

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

**ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**
Выпускная квалификационная работа студента

заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
4 курса группы 06001358
Бокова Андрея Юрьевича

Научный руководитель
доц. Индутенко А.Н.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	6
1.1 Понятие, сущность и виды депозитной политики коммерческого банка.....	6
1.2 Принципы и положения депозитной политики коммерческого банка.....	13
1.3 Механизм деятельности депозитной политики коммерческого банка.....	16
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СБЕРБАНК РОССИИ».....	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика Публичного акционерного общества «Сбербанк России»	27
2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности Публичного акционерного общества «Сбербанк России»	32
2.3 Анализ депозитной политики Публичного акционерного общества «Сбербанк России»	37
2.4 Пути совершенствования депозитной политики Публичного акционерного общества «Сбербанк России»	46
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	51
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	55
ПРИЛОЖЕНИЯ	60

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. Во время, когда наступает период экономической нестабильности в том числе кризиса, расходы населения, в след за инфляцией начинают увеличиваться, и данный факт отражается на возможности осуществлять накопления. Это может означать, что развитие депозитного рынка в нынешнем году, и отчасти его рост, зависит от того, какая из тенденций - либо еще большая склонность населения к сбережению или же последующее снижение реальных располагаемых доходов - будет превалировать. При наступлении кризисных периодов, одной из целей многих инвесторов является сохранение своих накоплений и сбережений. Исходя из этого, при наличии свободных денежных средств, население будет отдавать предпочтение открытию вкладов в банке.

Первой причиной является безопасность: денежные ресурсы находятся в защищенном месте. Следующая причина заключается в том, что вклады в пределах 1,4 миллиона рублей застрахованы государством и подлежат возмещению при наступлении страхового случая. Еще одной причиной выступает тот факт, что получаемый доход по депозитам фиксируется в заключаемом между банком и клиентом договоре и не может быть изменена на протяжении всего срока нахождения средств в кредитной организации.

Также, если появляется срочность в получении этих денежных ресурсов, их возможно получить обратно по первому требованию.

Что касается сроков размещения денежных ресурсов во вкладах, то здесь можно акцентировать внимание на том, что многое зависит от возможностей, желания и потребностей инвестора, а также его задач и целей по дальнейшему эксплуатированию ресурсов.

Но, в условиях сложной макроэкономической ситуации, для того, чтобы застраховать свои сбережения от колебаний на рынке валютных операций, стоит распределить денежные ресурсы по трем валютам: евро,

доллары и рубли. Что касается наиболее оптимального периода для размещения средств, то это примерно полгода или же год.

Данный срок является средним горизонтом планирования в текущее нестабильное время и кредитные организации предлагают на эти периоды максимальные ставки.

В начале 2017 года российский рынок вкладов населения продемонстрировал весомое снижение. Известно, что декабрь традиционно является высоким сезоном для депозитного бизнеса, что отражается на объеме портфелей финансово-кредитных организаций - они начинают расти. В свою очередь, январь считается низким сезоном, когда на рынке наблюдается нетто-отток. Так было и в более стабильные годы. Связано же это, прежде всего, с тем, что после длительных праздников люди снимают часть сбережений с депозитов или карт на повседневные нужды.

Таким образом, депозитная политика коммерческого банка является ключевой составляющей эффективности его деятельности.

Степень разработанности темы. На сегодняшний день тема данного исследования, посвященная депозитной политике освещена достаточно хорошо, а работах таких ученых, как Абалакин А.А., Никулина А.Н., Бухадурова М. Н. Валенцева Н.И., Васильева А.С., Вихарева Е. В., Дахова, З. И., Козушкин П.В., Комарцева Л.В., Гладышева Е.А., Кузякова, В. В., Кутин Е.О., Лаврушин О.И., Ларина О.И., Мацкевич О.П., Мирошниченко О. С., Молчанова Л. А., Мотовилов, О.В., Насырова А. П., Ольхова Р.Г., Перетяцько Н.М., Радионов А.С., Разу М.Л., Сафрончук М.В., Свеженцева И.Н., Семибратова О.И., Симакова И.Н., Стародубцева Е.Б., Субботина К.Е., Тавасиев А.М., Тавасиев А.М., Тарасов А.С., Филимонова С.А., Хоменко Е.Г., Шаихов А.Е., Швецов Ю.Г., Мартенс А.А., Шульков С. А. и другие.

Целью данного исследования является анализ депозитной политики коммерческого банка, и разработка направлений ее совершенствования.

Задачами данного исследования являются:

1. изучить понятие, сущность и виды депозитной политики коммерческого банка;
2. рассмотреть принципы и положения депозитной политики коммерческого банка;
3. выявить механизм деятельности депозитной политики коммерческого банка;
4. проанализировать организационно-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк России»;
5. провести анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк России»;
6. провести анализ депозитной политики ПАО «Сбербанк России»;
7. предложить пути совершенствования депозитной политики ПАО «Сбербанк России».

Объектом исследования является депозитная политика коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования является анализ депозитной политики коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», и разработка направлений ее совершенствования.

Теоретико-методологическую базу исследования составил анализ научных статей, результатов исследований, учебной литературы.

Информационная база исследования – финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 год.

Практическая значимость данного исследования заключается в практическом применении предложенных мероприятий с сфере депозитной политики в коммерческом банке ПАО «Сбербанк России».

Структура исследования включает в себя введение, две главы, заключение, список литературы и приложения.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Понятие, сущность и виды депозитной политики коммерческого банка

Нельзя отрицать тот факт, что наиболее существенное влияние на состояние депозитных портфелей российской банковской системы произвел экономический и политический кризис. Вследствие обострения кризисных явлений в обществе и экономике активизировался процесс вывода инвестиционных средств, происходят колебания по депозитным ставкам, усилились колебания валютных курсов и обесценивание национальной денежной единицы.

Депозитная политика коммерческого банка представляет собой стратегию и тактику по привлечению денежных средств вкладчиков и других кредиторов с учетом определения наиболее эффективной комбинации их источников, следовательно, в условиях финансовой нестабильности руководству банка необходимо радикально изменить сам механизм политики организации привлечения средств. [14, стр. 45]

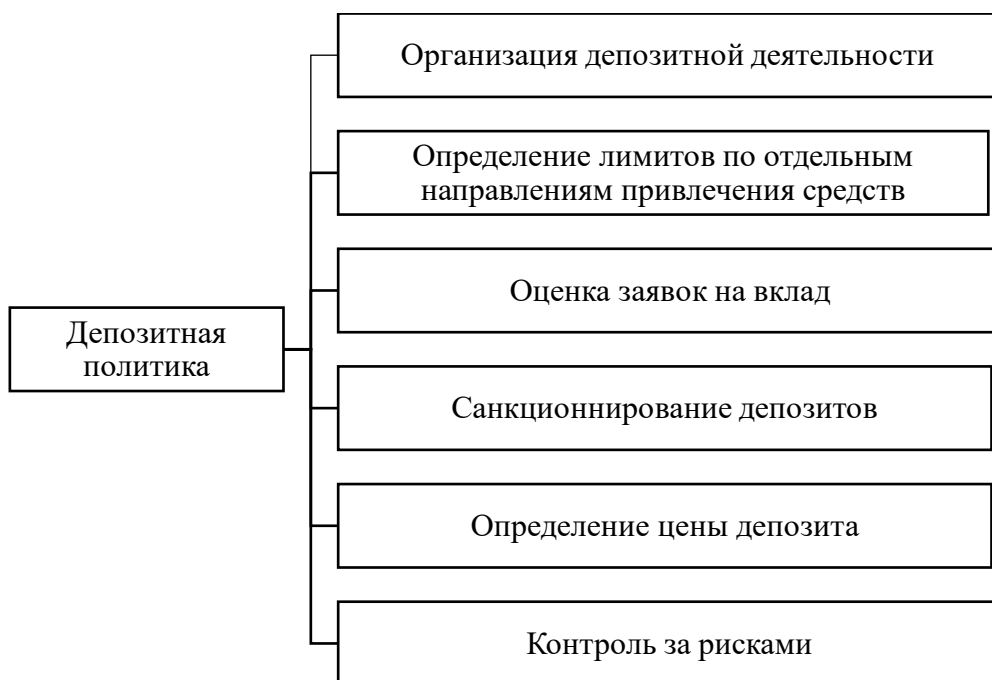


Рис. 1.1. Структура депозитной политики коммерческого банка

Таким образом, выявление приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе привлечения и аккумулирования ресурсов, развитие депозитных операций и повышение их эффективности – основная цель депозитной политики.

Исследованием содержания депозитной политики в контексте развития банковской системы занимались ряд ученых. В частности, определение И.А. Лаврушина сужается до понятия регулирования ликвидности, и наряду с этим автор включает сферу заимствования в процесс реализации депозитной политики, уменьшающих количество выше определенных составляющих ресурсной политики [7, стр. 15].

Г.С. Панова рассматривает депозитную политику банка в узком смысле как неотъемлемую составляющую кредитной политики банка в целом и считает, что депозитная политика – это банковская политика по привлечению средств в депозиты и эффективное управление ими.

Данное определение нельзя считать точным, поскольку аккумулированные банковские ресурсы и депозиты направляются не только в сектор кредитования, но и на другие операции банка.

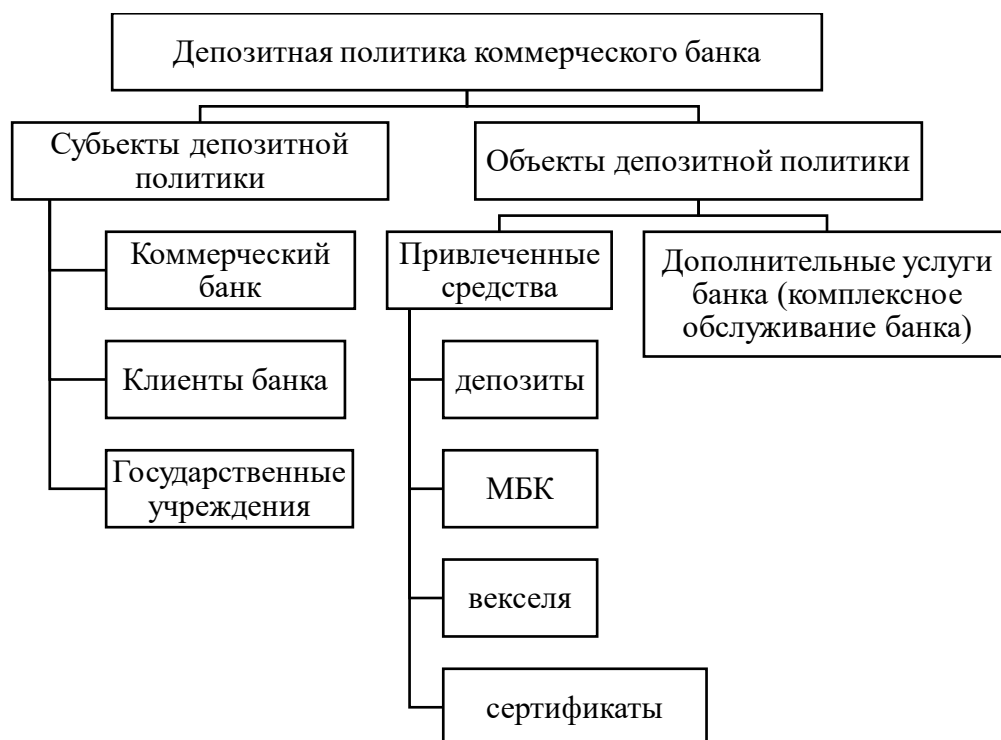


Рис. 1.2. Субъекты и объекты депозитной политики

Субъективность депозитной политики заключается в том, что она определяется оценкой ее полезности в сравнении с ее отсутствием.

В этом смысле депозитная политика может рассматриваться исключительно как система управленческих решений, программа действий или документ, содержит направления деятельности банка в области проведения депозитных операций. [2, стр. 22].

Следовательно, объективность депозитной политики связана с действием экономических законов развития.

Обобщая различные взгляды отечественных ученых, целесообразно констатировать, что депозитная политика – это стратегия и тактика коммерческого банка относительно привлечения средств вкладчиков и других кредиторов, которые при определенном уровне доходности и риска формируют необходимый объем средств для осуществления банковской деятельности, его устойчивости, а также сохранение конкурентных преимуществ на финансовом рынке.

Приведенное определение можно считать ориентиром в рассмотрении последующих вопросов настоящего исследования. Депозитная политика является важным элементом деятельности на уровне отдельного банка, а также на уровне всей экономики страны, поэтому целесообразным является анализ на макроуровне и микроуровне.

Различают два типа депозитной политики на макроуровне.

Первый – консервативная политика, или политика сильного государственного регулирования депозитных учреждений, – проводится в период сильной инфляции или стагфляции, когда рост уровня совокупных цен сопровождается значительным спадом объемов совокупного производства. Основная ее цель – усиление депозитной дисциплины.

