выданных кредитов населению.

Бренд ПАО Сбербанка в начале 2017 года, по данным журнала «TheBanker» и BrandFinance, занял 19-е место в рейтинге самых дорогих мировых банковских брендов и стоил около 17,5 млрд. долларов.

Законодательная база устанавливает основы банковской деятельности для привлечения ресурсов. В дополнение к законам деятельность Банка

регулируется подробными нормативными актами Банка России, которые определяют основные требования для банков.

На активность привлечения ресурсов в значительной степени влияет денежно-кредитная политика, проводимая Банком России.

В настоящее время Банк России несколько смягчил резервные требования. Потребность в резервных отчислениях и отчислениях в фонд обязательного страхования вкладов вызывает «увеличение стоимости» задействованных ресурсов. Сокращение необходимых резервов для вкладов домашних хозяйств позволит банкам предлагать более высокие и, следовательно, более привлекательные процентные ставки для клиентов.

Таким образом, при разработке политики депозитов ПАО Сбербанк должен руководствоваться определенными критериями его оптимизации, среди которых можно выделить следующие:

- взаимосвязь банковских депозитных, кредитных и других операций с целью поддержания стабильности, надежности и финансовой стабильности;
- диверсификация ресурсов Банка с целью минимизации риска;
- сегментация депозитного портфеля (по клиентам);
- дифференцированный подход к различным группам клиентов;
- конкурентоспособность банковских продуктов и услуг.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: фед. закон: часть два от 26 января 1996 г. № 52-ФЗ с дополнениями и изменениями от 20.02.1996 г.// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк. «Версия Проф.».
2. О Центральном Банке Российской Федерации[Электронный ресурс]: фед. закон: от 26 апреля 1995 г. № 65-ФЗ с дополнениями и изменениями от 31.07.1995 г., 04.01.1996 г., 04.03.1998 г., 31.07.1998 г., 08.07.1999 г. Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк. «Версия Проф.».
3. О внесении изменений и дополнений в закон РСФСР «О банках и банковской деятельности РСФСР)[Электронный ресурс]: фед. закон: от 03 февраля 1996 г. № 17-ФЗ// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк. «Версия Проф.».
4. О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте РФ и проведения операций по этим счетам [Электронный ресурс]: инструкция ЦБ РФ: от 12ноября 2000 г. № 93-И// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк. «Версия Проф.».
5. О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории РФ[Электронный ресурс]: инструкция ЦБ РФ: от 23ноября1998 г. № 8// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк. «Версия Проф.».
6. Антонов Н.Г., Пессель М.А., Денежное обращение, кредит и банки [Текст]/ Н.Г. Антонов: - АО «Финстатинформ» 2012. – 296 с.
7. Аристов Д.В., Горюхин Б.Н., Смарагдов И.А. Менеджмент – анализ результатов работы банка [Текст]/ Д.В. Аристов – М: Банковское дело, 2017- 25 с.

8. Аксаков, А.Г., Кураков Л.Д. Банковская система России: учебное пособие [Текст] /А.Г. Аксаков –ВолгоВят. регион центр: «Ассоциация содействия вузам», 2015 – 407 с.
9. Бабичев, М.Ю., Бабичева А.Ю., Трохова О.В. Банковское дело [Текст]: справочное пособие / М.Ю. Бабичев. – Экономика, 2013. – 397 с.
10. Белых, Л.П. Устойчивость коммерческих банков, банки и биржи [Текст] / Л.П. Белых. – М: Издательское объединение «ЮНИТИ», 2014. – 192 с.
11. Беляев, В.А., Крупнов, Е.Л. Проблемы развития депозитных операций банка [Текст] / В.А. Беляев. - «Деньги и кредит», 2012. – 18-25 с.
12. Бабайцев, В.А. Решение экономических задач [Тест]: методическое пособие. / В.А. Бабайцев. – М: Москва, 2012. -125 с.
13. Березина, Б.П., Крупнов Ю.В. О состоянии ресурсной базы коммерческих банков [Текст]/ Б.П. Березина. – М: «Деньги и кредит», 2015. – 15-28 с.
14. Березина, Б.П., Крупнов Ю.В.Проблемы развития депозитных операций банков [Текст]/ Б.П. Березина. – «Деньги и кредит», 2016. – 26-39 с.
15. Бор, М.З., Пятенко, В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование [Текст]/ М.З. Бор. – М: ИКЦ «ДИС» ,2013. – 288 с.
16. Бор, М.З., Пятенко, В.В. Стратегическое управление банковской деятельностью [Текст] / М.З. Бор. – М: «Приор.», 2015. -262 с.
17. Букато, В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России[Текст]: под редакцией М.Х. Лapidуса. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 124 с.
18. Василишен, Э.Н. Минимальные резервные требования микро и макро-экономические аспекты [Текст]: Э.Н. Василишен. – М.: Вопросы экономики №11, 2013.-188 с.
19. Василишен, Э.Н. Регулирование банковской ликвидности посредством экономических норм [Текст]: Э.Н. Василишен. – М.:

