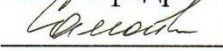


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)


Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова
« 01 » 02 2022 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Совершенствование деятельности банка по депозитам населения (на примере ПАО «Сбербанк России»)

Исполнитель
студент группы 871-узб1 01.02.2022  М.В. Бондарь
(подпись, дата)

Руководитель
доцент, к.э.н.  01.02.2022 О.А. Цепелев
(подпись, дата)

Нормоконтроль
ассистент  01.02.2022 С.Ю. Колупаева
(подпись, дата)

Благовещенск 2022

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Экономический факультет
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

Самойлов Е. А. Самойлов

Подпись

И.О. Фамилия

« 26 » 10 2021 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Бондарь Марины Вячеславовны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Совершенствование деятельности банка по депозитам населения (на примере ПАО «Сбербанк России»)

(утверждена приказом от 29.10.2021 № 26/2-42)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 01.02.2022

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе финансовая отчетность, учебная литература, нормативно-правовые акты, научные публикации и др.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): 1. Теоретические аспекты депозитных операций как источника формирования ресурсов коммерческого банка. 2. Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк». 3. Совершенствование деятельности ПАО «Сбербанк» по привлечению депозитов населения

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) Бухгалтерская (финансовая) отчетность, методика анализа показателей ликвидности в соответствии с Указанием Банка России №4336-У

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

7. Дата выдачи задания 26.10.2021

Руководитель выпускной квалификационной работы Цепелев Олег Анатольевич, доцент, к.э.н.

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 26.10.2021 *Бондарь*

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 67 с., 22 таблицы, 8 рисунков, 52 источника, 2 приложения.

ДЕПОЗИТЫ НАСЕЛЕНИЯ, ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»,
ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА, КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, ДЕПОЗИТ,
ПРИБЫЛЬ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Целью исследования является определение направлений развития депозитных операций населения в ПАО «Сбербанк России».

Объект исследования: ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования – деятельность коммерческого банка по депозитам населения.

В 1 главе раскрыто понятие, сущность депозитных операций как источника формирования ресурсов коммерческого банка, приведена методика анализа депозитного портфеля коммерческого банка.

Глава 2 включает в себя организационно-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк России», аналитическую часть работы на основании данных финансовой отчетности объекта исследования. Проведен анализ основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» и раскрыты пассивные операции банка за 3 года.

В Главе 3 на основании выводов, сделанных в результате проведенного анализа необходимо выработать и сформулировать предложения, направленные на совершенствование деятельности по привлечению депозитных средств физических лиц коммерческого банка ПАО «Сбербанк России». В итоговом пункте представлены результаты эффективности предложенных мероприятий, спрогнозированы основные показатели с учетом предложений.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты депозитных операций как источника формирования ресурсов коммерческого банка	8
1.1 Сущность деятельности коммерческих банков по привлечению во вклады денежных средств физических лиц	8
1.2 Методики анализа депозитного портфеля коммерческого банка	14
1.3 Роль депозитной политики в системе управления ресурсной базой коммерческого банка	20
2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России»	22
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»	22
2.2 Оценка финансового состояния ПАО «Сбербанк России»	29
2.3 Оценка пассивных операция ПАО «Сбербанк России»	36
3 Совершенствование деятельности ПАО «Сбербанк России» по привлечению депозитов населения	41
3.1 Анализ депозитной базы ПАО «Сбербанк России»	41
3.2 Методы привлечения депозитов населения в ПАО «Сбербанк России»	46
3.3 Рекомендации по совершенствованию привлечения депозитных средств населения и оценка их эффективности	50
Заключение	60
Библиографический список	62
Приложение А Бухгалтерская (финансовая отчётность)	67
Приложение Б Методика анализа показателей ликвидности в соответствии с Указанием Банка России №4336-У	76
Приложение В Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	77

ВВЕДЕНИЕ

Основная часть ресурсов банка создается в процессе проведения известных депозитных операций, от правильной и эффективной организации этих операций зависит устойчивость любой кредитной организации. В этой связи повышение потенциала ресурсов за счет эффективного управления пассивами и обеспечения их устойчивости имеет особую актуальность и важность. В процессе развития депозитного рынка особую роль играют сбережения, которые стимулировали и способствовали формированию депозитов. Сущность сбережений населения как экономических категорий реализуется через функцию перераспределения. Благодаря этому средства будут размещаться в банковской системе и в дальнейшем использоваться для удовлетворения потребностей государства. Все виды вкладов - накопительные.