Второй тип депозитной политики – либеральная, предусматривает значительное увеличение денежно-кредитных учреждений, которые имеют право открывать текущие счета.

Либеральная политика эффективна в период наличия незначительного уровня инфляции (в период высокого уровня инфляции она нерациональна, поскольку дополнительно повышает ее).

На микроэкономическом уровне роль депозитной политики проявляется в обеспечении стабильности и устойчивости банка, его рентабельности, ликвидности и надежности, а также адекватности его деятельности потребностям клиентов [5, стр. 8].

Далее рассмотрим виды депозитов.

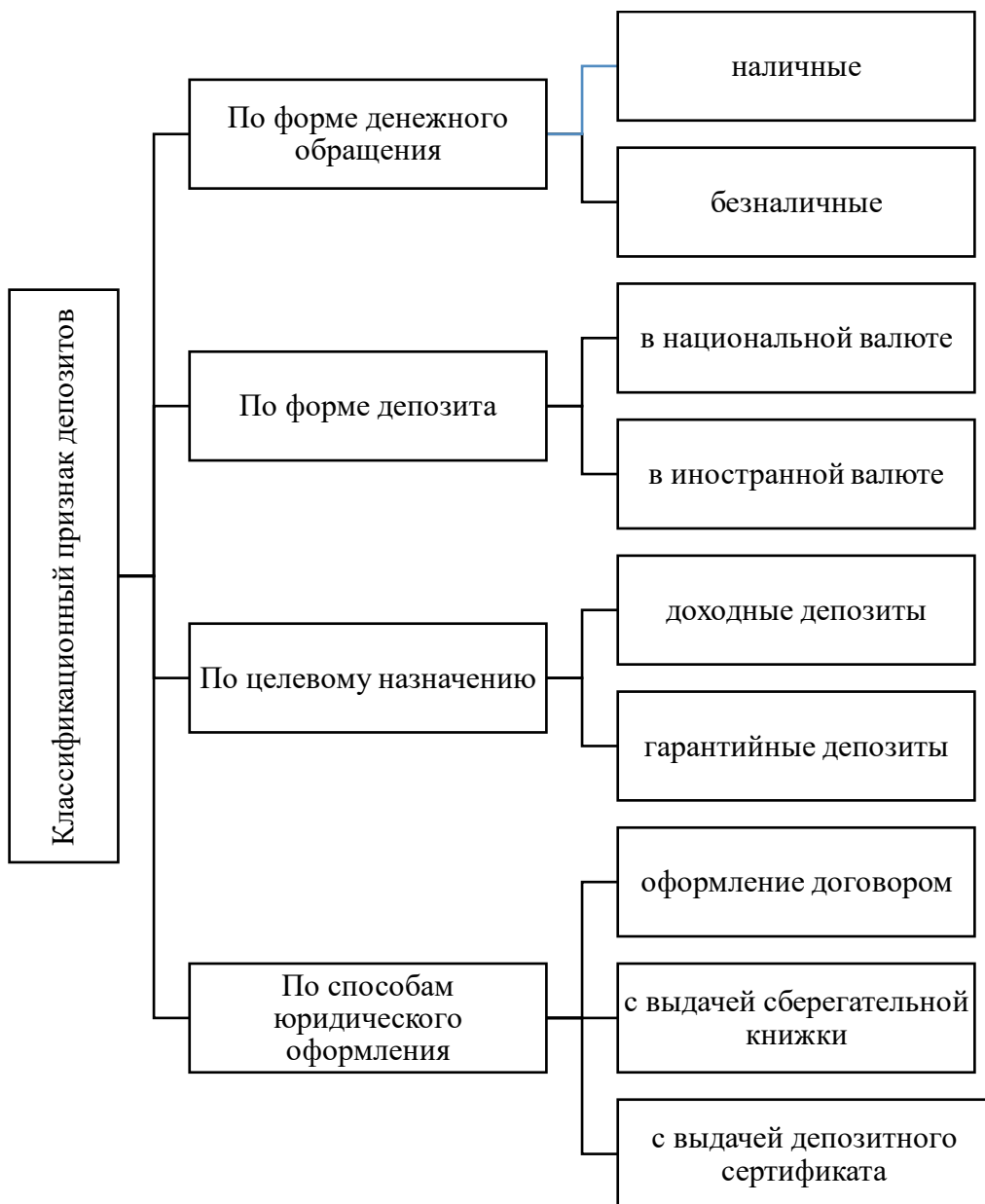


Рис. 1.3. Виды депозитов

Различают несколько видов депозитных операций проводимые банковскими организациями:

- аукционы по депозитам (аукционной основой определяются операции по депозитам по процентным ставкам);
- операции, осуществляемые по фиксированным (постоянным) процентным ставкам;

Также согласно клиентской категории депозиты оформляются для юридических субъектов – это предприятия, компании, организации и другие банки; а также для физических лиц.

По форме выплаты или изъятия депозиты можно разделить:

- депозиты до востребования – это такие обязательства, которые не определяются конкретным сроком;
- срочные депозиты – это такие обязательства, которые имеют срок своего действия;
- условные депозиты – это такие обязательства, средства по которым подлежат выплате по ранее оговоренным условиям.

К депозитным обязательствам до востребования относятся:

- денежные средства, которые привлечены на расчетные, бюджетные, а также текущие счета предприятий, которые не находятся в собственности государства;
- денежные средства, которые привлечены на счета физических лиц;
- денежные средства, привлеченные на счета фондов, имеющих разное назначение;
- денежные средства, привлеченные на счета корреспондентов других банковских организаций;
- денежные средства, привлеченные на депозитные счета до востребования федеральных и местных органов, а также коммерческих и некоммерческих предприятий;

- денежные средства, находящиеся в расчетах – ими могут выступать чеки, аккредитивы, также обязательства по операциям;
- финансовые вклады до востребования от населения.

Несмотря на чувствительную подвижность денежных средств, находящихся на счетах до востребования, существует гарантия определения неснижаемого остатка, также возможность этот остаток применять в качестве ресурса кредита, приносящим стабильную прибыль.

Большая часть ресурсов, привлеченных депозитами до востребования, используются кредитными организациями с целью обеспечения уровня ликвидности предприятия, и осуществляет формирование резервов с помощью остатков на счетах в банке.

С помощью денежных средств, находящихся на депозите до востребования, предприятия, фирмы и физические лица могут осуществлять расчеты с подрядчиками, поставщиками, а также бюджетом и фондами внебюджетной сферы.

Существует также возможность осуществления выплат по заработной плате, командировочных выплат и др.

Ко всему этому на счета могут зачисляться средства от выручки по реализации товаров предприятием, суммы кредитов и взносов, уставные капиталы, заемные средства, неустойки и прочие зачисления.

Различают счета депозитов до востребования:

- счет контокоррентный, предполагаемый единый счет, учитывающий всевозможные операции банковской организации и клиента. На подобном счете отражаются банковские ссуды и различные расчеты клиентского поручения с одной стороны. А с другой – отражаются финансовые средства, зачисляемые как перевод, возврат и др. Контокоррентные счета открываются только заемщикам, пользующимся особым доверием перед банком;

- счет корреспондентский не может оформляться для физических лиц или компаний. Открываются исключительно Центробанком, кредитными организациями. Делятся на ЛОРО счета и НОСТРО счета. ЛОРО – депозитный счет открытый непосредственно в данном банке, НОСТРО – оформленные счета в банках-корреспондентах;
- карточные счета специального назначения оформляются собственниками пластиковых банковских карточек. Расчеты по карте специального назначения могут осуществляться не выше указанного лимита, или же не выше предоставленной суммы кредитного и расходного лимита.

Преимуществом такого рода депозита является пользование денежными средствами, как в полном объеме, так и частично. Главным недостатком выступает отсутствие начисления процентной ставки, или же ее начисление в минимальном размере. А для банковской стороны – это невозможность иметь высокий резерв для того, чтобы поддержать определенную ликвидность.

Таким образом, депозитная политика коммерческого банка представляет собой стратегию и тактику по привлечению денежных средств вкладчиков и других кредиторов с учетом определения наиболее эффективной комбинации их источников, следовательно, в условиях финансовой нестабильности руководству банка необходимо радикально изменить сам механизм политики организации привлечения средств. Различают два типа депозитной политики на макроуровне. Первый – консервативная политика, или политика сильного государственного регулирования депозитных учреждений, – проводится в период сильной инфляции или стагфляции, когда рост уровня совокупных цен сопровождается значительным спадом объемов совокупного производства. Второй тип депозитной политики – либеральная, предусматривает значительное увеличение денежно-кредитных учреждений, которые имеют право открывать текущие счета.

1.2 Принципы и положения депозитной политики коммерческого банка

Депозитная политика представляет собой определенную систему мер, направленных банком на привлечение свободных денежных ресурсов юридических и физических лиц с последующим их размещением в доходные активы на взаимовыгодной основе.

Большинство ресурсов коммерческих банков формируется за счёт проводимых операций с депозитами. Постоянное функционирование кредитного учреждения зависит от эффективной и правильной организации депозитных операций.

Проведение операций с депозитами подразумевает разработку коммерческим банком собственной депозитной политики, под которой понимается совокупность мероприятий коммерческого банка, которые направлены на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по созданию банковских ресурсов, их планированию и регулированию [20, стр. 61].

Реализацию депозитной политики можно рассматривать с двух позиций. В широком смысле - это деятельность банка, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также определением (регулированием) соответствующих комбинаций источников средств.

В узком смысле - это действия, направленные на удовлетворение потребностей банка в ликвидности путем активного изыскания привлечения средств, в том числе и заемных.

Конечной целью выработки и реализации эффективной депозитной политики любого коммерческого банка является увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банка и поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков. В основе формирования депозитной политики лежат как общие, так и специфические принципы (рис. 1.3) [10, стр. 61 - 62].

Общие принципы характеризуются как принципы, одинаковые для государственной денежно-кредитной политики центрального банка и для политики каждого конкретного коммерческого банка.

К ним относятся:

- принципы научной обоснованности;
- принцип комплексного подхода;
- принцип единства элементов;
- принцип оптимальности и эффективности.

Специфические принципы включают в себя:

- принцип обеспечения оптимального уровня издержек банка;
- принцип безопасности проведения операций с депозитами;
- принцип обеспечения надежности.

Следуя этим принципам, банку дается возможность сформировать стратегические и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечив эффективность и оптимизацию депозитной политики.

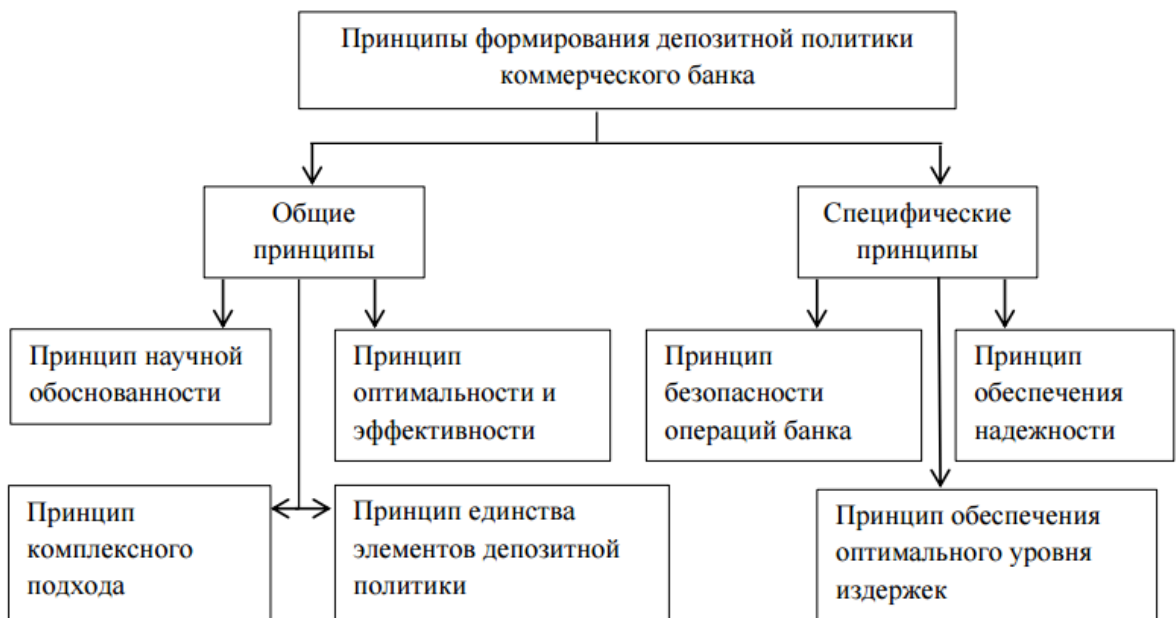


Рис. 1.3. Принципы формирования депозитной политики
коммерческого банка

Главные составляющие (элементы) депозитной политики
коммерческого банка:

- стратегия по разработке основных направлений депозитного процесса;

- тактика по организации формирования ресурсной базы;

- контроль руководства за проведением депозитной политики.