Российский экономический журнал №8, 2014.-102 с.

20. Василишен, Э.Н. Регулирование деятельности коммерческого банка [Текст]: Э.Н. Василишен. – М.: «Финстатинформ», 2015.-144 с.

21. Васильева, В.А. Проблемы развития банковской системы [Текст]: Учебное пособие / В.А.Васильева. – М.: Деньги и кредит, 2012. – 244 с.

22. Гусева А.Е., Система защиты банковских депозитов [Текст]: А.Е.Гусева. – М.: Банковское дело, 2017. – 40-48 с.

23. Иванов, В.В. Анализ надежности банков [Текст]: практическое пособие / В.В. Иванов. – М.: Русская деловая литература, 2014. – 320 с.

24. Каценеленбаум, З.Ц. Учение о деньгах и кредите [Текст]: Учебное пособие / З.Ц. Каценеленбаум– М.: Экономическая жизнь, 2014. – 256 с.

25. Киселев, В.В. Управление банковским капиталом (теория и практика) [Текст] / В.В. Киселев// ОАО издательство «Экономика». – 2016. – 256 с.

26. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции [Текст] / О.М. Маркова// Банки и биржи «ЮНИТИ». – 2014. - № 3. – 82 с.

27. Медведев, П.А. Проблемы развития рынка банковского обслуживания частных лиц [Текст] /П.А. Медведев // Бизнес и банки. – 2013. –262 с.

28. Молчанов, А.В. Коммерческий банк в современной России. Теория и практика [Текст] / А.В. Молчанов// Финансы и статистика. – 2014. – 269 с.

29. Николаев, С.В.Учет и анализ кредитно-депозитных операций коммерческого банка [Текст] / С.В. Николаев // Бизнес и банки. – 2016. –261 с.

30. Поморина, М.А. Планирование как составная часть банковского менеджмента [Текст]/ М.А. Поморина // Банковское дело. – 2014.– С.20-26.

31. Родионов, С.С., БабичеваЮ.А.Денежно-кредитное регулирование капиталистической экономики [Текст] / С.С. Родионов //Финансы и статистика. – 2014. – 172 с.
32. Родников, И.М. Роль и место малого депозитов[Текст] / И.М. Родников //Банки. – 2015. - №7. – С.38-43
33. Родников, И.М. ПАО СБЕРБАНК сегодня [Текст]/И.М. Родников//Финансы. – 2014. -№8. – С. 44-45.
34. Стребков, И.М. Надежность и устойчивость коммерческого банка в конкурентной среде [Текст] / И.М. Стребков// Автореферат. – 2014. - №5. – С.47-62.
35. Сухов, М.И. Некоторые аспекты устойчивости банковского сектора ИТ, деньги и кредит [Текст] / М.И. Сухов // Банковское кредитование. – 2015. - № 2. – С. 44-57
36. Тагирбеков, К.Р. Опыт развития технологии управления коммерческим банком [Текст] / К.Р.Тагирбеков // Банковское кредитование. – 2015. - № 3. – 216 с.
37. Тосунян, Г.А. Банковское дело и банковское законодательство России, проблемы, перспективы и развитие сегодня [Текст]/ Г.А. Тосунян // Банковское дело. – 2014. – С.68-89.
38. Тофиков, С.В. Управление кредитным риском [Текст] / С.В. Тофиков // Банковское обозрение. – 2014. – С.78-95.
39. Трофимов, С.В. – Бизнес и коммерческие банки. Перспективы развития взаимоотношений [Текст]/С.В. Трофимов //Банковское обозрение. – 2016. – 215 с.
40. Тусов, М.В. Контроль соблюдения требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ в процессе кредитования [Текст] / М.В. Тусов // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2015. - С.34-45.
41. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк, управление и операции [Текст] / В.М. Усоскин // ИПЦ «Ваззар-Ферро». – 2015. –156 с.