Депозит - одна из форм хранения этих сбережений. Депозиты могут возникать двумя способами: первый - когда банк получает деньги от юридических и физических лиц и помещает их на депозитный счет; второй - «искусственные» вклады, то есть когда банк разрешает клиенту рассчитываться чеком.

Депозиты, привлеченные посредством этих операций, составляют основную часть пассивов и являются основным источником ресурсов банка. В современной банковской практике существуют различные типы счетов для внесения депозитов и не депозитных ресурсов.

Актуальность и недостаточная научная разработанность данной проблемы определили выбор темы, цель и задачи выпускной квалификационной работы.

Целью исследования является определение направлений развития депозитных операций населения в ПАО «Сбербанк России».

В соответствии с целью исследования в выпускной квалификационной работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты депозитных операций как источника

формирования ресурсов коммерческого банка;

- проанализировать финансовое состояние ПАО «Сбербанк России»;
- провести оценку депозитной базы ПАО «Сбербанк России»;
- выявить проблемы привлечения вкладов населения в ПАО «Сбербанк России»;
- предложить мероприятия по совершенствованию привлечения вкладов населения и оценка их эффективности.

Объект исследования: ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования – деятельность коммерческого банка по депозитам населения.

В ходе написания бакалаврской работы использовались общие диалектические, сравнительные, аналитические, исторические, логические, систематические, функциональные методы анализа.

В изучении темы используются законы РФ о банковской деятельности, нормативные акты, научные труды и учебники отечественных и зарубежных экономистов, научные статьи в экономических изданиях.

Информационной базой для написания бакалаврской работы была бухгалтерская (финансовая) отчетность банка.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КАК ИСТОЧНИКА ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Сущность деятельности коммерческих банков по привлечению во вклады денежных средств физических лиц

Одной из основных особенностей данного типа коммерческого предприятия является то, что значительная часть его ресурсов, помимо собственных средств, составляет заемные средства. Таким образом, объем банковских кредитов напрямую связан с заемными средствами. Средства, собранные в банке, различаются в зависимости от состава. Основным видом средств, задействованных в процессе работы с клиентами банка, а также заемные средства других кредитных организаций.¹

Привлеченные средства занимают одно из лидирующих мест в общей сумме банковских резервов. У них 75 % и более в разных банках. С развитием рыночных отношений структура привлекаемых ресурсов претерпела значительные изменения. Это связано с появлением новых, нетрадиционных для банковской системы способов аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц.

В мировой банковской практике все привлекаемые резервы группируются по способу их накопления следующим образом:

- 1) депозиты;
- 2) бездепозитные привлеченные средства.

Депозиты представляют собой средства, предоставляемые клиентам клиентами, т.е. физическими и юридическими лицами, и используемые банками в соответствии с режимом расчетов и банковским законодательством, и составляют основную часть средств, привлеченных коммерческими банками.

Привлекаемые бездепозитные средства Банк получает в виде кредита или путем продажи специального долгового обязательства на денежном

¹Стадник, В.В. Менеджмент :учеб.пособие. Академвидав, 2018 С- 464

рынке. Бездепозитные источники банковских резервов отличаются от депозитных прежде всего тем, что они не персонифицированы. То есть они не связаны с конкретным клиентом банка, а получены на конкурентной основе на рынке. Во-вторых, инициатива по привлечению этих средств принадлежит самому банку.

Привлеченные бездепозитные резервы в основном используются крупными банками. Бездепозитные средства приобретаются в больших объемах и называются оптовыми сделками.

Современная банковская практика характеризуется разнообразием депозитов и депозитных счетов, открываемых у клиентов банка. Это связано с тем, что банк полностью обеспечивает потребности различных групп клиентов в банковских услугах в высоко конкурентном сегменте рынка и привлекает свободные денежные средства на их банковские счета своими вкладами. Одним из обязательных условий для осуществления клиентами кассовых операций является заключение письменного договора о банковском инвестировании.

Доля специальных ресурсов банка представляет собой систему резервов, отвечающую требованиям мировой банковской практики. Специальные резервы банка включают общий капитал и фонды.

Специальные резервы банка состоят из различных фондов. Фонды служат определенной цели и могут формироваться по-разному. Сюда входят уставный фонд, резервный фонд, фонд специального назначения, фонды экономического стимулирования, сберегательный фонд, фонд доходов, фонд покрытия убытков по рисковому кредиту и так далее. включает.