Как правило, банкам предлагается разрабатывать специальный документ по депозитной политике, который позволял бы определять стратегию и тактику банка в организации депозитного процесса.

Документ «Депозитная политика коммерческого банка» разрабатывается на основе анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка, а также в тесной увязке с такими документами, которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств.

В депозитной политике коммерческий банк прогнозирует будущий рост собственных средств, а также соотношение собственных и привлеченных средств, структуру привлеченных средств, оптимальные виды вкладов и депозитов, их сроки, соотношение между срочными вкладами и депозитами до востребования, целевые потребители услуг банка в сфере депозитов и так далее. [20, стр. 61 - 66].

Таким образом, общие принципы характеризуются как принципы, одинаковые для государственной денежно-кредитной политики центрального банка и для политики каждого конкретного коммерческого банка. К ним относятся: принципы научной обоснованности; принцип комплексного подхода; принцип единства элементов; принцип оптимальности и эффективности. Специфические принципы включают в себя: принцип обеспечения оптимального уровня издержек банка; принцип безопасности проведения операций с депозитами; принцип обеспечения надежности.

1.3 Механизм деятельности депозитной политики коммерческого банка

Основным источником формирования финансовых ресурсов отечественных коммерческих банков остаются депозитные операции, то есть привлечение денежных средств во вклады физических лиц и депозиты юридических лиц.

В период за 2014 - 2016 годы ресурсная база коммерческих банков формировалась в условиях фактического закрытия внешних рынков и замедления роста экономики.

Отечественные банки наращивали ресурсную базу в основном за счет средств организаций, физических лиц, а также заимствований на внутреннем межбанковском рынке.

В связи с отсутствием внешних источников фондирования банковский сектор стал интенсивнее использовать внутренние источники, вследствие чего структура этих источников существенно изменилась.

Важнейшим источником формирования ресурсной базы региональными банками являются вклады населения, составляющие по состоянию на 1.01.2017 года – 2,5 % в общем объеме вкладов по банковскому сектору, в пассивах данной группы банков их доля определилась 42,2 %.

Поскольку депозитные операции имеют большое значение для обеспечения нормальной деятельности коммерческих банков, на их основе формируется основная часть банковских ресурсов, выступающих источником для проведения активных операций, постольку важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы (депозитная политика).

Основными элементами депозитной политики являются:

– определение целей и задач коммерческого банка в области формирования финансовых ресурсов;

- определение оптимального сочетания различных видов вкладов и предельных сроков их хранения;
- разработка определенного механизма вкладных операций, включая порядок открытия и закрытия счетов по вкладам;
- определение режима пользования счетом в плане пополнения вклада или отказ от него.

Основной целью разработки депозитной политики является привлечение банком денежных средств в достаточном объеме с минимальными затратами, то есть формирование такой оптимальной структуры финансовых ресурсов, которая позволит эффективно размещать их в доходные активные операции, приносящие максимальную прибыль, но при этом сохранить ликвидность, надежность и минимальный риск.

Достичь заданной цели сможет лишь тот коммерческий банк, который постоянно расширяет диапазон вкладных операций для клиентов, улучшает качество расчетно-кредитного и кассового обслуживания, предоставляет льготы определенной категории вкладчиков (например, пенсионерам, как наиболее массовым клиентам), предлагает им разного рода консультации.

Важным моментом разработки депозитной политики является определение депозитных ставок, которые подразделяются в зависимости от степени стабильности на фиксированные и плавающие; а с учетом темпов инфляции и размера отчислений в виде обязательных резервов- на реальные и номинальные; в зависимости от спроса депозитного рынка- на договорные ставки и ставки межбанковского кредита.

Особой составляющей депозитной политики является установление цены по депозитам.

В банковской практике выделяют следующие модели ценообразования депозитных ставок:

- установление процентных ставок по методу издержки (себестоимость депозитной операции) плюс прибыль;

– установление цены по депозитам с целью продвижения на рынок, что означает предложение депозитных ставок выше среднерыночного уровня в целях привлечения большего числа клиентов;

– установление процентов по депозитам в зависимости от минимального остатка на депозитном счете или так называемое «условное» ценообразование, зависящее от соблюдения минимального уровня депозита;

– ценообразование, нацеленное на привлечение VIP клиентов, то есть клиентов с высокими доходами.

При назначении цены на депозитные продукты банки исходят из следующих критериев: значение и роль депозитных операций для конкретного банка, принципы, инструменты и условия реализации депозитной политики.

Банки используют разные модели ценообразования. В частности, для крупных банков характерна модель издержки плюс прибыль в силу их системообразующей роли на рынке депозитных услуг и конкурентоспособности.

Средние и мелкие банки, испытывающие постоянно недостаток финансовых ресурсов ориентируются на рыночную модель. Проблема привлечения временно свободных денежных средств как крупных, так и средних и мелких банков связана в основном со столкновением двух противоположных позиций: банка с одной стороны и клиентов с другой.

Банки заинтересованы в большей степени в расширении сферы привлечения средств на более длительные сроки и выплатой более низких процентов. Вкладчики же проявляют более высокий интерес к размещению средств на короткий период и с получением более высокого процента по депозитам. Решение данной проблемы сводится к нахождению приемлемого уровня сроков и доходов по привлеченным ресурсам, которые отвечали бы интересам обеих сторон.

Огромную роль в формировании кредитного потенциала коммерческих банков играют сбережения населения, которые по своей сути

являются ценным ресурсом экономического развития, источником инвестирования и кредитования отраслей экономики.

Замедление темпов роста отечественной экономики требует укрепления кредитной системы государства, в частности банковского сектора и прежде всего минимизацию рисков кризиса и обеспечения устойчивости банковской сферы. Существенная роль принадлежит аккумуляции населения во вклады коммерческих банков и их трансформации в инвестиции.

Сберегательные вклады выгодны банкам тем, что они, как правило, носят долгосрочный характер и могут служить источником долгосрочных вложений. Сбережения – это неиспользованная за определенный период часть денежного дохода физического лица либо семьи, элемент оборота денежных доходов населения.

Проблема аккумулирования денежных накоплений населения в экономику и неразрешенность многих социальных проблем возникает не ввиду отсутствия средств у населения, а в связи с неразвитостью эффективных способов трансформации сбережений населения в инвестиции, обеспечивающих мобилизацию внутренних источников экономического роста.

Взаимоотношения в сфере банковских вкладов играют значительную роль в жизни общества. Спектр банковских услуг по привлечению сбережений населения постоянно расширяется, увеличиваются виды банковских вкладов, однако этого недостаточно.

В условиях отсутствия привлечения ресурсов с внешних рынков, банкам необходимо самым тщательным образом разработать действенный механизм привлечения ресурсов на внутреннем рынке, используя денежные средства населения через новые виды вкладов и эффективные ставки. А чтобы данный инструмент был более эффективным целесообразно уделить особое внимание данной группе финансовых ресурсов при разработке депозитной политики.

Общие принципы характеризуются как принципы, одинаковые для государственной денежно-кредитной политики центрального банка и для политики каждого конкретного коммерческого банка. К ним относятся: принципы научной обоснованности; принцип комплексного подхода; принцип единства элементов; принцип оптимальности и эффективности. Специфические принципы включают в себя: принцип обеспечения оптимального уровня издержек банка; принцип безопасности проведения операций с депозитами; принцип обеспечения надежности.

Основными элементами депозитной политики являются: определение целей и задач коммерческого банка в области формирования финансовых ресурсов; определение оптимального сочетания различных видов вкладов и предельных сроков их хранения; разработка определенного механизма вкладных операций, включая порядок открытия и закрытия счетов по вкладам; определение режима пользования счетом в плане пополнения вклада или отказ от него. [4, стр. 15]

Основной целью разработки депозитной политики является привлечение банком денежных средств в достаточном объеме с минимальными затратами, то есть формирование такой оптимальной структуры финансовых ресурсов, которая позволит эффективно размещать их в доходные активные операции, приносящие максимальную прибыль, но при этом сохранить ликвидность, надежность и минимальный риск.

Далее рассмотрим основные проблемы формирования депозитной политики коммерческих банков.

Существует ряд проблем в формировании и управлении депозитами коммерческих банков в Российской Федерации. К ним целесообразно отнести:

- 1) нестабильность банковской системы в Российской Федерации;
- 2) частое изменение политики Центрального банка Российской Федерации;

3) нехватка долгосрочных и дешевых финансовых ресурсов и преобладание краткосрочных ресурсов над долгосрочными в коммерческих банках;

4) низкая капитализация коммерческих банков в банковской системе Российской Федерации;

5) преобладание депозитов физических лиц в коммерческих банках Российской Федерации.

Проблема депозитных операций коммерческих банков связана с:

1) проблемами коммерческих банков Российской Федерации по формированию ресурсной базы и эффективному размещению привлеченных денежных средств в активные операции в условиях конкуренции на рынке банковских ресурсов;

2) проблемами происходящих в Российской Федерации инфляционных процессов;

3) проблемами колебаний национальной валюты Российской Федерации (рубля);

4) проблемами ужесточения требований Центрального банка Российской Федерации, который осуществляет регулирование и контроль за коммерческими банками, что, в свою очередь, определяет масштабы деятельности коммерческого банка, объекты его активных операций, совокупность объема ресурсной базы коммерческого банка, а также сумму привлеченных ресурсов.

При осуществлении депозитных операций банковские учреждения сталкиваются со множеством проблем, основными из которых являются следующие:

1) недостаточный уровень капитализации банковских институтов в Российской Федерации;

2) отсутствие заинтересованности управленческого персонала банковских институтов в привлечении депозитных ресурсов физических лиц;

3) слабый уровень менеджмента в коммерческих банках в Российской Федерации;

4) отсутствие у банковских институтов в Российской Федерации научно-обоснованной стратегии управления;

5) достаточно ограниченный перечень предлагаемых депозитных операций для физических и юридических лиц коммерческими банками государства;

6) высокий уровень межбанковской конкуренции, которая заставляет коммерческие банки находить новые источники привлечения финансовых ресурсов;

7) последствия кризисных явлений на валютном, денежном, кредитном и финансовом рынке Российской Федерации, что негативно отражается на деятельности коммерческих банков в государстве.

По нашему мнению, основной проблемой депозитных операций коммерческих банков в Российской Федерации является недостаточный уровень капитализации.

Это обусловлено тем, что капитализация банковских институтов оказывает сильное воздействие на уровень прибыльности и ликвидности банковского института. Эффективность деятельности любого банковского учреждения зависит от размера привлеченных и заемных ресурсов в коммерческом банке.

Привлечение финансовых ресурсов и изменение структуры источников привлечения ресурсов является основной составляющей политики управления пассивами и активами в коммерческом банке.

Своевременное, эффективное и грамотное управление пассивными операциями коммерческих банков предполагает осуществление грамотной и эффективной депозитной политики банковскими институтами.

В рамках современного развития рынка банковских услуг целесообразно выделить ряд проблем, присущих депозитной политике,

проводимой коммерческими банками, а также предложить ряд путей решения выявленных проблем.

Это даст возможность коммерческим банкам минимизировать риски по привлечению и размещению ресурсов с целью повышения эффективности своей деятельности и недопущения банкротства коммерческого банка.

Проблемы депозитной политики коммерческих банков и пути их решения представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1.

Проблемы депозитной политики коммерческих банков и пути их решения

Проблемы	Пути решения
1	2
1. Развитие конкуренции в банковской системе между коммерческими банками за вкладчиков и заемщиков	Повышение привлекательности депозитных операций для вкладчиков по сумме, срокам, процентным ставкам; внедрение новых технологий в депозитных операциях; повышение качества обслуживания; укрепление имиджа коммерческого банка на рынке банковских услуг; проведение правильной и эффективной рекламы.
2. Недостаточность ресурсной базы.	Повышение доверия к коммерческим банкам со стороны юридических и физических лиц; активизация депозитной политики коммерческих банков; минимизация влияния негативных факторов на деятельность коммерческих банков и, в частности, на привлечение депозитных ресурсов.
3. Обеспечение сохранности вложенных депозитов.	Страхование депозитов со стороны государства и обязательных нормативов Центрального банка Российской Федерации; повышение показателей устойчивости и ликвидности деятельности коммерческого банка.
4. Нестабильность банковского сектора.	Политика Центрального банка Российской Федерации, направленная на стабилизацию ситуации в банковском секторе; проведение грамотной и эффективной политики коммерческими банками для обеспечения эффективного функционирования и препятствия банкротству.
5. Недостатки в проведении депозитного процесса, неправильно выбранная депозитная политика.	Создание структуры в коммерческом банке, которая осуществляет регулирование депозитных операций; осуществление повышения квалификации сотрудников коммерческих банков.

При осуществлении депозитной политики и в условиях сильной конкуренции в банковском секторе Российской Федерации банковские

институты очень сильно привязаны к клиентам и у них очень высокая зависимость от них.

Чем больше ограниченность финансовых ресурсов, тем больше зависимость банковского учреждения от круга клиентов.