42. Фетисов Г.Г. Надежность коммерческого банка и рейтинговые системы [Текст]: Г.Г. Фетисов // Автореферат. – 2016. - №1. – С. 22-38.
43. Фирсов, А.А. Малый и средний бизнес в РФ, и методы поддержки его развития [Текст] / А.А. Фирсов // Финанс. – 2017. - №12 (415). – С.44
44. Форовский, Д.С. Об оценке кредитоспособности банковских заемщиков [Текст] / Д.С. Форовский // Банковское дело. – 2014. - №10. – С.53-56
33. Финансово-кредитный словарь [Текст] // Финансы и статистика. – 2014. – С.22-31
45. Хандруев, А.А. Управление рисками банков, научно-практический аспект [Текст] / А.А.Хандруев // Деньги и кредит. – 2017. – С. 32-48.
46. Холин, Н.А. Оценка и анализ состояния коммерческого банка [Текст] / Н.А.Холин // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2015. – № 1. – С.44-56.
47. Хорошев, С. Е. Банк прочен резервами[Текст] / С.Е. Хорошев // Бизнес и банки. – 2016. - №9 (180). – С.89-92.
48. Черняев, Т.Ю. Риски представления депозитов[Текст] / Т.Ю. Черняев // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2015. - №4. – С.89-102.
49. Чиркин, В. В. Государство и его роль на рынке депозитов[Текст] / В.В. Чиркин // Банковское обозрение. – 2016. - №7. – С.12-30.
50. Чичеркин, В.В. Правовое регулирование депозитных операций/ В.В. Чичеркин// Банковское дело. – 2016. - №1. – С.85-88.
51. Чичеркиг, В.В. Сектор депозитной политики/ В.В. Чичеркин// Банковское дело. – 2013. - №5. – С. 56-76.
52. Шаталов, А.Н. Депозиты[Текст] / А.Н.Шаталов, Е.П.Шаталова // Банковское дело. – 2015. - №5. – С.22-34.

53. Шаталова Е.П. Депозитная политика коммерческого банка [Текст] / А.Н.Шаталов, Е.П.Шаталова // Банковское дело. – 2017. - №7. – С.62-64.

54. Банк кредитных историй [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального банка России. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/anticor/?PrtId=cor_act, свободный

55. Депозитная политика сегодня [Электронный ресурс]/Официальный сайт банковской статистики – Режим доступа: <http://www.narka.ru>, свободный.

56. Годовой отчет ПАО СБЕРБАНК за 2015 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального банка России. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=350000004>, свободный.

57. Годовой отчет ПАО СБЕРБАНК за 2016 год (Электронный ресурс) / [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального банка России. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=350000001>, свободный.

58. Годовой отчет ПАО СБЕРБАНК за 2017 год (Электронный ресурс) / [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального банка России. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=350000014>, свободный.

59. Депозитная ставка сегодня [Электронный ресурс] / Официальный сайт [fabus.ru](http://www.fabus.ru)– Режим доступа: <http://www/fabus.ru>, свободный.

60. Депозитная политика (Электронный ресурс) / Официальный сайт интернет-журнала "Вопросы о финансах и законах. – Режим доступа: <http://www.asks.ru> , свободный.

61. ПАО СБЕРБАНК: кредитные программы стали гибче [Электронный ресурс]/ Официальный сайт ПАО СБЕРБАНК. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/c/455>, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