Уставный фонд создает экономическую основу для организации банков как формы правовой собственности. Его размер определяется нормативными актами национального банка. Следует отметить, что определение размера этого капитала было основной темой обсуждения Европейского экономического союза (ЕАЭС) в 1989 году, и в том же году размер уставного фонда оценивался в 5 млн.

Резервный фонд - позволяет устранить убытки, возникающие в процессе

деятельности банка, и обеспечивает стабильность. Этот фонд обеспечивает стабильную работу банка и достаточность капитала. Считается фондом, который должен быть создан всеми банками. Размер фонда определяется законом исходя из процентов на существующий уставный капитал.

Вторая группа фондов - это фонды специального назначения, образуемые за счет распределения чистой прибыли, остающейся в распоряжении банка. Этот фонд хвалит, используется ли чистая прибыль банком для определенных целей.

Третья группа фондов формируется в результате действия внешнеэкономических факторов. Сюда входит курсовая разница между валютами национальной и других стран.

Противоположностью инфляции являются средства «Специальных фондов». Другой фонд - «Переоценка валютных резервов» формируется в результате различных факторов, существующих между национальной и валютной системами других стран. Для банков этот фонд имел большое значение при создании уставного фонда в иностранной валюте.

Четвертая группа фондов создается в целях снижения рисков операций при осуществлении банковской деятельности и ликвидации отдельных потерь банков за счет создаваемых резервов. Сюда входят средства, которые позволяют аннулировать рискованные кредиты и стоимость ценных бумаг.

II. Средства III, IV групп находятся в движении и могут быть сокращены до максимума в отдельных случаях. Например, Фонд экономического стимулирования создан для финансового вознаграждения и благотворительных целей и тратит большую сумму денег в течение года. Поэтому финансовые ресурсы таких фондов выступают в качестве материального капитала банка и не могут быть потрачены на другие цели.

Понятие «собственный капитал банка» шире. Он объединяет пассивы, образующиеся в результате процессов, в целом отражающих внутреннюю деятельность банка. К ним относятся: устав, резервы из прочих фондов банка,

нераспределенная прибыль, доход текущего года.

Специальный капитал банка определяется расчетным путем. Он объединяет статьи, выполняющие функции капитала банка в хозяйственном отношении. Основными элементами специальных резервов являются основные средства (созданные на основании закона), денежные средства (созданные на основе внутренних источников для обеспечения деятельности банка), которые также должны отвечать следующим принципам:

- стабильность;
- принцип подчиненного подхода к правам кредиторов;
- отсутствие фиксированного дохода.

Под специальным капиталом банка понимаются специально организованные фонды и фонды. Эти фонды и фонды служат экономической стабильности и исключают возможные потери в течение года работы банка.

В состав капитала банка входят: уставный капитал, резервный капитал, прочие внеоборотные средства, установленный доход, текущая и нераспределенная прибыль прошлых лет, резервы, выполняющие важные функции банка, покрывающие различные рискованные операции.

В отличие от многих предприятий ликвидность коммерческих банков защищена частью частного финансового капитала. Как правило, банк считается ликвидным, если его уставный капитал не израсходован.

В качестве механизма защиты капитала он позволяет банкам осуществлять сеть операций при наличии убытков и затрат. Существуют различные фонды для финансирования убытков. Часть уставного капитала используется для покрытия убытков от неуплаты населением долгов.

Операционная функция банковского капитала, в отличие от защитной функции, имеет второстепенное значение. Значение финансовых ресурсов в первый период деятельности банка незаменимо. Значение частного капитала в следующий период развития банка также велико. Часть частного капитала инвестируется в долгосрочные активы для привлечения различных средств.

Выполнение регулирующей функции финансового капитала банка служит интересам успешной деятельности банков. По показателям капитала банка государственные органы контролируют и оценивают деятельность банков. Правила о собственном капитале банка устанавливают определенные требования. Экономические нормативы в основном зависят от размера собственного капитала банка. В отличие от вышеперечисленных функций, регулирующая функция служит целям проведения кредитно-инвестиционных операций.

Доля заемных средств в структуре ресурсов банка очень высока по сравнению с собственными средствами, благодаря чему осуществляется большая часть активных операций банка.