Одной из основных причин кризисных явлений в банковском секторе Российской Федерации является то обстоятельство, которое позволяет банковским учреждениям в Российской Федерации считать свободными финансовыми ресурсами, подходящими для осуществления активных операций, все денежные средства физических и юридических лиц, которые находятся на счетах в банковских институтах.

Так как целью деятельности всех банковских учреждений в Российской Федерации является получение максимальной прибыли и достижение самых высоких показателей эффективности, то банковские учреждения, в большинстве своем, используют для осуществления активных операций те финансовые ресурсы, которые для этого не предназначены, и которые использовать нецелесообразно.

Нецелесообразность использования данных финансовых ресурсов обусловлена тем, что они не сочетаются с активными операциями банковских учреждений по срокам, валюте, а сочетаются с активными операциями банковских учреждений только по сумме. А данное обстоятельство, в свою очередь, может привести к возникновению кризиса ликвидности в банковском учреждении.

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

Преобразование краткосрочных финансовых ресурсов банковских учреждений в Российской Федерации, привлеченных от физических и юридических лиц, в долгосрочные финансовые ресурсы не даст

возможность обеспечить экономику государства необходимыми ей ресурсами, а также обеспечить спрос на финансовые ресурсы со стороны физических и юридических лиц. Это обусловлено тем, что данное преобразование имеет свои ограничения.

Устойчивая и грамотная депозитная база банковских институтов в Российской Федерации может быть сформирована только созданием нового механизма или трансформацией существующего, который бы позволил банковским учреждениям в Российской Федерации привлекать среднесрочные и долгосрочные финансовые ресурсы.

С целью привлечения среднесрочные и долгосрочные финансовые ресурсы физических лиц коммерческим банкам в Российской Федерации необходимо:

1) увеличить максимальную сумму гарантирования депозитных ресурсов физических лиц, а также включить в данную систему гарантирования вкладов населения как можно большее количество банковских институтов, функционирующих на территории Российской Федерации;

2) улучшение качества предоставляемых банковскими учреждениями в Российской Федерации депозитных услуг;

3) повышение грамотности физических лиц в Российской Федерации относительно размещения своих финансовых накоплений на депозитные ресурсы в банковские учреждения;

4) разработка и внедрение новых пенсионных депозитных программ в банковских учреждениях Российской Федерации.

Повышение мотивации физических лиц к вложению своих финансовых ресурсов на депозитные счета в банковские учреждения в Российской Федерации предполагает разработки комплекса мероприятий, направленных на совершенствование рынка частных депозитных ресурсов.

Данный комплекс мер может быть разработан на макроуровне, что предполагает:

1) совершенствование законодательно-нормативной базы регулирования депозитных операций банковских учреждений, функционирующих в Российской Федерации;

2) совершенствование денежно-кредитной политики;

3) совершенствование организации осуществления депозитных операций банковских учреждений в Российской Федерации.

Данный комплекс мер может быть разработан на микроуровне, что предполагает:

1) совершенствование предоставляемых банковским учреждением в Российской Федерации услуг;

2) совершенствование работы персонала банковского учреждения в Российской Федерации;

3) улучшение репутации и имиджа банковского учреждения в Российской Федерации;

4) развитие некоммерческой деятельности банковского учреждения в Российской Федерации.

Таким образом, из всего вышесказанного можно сделать вывод, что осуществление депозитной политики является одним из важных направлений привлечения новых вкладчиков в коммерческий банк и управление существующим депозитным портфелем банка в Российской Федерации. Реализация депозитной политики повышает эффективность деятельности банка в Российской Федерации на рынке предоставляемых банковских услуг.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» является открытым акционерным обществом; он был основан в 1841 году, и с этого времени осуществлял операции в разных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

ПАО «Сбербанк России» - крупнейший банк в России и один из ведущих глобальных финансовых институтов. На долю Сбербанка приходится около трети активов всего российского банковского сектора. Сбербанк является ключевым кредитором для национальной экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов.

Учредителем и основным акционером ПАО «Сбербанк России» является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция.

Другими 50% акций Банка владеют российские и международные инвесторы. Услугами Сбербанка пользуются более 110 млн. физических лиц и около 1 млн. предприятий в 22 странах мира.

Банк располагает самой обширной филиальной сетью в России: более 18 тысяч отделений и внутренних структурных подразделений. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в Великобритании, США, СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции и других странах.

В наши дни Сбербанк РФ – основная опора финансовой независимости и стабильности страны. Банк всячески помогает фондам поддержки олимпийцев, занимается благотворительностью, предоставляет огромный перечень услуг юридическим лицам и обычным гражданам, причем, не только России, но и стран ближнего зарубежья.

В 2016 году была проведена серьезная реорганизация Сбербанка на всех уровнях, что стало возможным благодаря централизации многих поддерживающих функций.

В региональной сети сокращены универсальные офисы, которые обслуживали и физических, и юридических лиц, сокращен один уровень управления – ОСБ, ликвидированы два территориальных банка и их отделения присоединены к другим регионам, после чего количество территориальных банков сократилось с 16 до 14.

Проведена реформа внутренней структуры Банка с выделением новых организационных блоков «Технологии» и «Сервисы» для построения операционных процессов по принципу Единой Сервисной Организации. Эти изменения призваны сделать Сбербанк организацией, которая максимально быстро и эффективно реагирует на любые изменения внешней и внутренней среды.

В 2016 году Банк продолжал модернизацию в филиальной сети: организовано 581 подразделение, прекращено функционирование 1227 офисов банковского обслуживания.

При этом городские офисы закрывались из-за несоответствия текущего местонахождения установленным критериям геомаркетинга либо из-за неудовлетворительного состояния помещений.

Сельские офисы закрывались в силу объективных причин, например, неудовлетворительного состояния помещения и отсутствия альтернативных вариантов в конкретном населенном пункте.

При этом на отдаленных территориях работают мобильные банковские подразделения, создаются офисы в быстровозводимых модульных конструкциях.

При наличии технической возможности в сельских районах устанавливаются устройства самообслуживания.

В 2015 году для улучшения регионального управления проведена реорганизация территориальных банков путем объединения Северо-

Кавказского и Юго-Западного, а также Восточно-Сибирского и Сибирского территориальных банков.

В 2016 году в рамках проекта «Новая модель управления региональной сетью» по оптимизации уровней управления региональной сетью упразднены отделения как управленческое звено. Для выполнения бизнес-функций организованы 53 отделения, не имеющие статус филиала, в городах с высоким потенциалом.

Таким образом организационная структура ПАО «Сбербанк России» выглядит следующим образом.



Рис. 2.1. Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

Далее рассмотрим рейтинг ПАО «Сбербанк России» по ключевым показателям за 2016 год.

Рейтинг ПАО «С» в 2016 году по ключевым показателям

Место в рейтинге по России	Изменение позиции в рейтинге по региону	Декабрь, 2016, тыс. рублей
1	Активы нетто	22 606 604 681
1	Чистая прибыль	483 189 236
1	Капитал (по форме 123)	3 038 938 671
1	Кредитный портфель	15 392 567 917
1	Просроченная задолженность в кредитном портфеле	458 745 631
1	Вклады физических лиц	10 922 675 557
1	Вложения в ценные бумаги	2 138 913 007

Таким образом, по данным таблицы 2.1 ПАО «Сбербанк России» занимает лидирующее место на протяжении многих лет. На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,6% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 августа 2015 года).

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 44,9% вкладов населения, 37,7% кредитов физическим лицам и 32,7% кредитов юридическим лицам (по состоянию на 1 января 2017 года).

Далее рассмотрим динамику численности персонала ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 год.

Таблица 2.2

Численность персонала ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 год.

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение 2016 к 2014	Изменение, % 2016 к 2014
Численность Персонала, чел.	275723	330677	328679	52956	119,2

Данные таблицы представим на диаграмме.

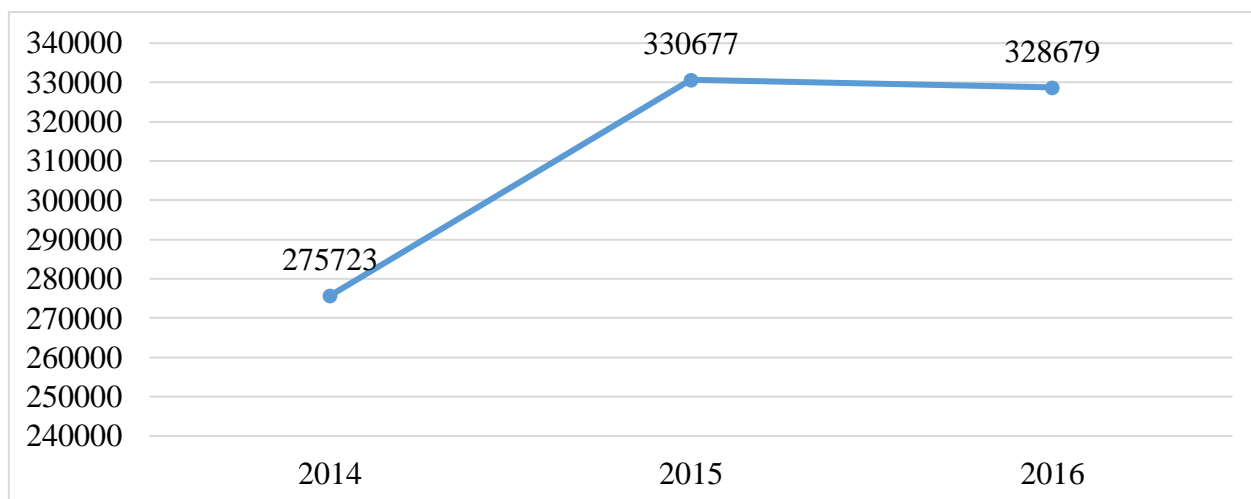


Рис. 2.2. Численность персонала ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 год.

Итак, данные таблицы 2.2 и рисунка 2.2 показали, что в 2016 году численность работников увеличилась на 52956 человек, по сравнению с 2014 годом, но сократилась на 1998 человек, по сравнению с 2015 годом.

Таким образом, в наши дни Сбербанк РФ – основная опора финансовой независимости и стабильности страны. Банк всячески помогает фондам поддержки олимпийцев, занимается благотворительностью, предоставляет огромный перечень услуг юридическим лицам и обычным гражданам, причем, не только России, но и стран ближнего зарубежья. Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

ПАО «Сбербанк России» занимает лидирующее место на протяжении многих лет. На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,6% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 августа 2015 года).

В 2016 году численность работников увеличилась на 52956 человек, по сравнению с 2014 годом, но сократилась на 1998 человек, по сравнению с 2015 годом.

2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк России»

Динамика основных экономических показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014 - 2016 гг., рассчитанная на основании приложения 1, представлена в таблице 2.3.

Проанализировав данные таблицы 2.3, мы можем сделать следующие выводы.

Денежные средства в 2016 году сократились на 753336,61 млн. руб. по сравнению с 2014 годом. Чистые вложения в ценные бумаги в 2016 году увеличились на 910602,904 млн. руб., по сравнению с 2014 годом.

Чистая ссудная задолженность в 2016 году сократилась на 49797,219 млн. руб., по сравнению с 2014 годом. Средства клиентов увеличились на 2775593,772 млн руб. в 2016 году.

Средства кредитных организаций сократились на 330044,691 млн. руб. в 2016 году по сравнению с 2014 годом.

Всего активов увеличились в 2016 году на 40936,97 млн. руб. по сравнению с 2014 годом. Процентные доходы в 2016 году сократились на 99273,06 млн. руб. Процентные расходы также имеют тенденцию к снижению и в 2016 году сократились 27177,511 млн. руб.

Чистый доход от операций с финансовыми активами и ценными бумагами в 2016 году сократился на 72095,549 млн. руб. Чистый доход от операций с иностранной валютой в 2016 году увеличился на 1502344,784 млн. руб. Чистый комиссионный доход увеличился на 13329,769 млн. руб. в 2016 году по сравнению с 2014 годом.

Операционные расходы в 2016 году сократились на 123000,21 млн. руб. по сравнению с 2014 годом. Прибыль до налогообложения увеличилась в 2016 году на 73971,798 по сравнению с 2014 годом.

Прибыль после налогообложения в 2016 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 65436,585 млн. руб.

Таблица 2.3

Динамика экономических показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014 - 2016 гг. млн. руб.

Показатели	Годы			Отклонение, 2016 г. к 2014 г.	Относительное отклонение, % 2016 к 2014
	2014	2015	2016		
1. Денежные средства	1240712,425	732789,740	487375,815	-753336,61	-60,72
2. Чистые вложения в ценные бумаги	1745489,852	2316356,734	2656092,756	910602,904	52,17
3. Чистая ссудная задолженность	15889379,335	16869803,465	15839582,116	-49797,219	-0,31
4. Средства клиентов	14026723,547	17722423,458	16802317,319	2775593,772	19,79
5. Средства кредитных организаций	794856,364	618363,818	464811,673	-330044,691	-41,52
6. Всего активов	21746760,144	22706916,093	21787697,114	40936,97	0,19
7. Процентные доходы	1661885,356	1999027,786	1562612,296	-99273,06	-5,97
8. Процентные расходы	702161,479	1132369,508	674983,968	-27177,511	-3,87
9. Чистый доход от операций с финансовыми активами и ценными бумагами	959723,877	866658,278	887628,328	-72095,549	-7,51
10. Чистый доход от операций с иностранной валютой	-1472913	91277,379	29431,784	1502344,784	-102,00
11. Чистый комиссионный доход	241114,334	297700,676	254444,103	13329,769	5,53
12. Операционные расходы	598666,217	619806,168	475666,007	-123000,21	-20,55
13. Прибыль до налогообложения	429206,312	306899,927	503178,110	73971,798	17,23
14. Прибыль после налогообложения	311212,961	218387,307	376649,546	65436,585	21,03

Динамика основных финансовых показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014 - 2016 гг. представлена в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Динамика финансовых показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014 - 2016 гг.

Показатели	Нормативное значение	На конец года			Абсолютное отклонение, ± 2016 к 2014	Относительное отклонение, % 2016 к 2014
		2014	2015	2016		
1. Н ₁ (норматив достаточности капитала)	≥10	17,7	15	12,6	- 5,1	-28,81
2. Н ₂ (норматив мгновенной ликвидности банка)	≥15	80,6	50,8	61,4	- 19,2	-23,82
3. Н ₃ (норматив текущей ликвидности банка)	≥50	103,0	72,9	74,3	- 28,7	-27,86
4. Н ₄ (норматив долгосрочной ликвидности банка)	≤120	78,0	87,3	99,8	21,8	27,95
5. Н ₆ (норматив максимального размера риска одного заемщика или группу связанных заемщиков)	≤25	17,9	17,3	16,7	- 1,2	-6,70
6. Н ₇ (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	≤800	80	125,3	141,1	61,1	76,38
7. Н _{10.1} (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	≤3	0,9	0,9	1,0	0,1	11,11
8. Н ₁₂ (норматив использования)	≤25	0,1	0,7	0,8	0,7	700,00

собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)						
9. Рентабельность активов	–	2,42	3,4	2,9	0,48	19,83
10. Рентабельность капитала	–	19,37	26,2	23,4	4,03	20,81
11. Отношение операционных расходов к доходам, %	–	42,4	46,2	45,7	3,3	7,78

Проанализировав динамику основных финансовых показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014 - 2016 гг., мы можем сделать следующие выводы. Норматив достаточности капитала (H_1) успешно выполняется банком, находясь выше порогового значения, установленного Банком России. Это свидетельствует о том, что собственного капитала у банка достаточно для дальнейшего развития и увеличения величины рискованных активов.

Норматив мгновенной ликвидности (H_2) Сбербанком также выполняется, что в первую очередь связано с превышением размера высоколиквидных активов по сравнению с обязательствами до востребования: это остатки на корсчете в ЦБ, вложения в государственные ценные бумаги и прочее. В 2016 г. по сравнению с 2014 г. норматив снизился на 60%, а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. вырос на 10,6.

Норматив текущей ликвидности банка за 2014 - 2016 гг. выполнял нормативное значение – превышал 50%. В 2016 г. по сравнению с 2014 г. этот показатель снизился на 28,7%, а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. немного вырос – на 1,4. Норматив долгосрочной ликвидности банка в 2014 - 2016 гг. находился в пределах критериального значения: не более 120%. Однако, в динамике он рос: в 2016 г. по сравнению с 2014 г. – на 21,8, а в

2016 г. по сравнению с 2015 г. – на 12,5.

Данная негативная тенденция в деятельности банка происходит потому, что темп роста кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней превысил темп роста обязательств банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Однако, Сбербанк России РФ выполняет нормативы ликвидности с существенным резервом относительно предельного значения, установленного ЦБ РФ.

Устойчиво выполняется норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H_6), банк его постоянно контролирует путем установления лимитов задолженности.

Этим самым банк обеспечивает необходимую сумму для заемщиков, удовлетворяя его интересы, и одновременно страхует себя от чрезмерного риска невозврата задолженности.

Данный норматив имеет тенденцию к снижению, что, безусловно, положительно характеризует деятельность банка за исследуемый период. В 2016 г. по сравнению с 2014 г. норматив снизился на 1,2, а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. – на 0,6.

Также банком выполняется норматив по крупным кредитным рискам (H_7), куда включаются все кредиты и другие требования, в сумме превышающие 5% от величины собственных средств: данный показатель по кредитным рискам значительно ниже, чем установленный ЦБ уровень.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка ($H_{10.1}$) успешно выполняется банком, находясь выше порогового значения, установленного Банком России. В 2014 и 2015 гг. этот норматив не менялся – составлял 0,9, а в 2016 г. вырос на 0,1 и составил 1.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H_{12}) в 2014 - 2016 гг. находился в пределах критериального значения, установленного Банком

России: не более 25%. В 2016 г. по сравнению с 2014 г. норматив увеличился на 0,7, а в 2016 г. сравнению с 2015 г. – на 0,1.

Рентабельность активов банка в 2016 г. по сравнению с 2014 г. увеличилась на 0,48 в связи с тем, что прибыль в динамике росла быстрее, чем активы. Однако, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. она снизилась на 0,5.

Рентабельность капитала Сбербанка России в 2016 г. по сравнению с 2014 г. увеличилась на 4,03 в связи с тем, что прибыль банка в динамике росла быстрее, чем собственный капитал. Однако, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. она снизилась на 2,8.

Отношение операционных расходов к доходам банка в 2016 г. по сравнению с 2014 г. ухудшилось на 3,3 в связи с тем, что темпы роста операционных расходов превышали темпы роста операционных доходов. Однако, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. этот показатель улучшился на 0,5.

Таким образом, в целом, финансовые показатели за 2014 – 2016 год в ПАО «Сбербанк России» имеют положительную динамику развития.

2.3 Анализ депозитной политики ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» разрабатывает собственную депозитную политику по формированию банковских ресурсов, что подразумевает определение форм, задач и содержания банковской деятельности, связанной с привлечением банковских ресурсов.

При формировании подобной политики банк ставит перед собой главную цель — увеличение объема ресурсной базы, минимизация расходов, связанных с ее привлечением, а также поддержание должного уровня ликвидности.

Рассмотрев более подробно депозитные операции на ПАО «Сбербанк России», можно сказать, что банк осуществляет прием депозитов

юридических и физических лиц на различных условиях в российских рублях, долларах США, евро.

Вкладчики могут получать дополнительный доход по своему депозиту ежемесячно, ежеквартально или в конце срока действия депозитного договора.

Вклады физических лиц являются основным источником формирования депозитного портфеля Банка. За период с 2014 по 2016 годы ПАО «Сбербанк России» привлекает средства физических лиц, предлагая им новые сберегательные продукты, сезонные промо-вклады, сберегательные сертификаты, паевые инвестиционные фонды и другое.

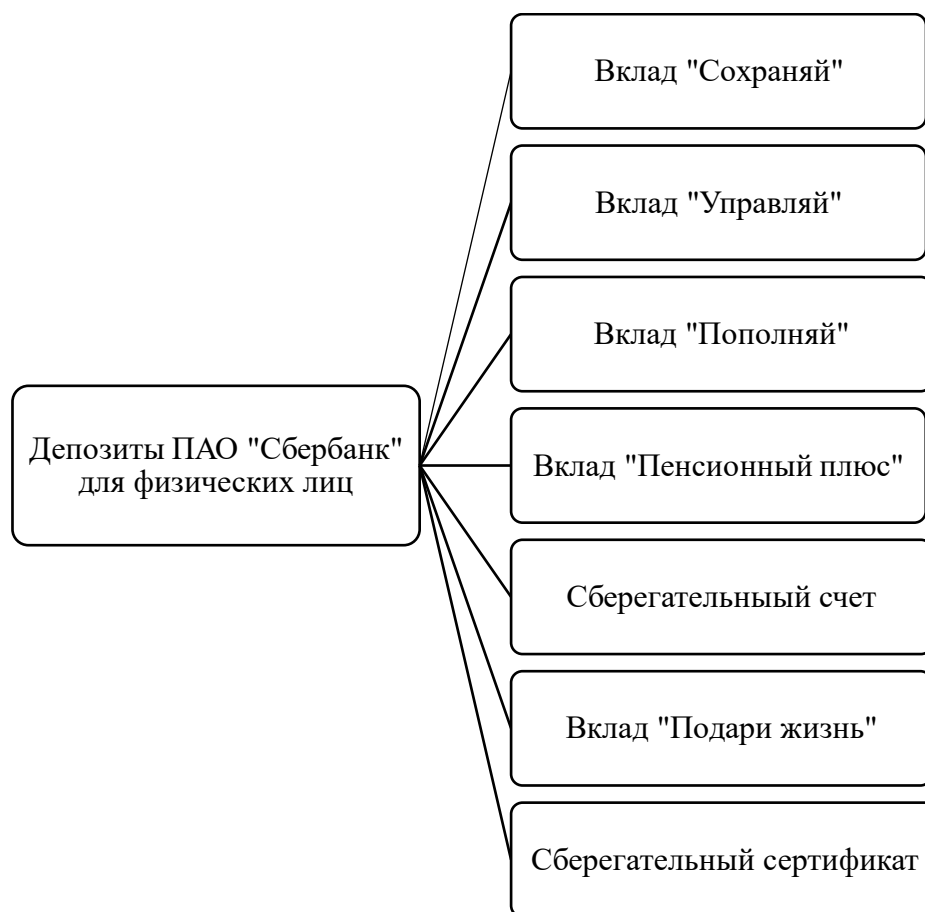


Рис. 2.3. Депозиты для физических лиц в ПАО «Сбербанк России»

В 2014 году наибольшее влияние на поддержание рыночных позиций Банка оказали вклады «Специальное предложение - Максимальный» и «Специальное предложение - Управляемый», которые составили 454 млрд. руб.

По вкладам «Победитель» привлечено более 75 млрд. руб., «На высоте» - более 148 млрд. руб. Услугой «Персональное финансовое планирование» воспользовались более 80 тыс. клиентов. Банк развил направление - сберегательный сертификат - продано 1,1 млн. штук на 388 млрд. руб. В 2015 году увеличилась продажа сберегательных сертификатов на 48,4% (330 млрд. руб.); через сеть СБР привлечено в ПИФы 16,7 млрд. руб.

В 2016 году СБР опережал рынок по наращиванию валютных средств физических лиц; активно наращивал объемы привлечения средств в сберегательные сертификаты (456,8 млрд. руб.). Для того чтобы привлечь средства вкладчиков, ПАО «Сбербанк России» применяет самые разнообразные методы и приемы.

Во-первых, ПАО «Сбербанк России» постоянно повышает свой имидж. За последние годы ПАО «Сбербанк России» расширяет сотрудничество со СМИ по распространению достоверной информации о банке.

Во-вторых, ПАО «Сбербанк России» постоянно проводит маркетинговые исследования с целью выявления недостатков в условиях усиливающейся конкуренции, анализирует ресурсную базу, постоянно ее совершенствует. В-третьих, одним из эффективных методов привлечения клиентов является яркая и запоминающаяся реклама.

В-четвертых, ПАО «Сбербанк России» привлекает клиентов для пополнения ресурсной базы банка большим разнообразием депозитных программ. К самым популярным депозитным программам Сбербанка можно отнести: депозит «Сохраняй»; срочный вклад «Пополняй»; вклад «Управляй»; вклад «Мультивалютный»; депозит «Подари жизнь» [8, стр. 44].

В апреле 2016 года граждане разместили на вкладах и счетах Сбербанка 164 млрд. руб., а портфель вкладов Госбанка вырос до 8,8 трлн. руб. Депозитная политика банковского учреждения выстраивается с учетом определенных критериев, а также ориентируется на позицию Центробанка.

Так, максимальный уровень доходности в 2015 году для десяти крупнейших российских банков всё еще превышает 10% годовых.

В-пятых, ПАО «Сбербанк России» постоянно работает над повышением своего рейтинга среди крупнейших банков по общему размеру вкладов физических лиц. По общему размеру вкладов физических лиц по данным на 01.02.2016 года ПАО «Сбербанк России» занимает первое место.

Депозитарий Сбербанка в 2016 году признан лидером на российском рынке депозитарных услуг, вошел в число лучших депозитариёв на развивающихся рынках, получил награды «Category Outperformer», «Market Outperformer» и «Global Outperformer».

Депозитарий Сбербанка обслуживает 443 тыс. счетов депо. Рыночная стоимость клиентских активов на депозитарном учете за 2016 год возросла с 3,5 до 4,2 трлн руб. В отчетном году начато депозитарное обслуживание индивидуальных инвестиционных счетов депо. На 1 января 2017 года открыто 51,2 тыс. таких счетов.