Депозит (латинское слово «depositum» означает «что-то депонированное») - это деньги, переданные одним лицом (вклады) во временное пользование с условием возврата другому лицу - банку (в том числе ЦБ РФ). Кроме того, депозит - это фонд, который клиенты (физические и юридические лица) разместили на определенном банковском счете и могут использовать для себя. Сегодня быстро развиваются следующие сегменты финансового рынка в РФ: рынок государственных ценных бумаг, рынок пенсионных активов, фондовый рынок, валютный рынок и рынок депозитов. Являясь одним из наиболее быстро развитых рынков, рынок депозитов в настоящее время имеет большую долю в общих сбережениях и имеет динамичную тенденцию развития благодаря надежному размещению инвестиций с низким уровнем риска. ²

Сегодня в РФ динамично развиваются следующие сегменты финансового рынка: рынок государственных ценных бумаг; рынок пенсионных активов; фондовый рынок; валютный рынок и рынок депозитов. Депозитный рынок является одним из самых быстроразвивающихся рынков. В настоящее время благодаря надежному размещению инвестиций с низким уровнем риска

²Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес. КноРус, 2021.С.78.

большая доля общих сбережений имеет тенденцию к быстрому росту. Отсутствие у населения опыта инвестирования в другие сегменты финансового рынка приводит к неразвитости этих сегментов.

В международной банковской практике депозиты делятся на 4 группы:

I - группа, срочные вклады, прочие их виды - депозитные сертификаты;

II - группа, депозиты до востребования;

III - группа; сбережения населения;

Группа срочных вкладов обычно классифицируется по срокам погашения:

- вклады сроком на 3 месяца;
- вклады на срок от 3 до 6 месяцев;
- депозиты от 9 месяцев до года;
- депозиты более одного года;
- депозитные сертификаты

Депозиты могут возникать двумя способами: первый - когда банк принимает средства от юридических и физических лиц и помещает их на депозитный счет; второй - «искусственные» вклады, то есть когда банк разрешает клиенту рассчитываться чеком.

Наибольшая доля привлеченных средств - депозиты. Депозиты - дешевый источник ресурсов для банка.³

Не депозитные займы - это средства, которые банк распределяет в форме ссуд или путем продажи собственных ценных бумаг.

Выделены источники не депозитных банковских ресурсов и депозитов. Во-первых, они не носят личный характер, т.е. не задействованы от имени реального клиента банка; во-вторых, инициатива по привлечению таких средств исходит от самого банка. Не депозитные заемные ресурсы в основном обрабатываются крупными коммерческими банками. Поскольку не депозитные средства покупаются в больших количествах, их можно классифицировать как оптовые операции. Они считаются ликвидными активами банка, то есть очень

³ Южелевский, В.К. Какая ипотека нужна России. Норма, 2017. С.23.

небольшой частью общих активов. Пассивные депозитные операции - это операции, связанные с привлечением временно свободных денежных средств клиентов на определенный период времени и при условии выплаты процентов. Депозиты, привлеченные посредством этих операций, составляют основную часть пассивов и являются основным источником ресурсов банка. В современной банковской практике существуют различные типы счетов для внесения депозитов и недепозитных ресурсов.⁴

В зависимости от экономического содержания депозиты делятся на следующие группы:

- депозиты до востребования;
- срочные вклады;
- сберегательные вклады;
- ценные бумаги.⁵

Также их можно классифицировать по следующим характеристикам:

- в зависимости от сроков;
- в зависимости от категории вкладчиков;
- в зависимости от условий ввода и вывода средств;
- в зависимости от способа выплаты процентов;
- поскольку банк получает скидки по активным операциям;

В зависимости от категории вкладчиков депозитные счета делятся на следующие типы:

- счета физических лиц;
- счета предприятий и акционерных обществ;
- счета местных властей;
- счета финансовых организаций;
- на счета иностранных граждан.

⁴Чибисова, Д.Е. Ипотечное кредитование: сущность и принципы построения // Поколение будущего: взгляд молодых ученых. 2019. № 5. С. 468-471.

⁵Копейкин, А.Б. Ипотечные ценные бумаги. Фонд «Институт экономики города», 2018. С.123.

Особенность этого депозита в том, что у них меньший размер обязательных резервов, чем у депозитов до востребования.

Одним из видов срочных вкладов и сберегательных вкладов могут быть депозитные и сберегательные сертификаты.

Депозитные и сберегательные сертификаты представляют собой письменный сертификат банка-эмитента, который дает право вкладчику получать соответствующие средства и начисленные проценты по истечении определенного периода времени и удостоверяет все средства на его счете.