Начато предоставление услуг специализированного депозитария для страховых компаний. Заключены договоры с 25 страховыми компаниями, суммарная стоимость контролируемых активов 238 млрд руб. Оптимизированы места хранения ценных бумаг, что позволило избежать резервирования 21,2 млрд руб. под вложения ПАО Сбербанк России в ценные бумаги.

Международным банком-эмитентом депозитарных расписок произведена ежегодная онлайн-аттестация Депозитария как хранителя российских акций, под которые осуществлен выпуск и обращение ADR/GDR на западных рынках. Реализована процедура ежедневного списания депозитарной комиссии за изменение остатка ценных бумаг на торговых разделах с лицевых брокерских счетов инвесторов, в том числе, пользующихся услугой по совершению необеспеченных сделок. Введены в действие правила и формы для идентификации клиентов Депозитария (юридических лиц и кредитных организаций) для целей FATCA.

Далее рассмотрим показатели депозитной политики ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 год.

Таблица 2.5

Показатели депозитной политики ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 год

Показатели, млн. руб.	2014	2015	2016	Отклонение 2016 / 2014	Темп роста	Темп прироста
Срочные депозиты физических лиц	279605	468860	409899	130294	87,42	-12,58
Срочные депозиты юридических лиц	126463	235607	150288	23825	63,79	-36,21
Депозиты Банка России	145864	187231	198650	52786	106,10	6,10
Расчетные счета юридических лиц	35498	66942	69523	34025	103,86	3,86
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	25999	54406	58152	32153	106,89	6,89
Облигации	31442	45231	47520	16078	105,06	5,06
Субординированный заем	26481	32500	35200	8719	108,31	8,31
Срочные депозиты банков	14167	22508	31600	17433	140,39	40,39
Счета до востребования физических лиц	12985	13736	13500	515	98,28	-1,72
Корреспондентские счета Лоро	2601	4362	2000	-601	45,85	-54,15
Итого процентные расходы:	702161	1132370	1016332	314171	89,75	-10,25

По данным таблицы видно, что в целом все показатели депозитной политики ПАО «Сбербанк России» имеют положительную динамику. Срочные депозиты физических лиц в 2016 году увеличились на 130294 млн. руб., по сравнению с 2014 годом. Срочные депозиты юридических лиц увеличились на 23825 млн. руб. в 2016 году. Депозиты Банка России увеличились на 52786 млн. руб. Расчетные счета юридических лиц увеличились на 34025 млн. руб. в 2016 году. Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты увеличились на 32153 млн. руб. Облигации в 2016 году увеличились на 16078 млн. руб., по сравнению с 2014 годом.

Субординированный заем увеличился на 8719 млн. руб. Срочные депозиты банков увеличились на 17433 млн. руб. Счета до востребования физических лиц увеличились в 2016 году на 515 млн. руб. Корреспондентские счета Лоро сократились на 601 млн. руб. в 2016 году по сравнению с 2014 годом.

Показатели таблицы 2.5 представим на графике.

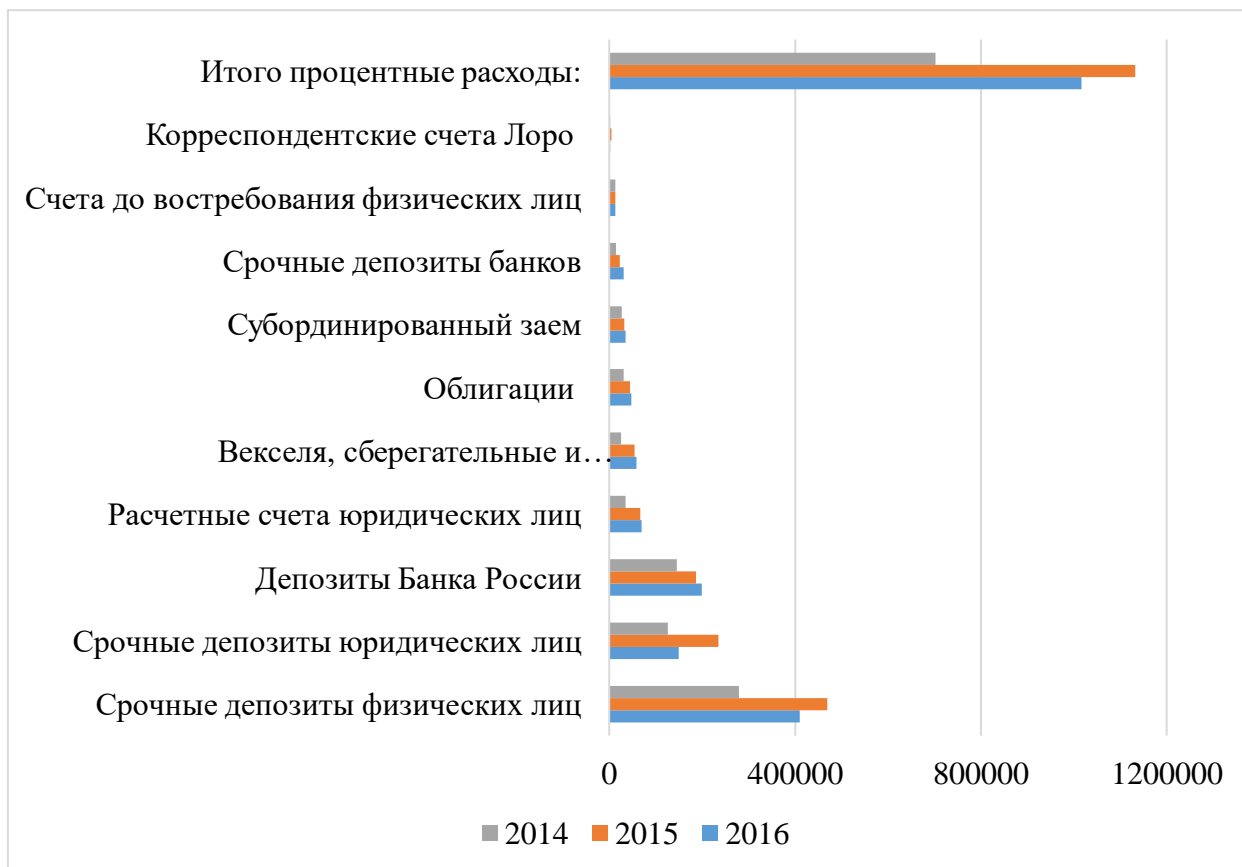


Рис. 2.4. Динамика показателей депозитной политики ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 год

При анализе депозитов Сбербанка следует обратить внимание на следующее:

- при установке процентных ставок банк всегда привязывает вклады к сроку вложения;
- сумма вклада также привязана к размеру процентной ставки;
- процентные ставки планируются ниже, чем уровень инфляции, а это со временем вклады обесценивает.

Говоря о рублевых вложениях, стоит отметить, что проценты по вкладам в Сбербанке практически всегда ниже ставок, которые оговорены в Налоговом кодексе, а это удобно и выгодно только для банка. Ведь, если не будет отчислений налогов, то, соответственно, не будет проблем, а доходы банка от достаточно низких процентов вырастут.

В рекламном материале Сбербанка практически не отражается периодичность по начислению процентов и наличие капитализации процентов от вкладов, то есть по выбранному вкладу это может отрицательно сказаться на доходности. Ко всему прочему, процентные ставки по большей части вкладов ниже, в сравнении с другими банками.

Несмотря на разнообразие предлагаемых видов вкладов и условий размещения их, Сбербанк не предлагает малообеспеченному населению накопительные вклады с более приемлемыми процентными ставками и условиями, в то время, как другие банки расширяют спектр предложений по данному вопросу.

Людам, доход которых достаточно невелик, трудно выделить из зарплаты достаточное количество денег для покупки некоторых вещей, но не трудно каждый месяц делать небольшие вклады.

Но частые переоформления вкладов, связанные с их пополнением - достаточно утомительная процедура, для которой требуются дополнительные расходы. Причем пополнять вклад можно минимум через 3 месяца, что является нерациональным.

Можно, конечно, постоянно открывать новые вклады, но в этом нет смысла и, к тому же, данные операции займут довольно много времени. Сбербанк был включен в реестр банков, которые участвуют в системе обязательного страхования по вкладам.

Поэтому все денежные средства, принятые от физических лиц в рублях или иностранных валютах, принятые на основании договора вклада, либо договора о банковском счете с учетом причисленных процентов на сумму

вклада, считаются застрахованными. Это является неоспоримым плюсом в условиях предоставления банком программы вклада.

Самый лучший способ узнать о линейке предлагаемых банком видах вкладов и вложить деньги на наиболее выгодных условиях - обратиться напрямую в один из ближайших филиалов банка.

Кроме того, информацию о вкладах можно узнать в официальной прессе Сбербанка, в многочисленных буклетах, которые всегда находятся на стойках в филиалах банка, или же на официальном сайте [6, стр. 2].

Рублевые вклады, предлагаемые Сбербанком: Универсальный, До востребования, Зарплатный, Пенсионный депозит, Пенсионный пополняемый депозит, Пенсионный-плюс Депозит, Особый, Пополняемый депозит. Процентные ставки по данным видам вкладов варьируются в пределах 0,1%-9,5% годовых [13, стр. 5].

Долларовые вклады, предлагаемые Сбербанком: Универсальный, До востребования, Особый, Депозит, а также Пополняемый депозит. Процентные ставки в случае выбора таких видов вкладов будут находиться в пределах 0,25%-7,5% годовых.

Теперь о вкладах в евро, предлагаемых Сбербанком. К ним относятся вклады Универсальный, До востребования, Особый, Депозит, а также Пополняемый депозит. Процентные ставки для таких вкладов будут варьироваться в пределах 0,1%-7% годовых.

Стоит уточнить, что вклад «До востребования» подразумевает вложения и в других валютах. В этих случаях процентная ставка будет равна 0,1% годовых [6, стр. 2]. Выгодные процентные ставки по рублевым и валютным депозитам физическим лицам, все виды вкладов Сбербанка России можно открыть в отделениях или оставить заявку онлайн.

В ПАО «Сбербанк России» в 2016 году действует 13 видов вкладов.

Минимальная сумма размещения денежных средств в бивалютный депозит - от 15 млн. руб. или от 500 тыс. долларов США или от 500 тыс. евро

[3, стр. 3]. Срок размещения средств - от 3 дней. На практике клиенты размещают средства на срок от нескольких дней до 1 месяца.

Итоговая доходность может варьироваться, но по имеющейся практике составляет от 10% до 17-20% годовых. 33 тысячи онлайн-вкладов открыли дальневосточники в Сбербанке в системе дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Онлайн». Общий остаток денежных средств на счетах таких депозитов превышает 10 млрд. рублей.

В системе интернет-банкинга «Сбербанк Онлайн» клиенты могут не просто открыть вклад, но и круглосуточно управлять им с помощью любого устройства, имеющего доступ в Интернет, – пополнять свой депозит или снимать с него денежные средства, отслеживать начисление процентов и т.д.

При этом ставка по вкладам, открытым через «Сбербанк Онлайн», на 0,5% выше, чем в отделениях банка. Линейка онлайн-вкладов Сбербанка включает в себя три вида депозитов: «Сохраняй Онлайн», «Пополняй Онлайн» и «Управляй Онлайн». Вклад «Сохраняй Онлайн» обеспечивает наиболее высокую процентную ставку, однако не подразумевает возможности пополнять вклад после открытия, либо снимать с него денежные средства.

Вклад «Пополняй Онлайн» позволяет вносить средства после открытия вклада, а депозит «Управляй Онлайн» – и пополнять вклад, и снимать с него денежные средства (но не ниже уровня минимальной суммы неснижаемого остатка).

В заключении отметим, что ПАО «Сбербанк России» наращивал свой депозитный портфель в основном за счёт вкладов физических лиц, но стоит заметить, что доля вкладов юридических лиц с каждым годом становилась всё больше. Так же мы выявили такую проблему, как малая доля депозитов в привлечённых средствах банка. Это значит, что банк упустил возможность привлечь средства вкладчиков, которые он мог бы направить в кредиты и получить с них дополнительный доход. ПАО «Сбербанк России» в

достаточной мере покрывает свои депозиты собственным капиталом. Поэтому может продолжать наращивать свои привлечённые средства, но уже за счёт увеличения депозитов, что возможно при изменении процентной политики в области проведения депозитных операций.

2.4 Пути совершенствования депозитной политики ПАО «Сбербанк России»

Пути совершенствования системы управления депозитными источниками коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» необходимо рассматривать на фоне макроэкономических условий, сложившихся в современной российской экономике, а также текущих мировых трендов развития [14, стр. 11].

Для эффективной работы банка необходимы постоянное изучение и прогнозирование состояния рынка банковских услуг, а также всестороннее планирование банковской деятельности и оперативное управление финансовыми ресурсами банка.

Кроме того, существует необходимость эффективного управления процессом формирования и реализации депозитной политики. Для этого предлагается повысить качество работы банка по прогнозированию и управлению рисками, лежащими в основе функционирования любого кредитного учреждения.

Эффективное управление депозитными операциями предусматривает расширение видов депозитных услуг, взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания стабильности его стабильности.

На данный момент у Сбербанка отсутствуют проблемы с наличием необходимой ресурсной базы для осуществления своих активных операций, напротив, существует избыточная ликвидность, которую он не может эффективно инвестировать.

Несмотря на большие усилия Сбербанка по привлечению заемщиков путем уменьшения процентной ставки по потребительскому кредиту, восстановление рынка кредитования проходит очень медленно. [36, стр. 12].

Из-за развития банковской конкуренции у ПАО «Сбербанк России» возникает проблема ограничения притока средне- и долгосрочных депозитных ресурсов от юридических лиц, что снижает устойчивость банка в целом. Круг корпоративных клиентов достаточно узок и данный вид привлечения ресурсов достаточно дорогостоящий.

В сложившейся таким образом ситуации для решения данной проблемы формирования ресурсной базы Банку необходимо усилить работу по расширению круга корпоративных клиентов.

С этой целью, а также с целью расширения своей депозитной политики ПАО «Сбербанк России» следует активизировать свою депозитную политику, основными направлениями которой могут стать:

- мониторинг клиентов с целью определения их мотивации при выборе банка, так как основной причиной закрытия счета, как правило, является предложение банками-конкурентами более привлекательных условий обслуживания;

- рекламирование услуг банка в целях стимулирования притока средств путем внушения доверия к банку, подчеркивания его надежности, многолетний опыт, конкурентные преимущества, удобство обслуживания;

- повышение качества оказания услуг, совершенствование технологии обслуживания для достижения максимального удобства клиентов;

- формирование комплексных услуг («пакетирование» услуг) путем предложения к основной услуге каких-то сопутствующих или дополнительных услуг [14, стр. 10].

Укрепление депозитной базы важно для данного коммерческого банка. За счет увеличения общего объема вкладов и расширения круга вкладчиков юридических лиц, можно снизить уровень риска.

Должна быть восстановлена позиция депозитных операций с участием юридических лиц в качестве базового элемента ресурсной базы коммерческого банка. Этому должна способствовать разумная процентная политика ПАО «Сбербанк России».

Для достижения этой цели банк может прибегнуть к расширению перечня депозитных программ. Например, для корпоративных клиентов будет выгодным размещать средства в банках путем пополнения суммы действующих депозитов и пролонгации.

Теперь самая высокая ставка по депозитам в Сбербанке составляет 7,76 % годовых, при том, что уровень инфляции приближен к 12 % [38, стр. 22].

Населению вкладывать деньги под краткосрочный депозит в Сбербанк теперь просто невыгодно, получить годовую доходность выше, чем уровень инфляции, можно только по депозитам на срок более 1 года.

На фоне избыточной ликвидности и, как предполагают многие эксперты, дальнейшего снижения процентных ставок по депозитам, Сбербанк может столкнуться с оттоком средств вкладчиков в другие банки или на фондовый рынок.

В ПАО «Сбербанк России» также присутствует проблема диспропорции депозитов в валюте и в рублях. По данным Сбербанка, показатель соотношения кредитов к депозитам в долларах в банке составляет 70 %, а соотношения кредитов к депозитам в рублях – 98 % [31, стр. 11].

После введения санкций, менеджмент Сбербанка ожидал увеличение дефицита валютной ликвидности, связанное с отсутствием доступа к рынкам капитала и его оттоком, но, по словам главы Сбербанка, банк испытывает «большой избыток валютной ликвидности».

Сбербанк пытается избавиться от данной ситуации снижением процентных ставок по валютным депозитам, но пока это не привело к тому, чтобы население стало держать больше денег в рублях [32, стр. 20].

Поэтому банку необходимо пристроить привлеченные ресурсы в валюте, разработав сезонный кредитный продукт «Международный» для населения.

Пусть население «не верит» в укрепление национальной валюты и не желает принимать на себя излишние риски, брав кредиты в валюте, понижение ставок в разгар сезона сможет привлечь необходимый объем заемщиков для более эффективного использования привлеченных средств в иностранной валюте.

В заключение необходимо заметить, что каждый коммерческий банк, разрабатывая свою депозитную политику, определяя виды депозитов, их сроки и проценты по ним, а также устанавливая условия проведения депозитных операций, должен опираться при этом на специфику своей деятельности, учитывать фактор конкуренции со стороны других банков и принимать во внимание инфляционные процессы, протекающие в экономике.

Данное исследование показало, что ПАО «Сбербанк России» не следует бороться с притоком вкладов в иностранной валюте путем снижения ставок до нулевой отметки, а в целях более эффективного управления привлеченными депозитными ресурсами необходимо разработать новый кредитный продукт «Международный».



Рис. 2.5. Пути повышения депозитной политики ПАО «Сбербанк России»

Таким образом, в сложившейся таким образом ситуации для решения данной проблемы формирования ресурсной базы Банку необходимо усилить работу по расширению круга корпоративных клиентов.

С этой целью, а также с целью расширения своего кредитного ПАО «Сбербанк России» следует активизировать свою депозитную политику, основными направлениями которой могут стать: мониторинг клиентов с целью определения их мотивации при выборе банка, так как основной причиной закрытия счета, как правило, является предложение банками-конкурентами более привлекательных условий обслуживания; рекламирование услуг банка в целях стимулирования притока средств путем внушения доверия к банку, подчеркивания его надежность, многолетний опыт, конкурентные преимущества, удобство обслуживания; повышение качества оказания услуг, совершенствование технологии обслуживания для

достижения максимального удобства клиентов; формирование комплексных услуг («пакетирование» услуг) путем предложения к основной услуге каких-то сопутствующих или дополнительных услуг.

Предложенные мероприятия будут способствовать не только улучшению финансового состояния банка, но и укреплению конкурентных позиций на рынке банковских продуктов и услуг, а также положительно отразятся на имидже кредитной организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Депозитная политика коммерческого банка представляет собой стратегию и тактику по привлечению денежных средств вкладчиков и других кредиторов с учетом определения наиболее эффективной комбинации их источников, следовательно, в условиях финансовой нестабильности руководству банка необходимо радикально изменить сам механизм политики организации привлечения средств.

Различают два типа депозитной политики на макроуровне.

Первый – консервативная политика, или политика сильного государственного регулирования депозитных учреждений, – проводится в период сильной инфляции или стагфляции, когда рост уровня совокупных цен сопровождается значительным спадом объемов совокупного производства.

Второй тип депозитной политики – либеральная, предусматривает значительное увеличение денежно-кредитных учреждений, которые имеют право открывать текущие счета.

Общие принципы характеризуются как принципы, одинаковые для государственной денежно-кредитной политики центрального банка и для политики каждого конкретного коммерческого банка.

К ним относятся: принципы научной обоснованности; принцип комплексного подхода; принцип единства элементов; принцип оптимальности и эффективности. Специфические принципы включают в себя: принцип обеспечения оптимального уровня издержек банка; принцип безопасности проведения операций с депозитами; принцип обеспечения надежности.

Основными элементами депозитной политики являются: определение целей и задач коммерческого банка в области формирования финансовых ресурсов; определение оптимального сочетания различных видов вкладов и предельных сроков их хранения; разработка определенного механизма

вкладных операций, включая порядок открытия и закрытия счетов по вкладам; определение режима пользования счетом в плане пополнения вклада или отказ от него.

Основной целью разработки депозитной политики является привлечение банком денежных средств в достаточном объеме с минимальными затратами, то есть формирование такой оптимальной структуры финансовых ресурсов, которая позволит эффективно размещать их в доходные активные операции, приносящие максимальную прибыль, но при этом сохранить ликвидность, надежность и минимальный риск.

В наши дни Сбербанк РФ – основная опора финансовой независимости и стабильности страны. Банк всячески помогает фондам поддержки олимпийцев, занимается благотворительностью, предоставляет огромный перечень услуг юридическим лицам и обычным гражданам, причем, не только России, но и стран ближнего зарубежья. Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

ПАО «Сбербанк России» занимает лидирующее место на протяжении многих лет. На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,6% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 августа 2015 года).

В 2016 году численность работников увеличилась на 52956 человек, по сравнению с 2014 годом, но сократилась на 1998 человек, по сравнению с 2015 годом.

По данным финансовых показателей за 2014 – 2016 год установили, что Денежные средства в 2016 году сократились на 753336,61 млн. руб. по сравнению с 2014 годом. Чистые вложения в ценные бумаги в 2016 году увеличились на 910602,904 млн. руб., по сравнению с 2014 годом. Чистая ссудная задолженность в 2016 году сократилась на 49797,219 млн. руб., по сравнению с 2014 годом.

Средства клиентов увеличились на 2775593,772 млн руб. в 2016 году. Средства кредитных организаций сократились на 330044,691 млн. руб. в 2016 году по сравнению с 2014 годом. Всего активов увеличились в 2016 году на 40936,97 млн. руб. по сравнению с 2014 годом. Процентные доходы в 2016 году сократились на 99273,06 млн. руб.

Процентные расходы также имеют тенденцию к снижению и в 2016 году сократились 27177,511 млн. руб. Чистый доход от операций с финансовыми активами и ценными бумагами в 2016 году сократился на 72095,549 млн. руб. Чистый доход от операций с иностранной валютой в 2016 году увеличился на 1502344,784 млн. руб.

Чистый комиссионный доход увеличился на 13329,769 млн. руб. в 2016 году по сравнению с 2014 годом. Операционные расходы в 2016 году сократились на 123000,21 млн. руб. по сравнению с 2014 годом. Прибыль до налогообложения увеличилась в 2016 году на 73971,798 по сравнению с 2014 годом. Прибыль после налогообложения в 2016 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 65436,585 млн. руб.

ПАО «Сбербанк России» разрабатывает собственную депозитную политику по формированию банковских ресурсов, что подразумевает определение форм, задач и содержания банковской деятельности, связанной с привлечением банковских ресурсов.

При формировании подобной политики банк ставит перед собой главную цель — увеличение объема ресурсной базы, минимизация расходов, связанных с ее привлечением, а также поддержание должного уровня ликвидности.

ПАО «Сбербанк России» наращивал свой депозитный портфель в основном за счёт вкладов физических лиц, но стоит заметить, что доля вкладов юридических лиц с каждым годом становилась всё больше. Так же мы выявили такую проблему, как малая доля депозитов в привлечённых средствах банка. Это значит, что банк упустил возможность привлечь

средства вкладчиков, которые он мог бы направить в кредиты и получить с них дополнительных доход.

ПАО «Сбербанк России» в достаточной мере покрывает свои депозиты собственным капиталом. Поэтому может продолжать наращивать свои привлечённые средства, но уже за счёт увеличения депозитов, что возможно при изменении процентной политики в области проведения депозитных операций.

Из-за развития банковской конкуренции у ПАО «Сбербанк России» возникает проблема ограничения притока средне- и долгосрочных депозитных ресурсов от юридических лиц, что снижает устойчивость банка в целом. Круг корпоративных клиентов достаточно узок и данный вид привлечения ресурсов достаточно дорогостоящ.

В сложившейся таким образом ситуации для решения данной проблемы формирования ресурсной базы Банку необходимо усилить работу по расширению круга корпоративных клиентов.

С этой целью, а также с целью расширения своего кредитного ПАО «Сбербанк России» следует активизировать свою депозитную политику, основными направлениями которой могут стать:

- мониторинг клиентов с целью определения их мотивации при выборе банка, так как основной причиной закрытия счета, как правило, является предложение банками-конкурентами более привлекательных условий обслуживания;
- рекламирование услуг банка в целях стимулирования притока средств путем внушения доверия к банку, подчеркивания его надежности, многолетний опыт, конкурентные преимущества, удобство обслуживания;
- повышение качества оказания услуг, совершенствование технологии обслуживания для достижения максимального удобства клиентов;
- формирование комплексных услуг («пакетирование» услуг) путем предложения к основной услуге каких-то сопутствующих или дополнительных услуг.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абалакин, А.А., Никулина, А.Н. Депозитная политика коммерческих банков: инструменты, проблемы, перспективы [Электронный ресурс]// Проблемы экономики и менеджмента. 2015. №4 (44). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/depozitnaya-politika-kommercheskih-bankov-instrumenty-problemy-perspektivy>
2. Банковский менеджмент : учебник [Текст] / под ред. Е. Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. -319 с.
3. Бухадурова, М. Н. Организационные аспекты формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка [Текст] / М. Н. Бухадурова // Вестник «Таджикистан и современный мир». – Душанбе. – 2011. – № 4(29). – С. 23–34.
4. Валенцева, Н.И. Депозитная политика коммерческих банков [Текст] / Н.И. Валенцева// Банковское дело. – 2014. – № 2. – С. 21-24
5. Васильева, А.С. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях [Текст] / А.С. Васильева, Н.В. Никулина // Финансы и кредит. - 2011. - №40. - С. 42-52.
6. Вихарева, Е. В. Методические основы оценки депозитного портфеля на основе отчётности коммерческого банка [Текст] / Е. В. Вихарева // Закономерности и тенденции формирования системы финансово - кредитных отношений: сборник статей Международной научно - практической конференции, 10 февраля 2016 / Уфа: АЭТЕРНА, 2016. - С. 77 – 81
7. Дахова, З. И. Тенденции развития инновационной деятельности банков [Текст] / З. И. Дахова, И. Н. Гюнтер // Финансовая жизнь. – 2013. – № 4. – С. 57–60.