Депозитные и сберегательные сертификаты бывают двух видов в зависимости от приобретения:

- именные сертификаты;
- свидетельства заявителя;

Депозитные и сберегательные сертификаты могут служить средством платежа или расчета, которым можно оплачивать проданные товары и оказанные услуги. Поскольку депозитные сертификаты часто выпускаются на крупные суммы, их покупают юридические лица.⁶

1.2 Методики анализа депозитного портфеля коммерческого банка

Набор депозитов, который составляет фиксированную часть общих депозитов Банка и мало влияет на изменения в рыночной среде, а также имеет низкие процентные ставки или низкие затраты для банка по привлечению депозитов, называется депозитной базой. Депозитный портфель - это общая сумма заемных средств или обязательств банка, отраженная в пассивах баланса, сформированных в результате депозитной политики коммерческих банков.⁷

Денежные средства переводятся на такие счета или снимаются с них по требованию владельцев или по мере их зачисления на счета.

В зависимости от срока договора банковского вклада:

- вклады до востребования,

⁶ Газумова, И.А. Ипотечное кредитование. Питер, 2019. С. 109.

⁷ Колодина, Н.В. Ипотечное кредитование: сущность и особенности в РФ // Новое слово в науке: стратегия развития. 2017. № 2. С. 172-173..

- срочные вклады,
- дифференцировать депозиты.

Если конкретный срок выдачи наличных не указан, то депозиты открываются клиентам банка (юридическим и физическим лицам) до востребования. Вклады для расчетов с использованием банковских карт могут рассматриваться как один из различных видов вкладов по мере необходимости. Одной из особенностей вклада до востребования является право владельца счета на осуществление расчетов и получение денежных средств. При этом, как правило, устанавливается лимит на получение наличных денег.

Остатки по депозитам и вклады до востребования для расчетов с использованием банковских карт, расчетных и текущих счетов считаются более мобильными резервами банков. Владельцы счетов могут снимать средства со счетов в любое время. В связи с этим, как уже было сказано, банки платят небольшой процент владельцам таких счетов.

Если иное не предусмотрено депозитным договором, то возврат срочных вкладов юридических лиц производится в конце срока.

Срочный депозит (депозит) может быть включен в следующие сроки: до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года; от 1 до 3 лет; Более 3 лет.

В отличие от вкладов до востребования по срочным вкладам и вкладам выплачиваются высокие процентные ставки, которые варьируются в зависимости от суммы и срока вклада.

Поскольку срочные депозиты составляют более стабильную часть привлекаемых резервов, они позволяют банкам кредитовать в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

В условиях высокой конкуренции коммерческие банки стремятся широко применять различные виды срочных вкладов путем изменения процентных ставок и капитализации перечисляемых процентов. Изменение процентных ставок, капитализация перечисляемых процентов осуществляется на основе

иностранной валюты, вида мультивалютных счетов, предоставления дополнительных скидок.

Таким образом, срочный вклад имеет определенный срок. Как правило, проценты, прописанные через него, выплачиваются и действуют ограничения на досрочное снятие вклада. В случае досрочного снятия депозита со счета банк имеет право снизить процентную ставку и установить эту ставку на уровне депозитного счета по мере необходимости.

Более характерные черты срочных вкладов:

- не могут быть использованы для расчетов и расчетные документы не удаляются из списка на их основании;

- Объем средств на счетах по срочным депозитам слабый;

- по срочным вкладам выплачиваются фиксированные проценты, а максимальная процентная ставка может регулироваться центральными банками в разное время;

- Вкладчики банка по срочным вкладам должны быть заблаговременно уведомлены о досрочном изъятии средств;

- Применяется пониженная ставка отчислений в фонд обязательного резервирования по срочным депозитам.

В практике ЦБ депозиты открыты только для физических лиц. Они могут быть открыты для некоммерческих организаций и коммерческих компаний за рубежом. Проценты, выплачиваемые по сберегательным счетам, обычно ниже, чем проценты по срочным вкладам.

Существуют различные виды депозитов для физических лиц: срочные, дополнительные срочные счета с первоначальным уведомлением о снятии, выигрышные счета, счета специального назначения, текущие счета. Значение сберегательных счетов для банков заключается в мобилизации неиспользованных доходов населения, которые превращаются в производительный капитал.