8. Ефимов, О.Н., Нурисламова И.М. Рынок банковских вкладов: главные тенденции [Электронный ресурс] // Novalinfo. – 2014. - №28-1. <http://novainfo.ru/article/2689>.
9. Козушкин, П.В. Оценка качества депозитной базы коммерческого банка [Текст] / П.В. Козушкин // Банковское дело. - 2012. - № 4. - С. 66-67.
10. Комарцева, Л.В., Гладышева Е.А. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях [Текст]// Проблемы учета и финансов. 2014. № 2 (14).
11. Кузякова, В. В. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях [Текст] // Молодой ученый. – 2014. – № 19. – С. 324–327.
12. Кутин, Е.О. Недостатки системы учета обязательств банков перед вкладчиками. Проблема «забалансовых» вкладов [Текст]// Банковское право. - 2015. - №4. - С. 23- 25.
13. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник [Текст] / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева . -10-е изд., перераб. и доп. -М.: КНОРУС, 2013. - С. 290.
14. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата [Текст] / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 251 с.
15. Мацкевич, О.П. Управление депозитными ресурсами кредитных организаций [Текст] / А.П. Бондарь, О.П. Мацкевич // Бюллетень науки и практики. - 2016. - №3. - С. 332-336.
16. Мирошниченко, О. С. Финансовая политика банка: теоретические аспекты [Текст] // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2014. – № 10. – Режим доступа : <http://uecs.ru/finansi-i-kredit>.
17. Молчанова, Л. А. Инструменты расширения долгосрочной инвестиционной политики коммерческих банков: проблемы и решения

[Текст] / Л. А. Молчанова, Н. В. Коваль // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 12–2(65–2). – С. 795–798.

18. Мотовилов, О. В. Анализ проблем регулирования депозитных операций банков [Текст] // Деньги и кредит. - 2013. - № 1. - С. 45 - 49.

19. Мотовилов, О.В. Банковское дело: Учебник [Текст] / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2013. - 408 с.

20. Налоги и налоговая система : учебное пособие / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка, Т.Н. Флигинских, Т.В. Сапрыкина. – Белгород, НИУ «БелГУ», 2016 – 130 с.

21. Соловьева Н.Е., Быканова Н.И., Мельникова Н.С. Направления развития корпоративного страхования на рынке страховых услуг// Научные ведомости НИУ БелГУ. Серия Экономика. Информатика.- 2017.- №16(265).В.43.-С.16-25

22. Vladyka, M.V. Investments to the innovation economy of Russian regions: dynamics, structure. Risks. International Business Management. 2016. Т. 10. № 19. С. 4592-4596.

23. Титов, А.Б. Методический подход к определению перспективных отраслей региона в условиях турбулентности экономики /Титов А.Б., Ваганова О.В.// Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2015. Т. 1. № 3 (5). С. 56-63.

24. Мельникова, Н.С. Методика определения эффективности реинжиниринга бизнес-процессов в коммерческом банке на основе системного подхода [Текст] / Н. С. Мельникова // Сетевой научно-практический журнал «Научный результат. Экономические исследования № 1(11) 2017г . – С. 66-72.

25. Насырова, А. П. Депозитная политика коммерческого банка [Текст] // Молодой ученый. — 2014. — №2. — С. 508-511

26. Научно-технический прогресс и современное общество [Текст] // сборник научных трудов по материалам I Международной научно-

практической конференции молодых ученых, 15 января 2017 г. Москва: НОО «Профессиональная наука», 2017. 732 с.

27. Обзор банковского сектора за октябрь 2016 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1610.pdf

28. Общая теория денег и кредита [Текст]: Учебник. Под ред. Жукова Е.Ф. – М.: Банки и биржи, «ЮНИТИ», 2014. – 344с.

29. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие [Текст] / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2012. - 304 с.

30. Оптимизация структуры банковской системы России [Текст] : монография [Текст] / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : Финансовый университет при Правительстве РФ, 2016. – 172 с.

31. Перетятыко, Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке: Учебное пособие [Текст] / Н.М. Перетятыко, А.А. Рождествина. - М.: КноРус, 2013. - 304 с.

32. Проценты по вкладам в Сбербанке [Электронный ресурс] // Ваш кредитный портфель. - Электронные данные. - URL: <http://creditcase.ru/page/procenty-po-vkladam-vsberbanke>

33. Радионов, А.С. Тенденции развития депозитной политики в современных условиях [Текст] // проблемы современной науки и образования. - 2016. - №5. - С. 114-117.

34. Разу, М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования (Бакалавриат и Магистратура) [Текст] / М.Л. Разу. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.

35. Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес: Учебное пособие [Текст] / М.В. Сафрончук. - М.: КноРус, 2013. - 416 с.

36. Свеженцева, И.Н. Основные направления повышения эффективности управления депозитным портфелем коммерческого банка [Текст] // Экономика. Социология. Менеджмент. - 2013. - №1. – С. 197-201.

37. Семибратова, О.И. Банковское дело: Учеб. для учащихся нач. проф. образования [Текст] / О.И. Семибратова. - М.: ИЦ Академия, 2012. - 224 с.
38. Симакова, И.Н. Анализ зависимости общих макроэкономических и кредитно-денежных показателей [Текст] // Финансы и кредит. – 2013. – № 45. – С. 55- 57.
39. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: Учебник для бакалавров [Текст] / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева; Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юрайт, 2012. - 591 с.
40. Субботина, К.Е. Особенности развития депозитных операций в банках России [Текст] // Молодой ученый. - 2014. - №7. - С. 412 – 414
41. Тавасиев, А.М. Банковское дело: Учебник для бакалавров [Текст] / А.М. Тавасиев. - М.: Юрайт, 2013. - 647 с.
42. Тавасиев, А.М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика [Текст] / А. М. Тавасиев. – М. : Юрайт, 2014. – 733 с.
43. Тарасов, А.С. Формирование депозитной базы и ее влияние на устойчивость коммерческого банка [Текст] // Российское предпринимательство. 2013. № 8.-С. 85-90.
44. Тенденции развития рынка банковских депозитов в российской экономике // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по материалам XI студ. междунар. заочной науч.-практ. конф. — М.: «МЦНО». — 2016 —№ 11(40) / [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: [https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/11\(40\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/11(40).pdf)
45. Филимонова, С.А. Содержание, принципы и функции депозитной политики коммерческого банка [Текст] // Алтайская академия экономики и права. - 2014. - С. 143 - 146.
46. Хоменко, Е.Г. Банковский вклад в пользу третьего лица [Текст] // Юридическая работа в кредитной организации. - 2014. - №4. - С. 27-28.

47. Шаихов, А.Е. Депозитная политика коммерческих банков в системе управления банковскими рисками [Текст] // Вестник алматинского технологического ун. - та. - 2014. - №2. - С. 61-69.

48. Швецов, Ю.Г., Мартенс А.А. Депозитные и электронные деньги [Текст] // Проблемы и учета и финансов. - 2014. - №4. - С. 31-33.

49. Шульков, С. А. Вопросы оптимизации депозитной политики коммерческого банка [Текст] / С. А. Шульков // Актуальные проблемы банковского дела. – 2011. – С. 88–93.

50. Шумейко, В.И. Анализ рынка банковских вкладов России в 2015 году [Электронный ресурс] / В.И. Шумейко // Институт финансово-кредитных отношений в условиях рыночных трансформаций. – 2015. – С. 239-241. <http://elibrary.ru/item.asp?id=25633505>.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	487 375 815	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	955 994 553	586 685 384
2.1	Обязательные резервы		158 086 873	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	425 623 968	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	194 315 880	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	15 839 582 116	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 656 092 756	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	764 251 887	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	381 923 178	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 843	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		489 378 313	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		9 916 767	9 880 712
12	Прочие активы		347 491 925	505 716 727
13	Всего активов		21 787 697 114	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		574 328 016	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.7	464 811 673	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	16 802 317 319	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 376 028 119	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		121 072 880	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.9	684 260 555	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		61 872 058	93 348 434
21	Прочие обязательства		332 421 826	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 186 003	37 805 399
23	Всего обязательств		19 078 270 330	20 378 763 487
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		34 588 789	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		53 514 078	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 331 872	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6, 8.5	376 649 546	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 709 426 784	2 328 152 606
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 966 783 298	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 244 392 574	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

И.о. Президента ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

- 30 - маября 2016 г.

М.В. Полегаев
(Ф.И.О.) (подпись)

СБЕРБАНК
г. Москва
Место печати

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.) (подпись)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года <1>
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 562 612 296	1 470 770 284
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 469 821	32 857 786
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 404 863 279	1 341 499 587
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		112 279 196	96 412 911
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	674 983 968	873 007 084
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		50 247 277	215 815 340
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		582 481 329	617 040 681
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		42 255 362	40 151 063
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		887 628 328	597 763 200
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-131 592 200	-190 926 568
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 328 552	-4 943 995
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		756 036 128	406 836 632
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-52 280 077	-53 583 222
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 018 459
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		526 788	-1 630 046
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		74 048	82
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 431 784	87 701 559
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 161 821	12 088 015
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		71 834	1 308 211
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 611 085	2 551 544
14	Комиссионные доходы	6.4	254 444 103	209 965 272
15	Комиссионные расходы	6.4	30 268 262	22 128 165
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-7 234	26 700
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		5 072 430	-4 712 210
18	Изменение резерва по прочим потерям		-21 156 480	-26 238 263
19	Прочие операционные доходы		22 126 149	29 824 059
20	Чистые доходы (расходы)		978 844 117	645 028 627
21	Операционные расходы	6.5	475 666 007	446 049 343
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		503 178 110	198 979 284
23	Возмещение (расход) по налогам		126 528 564	54 546 596
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		376 621 746	144 097 146
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		27 800	335 542
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		376 649 546	144 432 688

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года <1>
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		376 649 546	144 432 688
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-2 113 705	-1 152 811
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 443 885	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 557 590	-1 152 811
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		87 083 593	143 924 458
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		87 083 593	143 924 458
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		15 352 971	31 995 600
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		71 730 622	111 928 858
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		68 173 032	110 776 047
10	Финансовый результат за отчетный период		444 822 578	255 208 735

<1> Сопоставимые данные за 9 месяцев 2015 года не аудировались

И.о. Президента ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

- 30. ноября 2016 г.



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

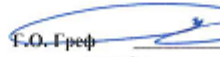
Код формы по ОКУД 0406806

Квартальная (Головая)


тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	732 789 740	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	586 685 384	369 675 704
2.1	Обязательные резервы		118 363 174	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	355 984 910	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	405 977 877	825 688 140
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 869 803 465	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 316 356 734	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5, 6.1	536 732 037	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	436 472 311	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	19 774 223	67 057 790
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 354 992	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	505 716 457	407 183 754
12	Всего активов		22 706 916 093	21 746 760 144
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768 989 234	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	618 363 818	794 856 364
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 722 423 458	14 026 723 547
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 221 284 952	7 999 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228 167 483	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	647 694 355	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.5	5 404 321	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство	4.5	93 348 434	42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	256 566 985	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 805 399	36 530 500
22	Всего обязательств		20 378 763 487	19 764 421 648
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-46 427 290	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66 357 126	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 492 964	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 328 152 606	1 982 338 496
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 065 233 100	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 387 353 103	1 625 269 457
34	Условные обязательства некредитного характера		0	37 087

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк


Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

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


М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

30 марта 2016 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 04098/07

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1		
			1 999 027 786	1 661 885 356
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 298 638	31 835 665
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 823 328 858	1 500 795 759
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		130 400 290	129 253 932
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2		
			1 132 369 508	702 161 479
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		246 600 692	189 112 244
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		830 996 067	487 049 747
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 772 749	25 999 488
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		866 658 278	959 723 877
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.3		
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 995 500	-2 403 074
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		607 791 124	680 153 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 676 170	-64 381 373
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3 541 006	-12 662 037
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-695	-617
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		91 277 379	-1 472 913
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-6 152 110	172 702 496
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 508 086	5 332 089
12	Комиссионные доходы	6.3	297 700 676	241 114 334
13	Комиссионные расходы	6.3	31 759 583	23 939 331
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	1 533 840	78 023
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	-5 155 700	238 449
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.5	-31 893 241	-11 517 623
17	Прочие операционные доходы		16 073 495	42 227 454
18	Чистые доходы (расходы)		926 706 095	1 027 872 529
19	Операционные расходы	6.5	619 806 168	598 666 217
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	306 899 927	429 206 312
21	Возмещение (расход) по налогам	4.5, 6.6	88 512 620	117 993 351
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2, 6	218 387 307	311 212 961
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

30 марта 2016г.