Диверсификация депозитного портфеля в управлении депозитным

портфелем. Если депозитный портфель банка сильно диверсифицирован, то депозитная база такого банка будет стабильной.

Процентные ставки по депозитам
Процентные ставки - это рыночные ставки или рыночные индикаторы. Показателем процентных ставок по депозитам является размер которых зависит от соотношения спроса и предложения на депозитном рынке, размер которого постоянно меняется. В зависимости от уровня или размера процентных ставок по депозитам можно оценить поведение участников депозитного рынка.

Различают следующие виды процентных ставок по вкладам:

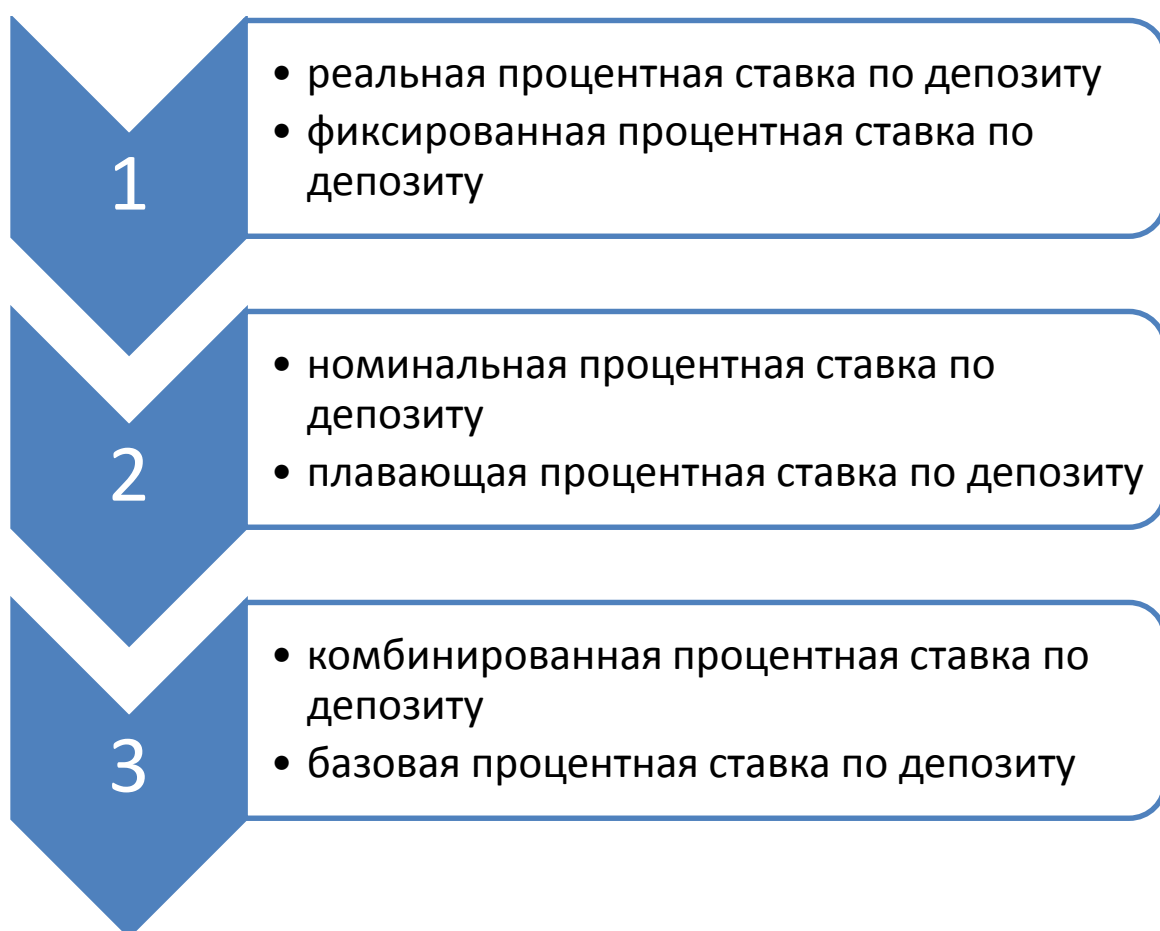


Рисунок 1 - Виды процентных ставок по вкладам

Проведение горизонтального и вертикального анализа средств во вкладах основывается: ⁸

⁸15 Ким, К.Р. Анализ формирования и использования прибыли банка // Проблемы современной экономики. 2021. № 26. С. 125-131.

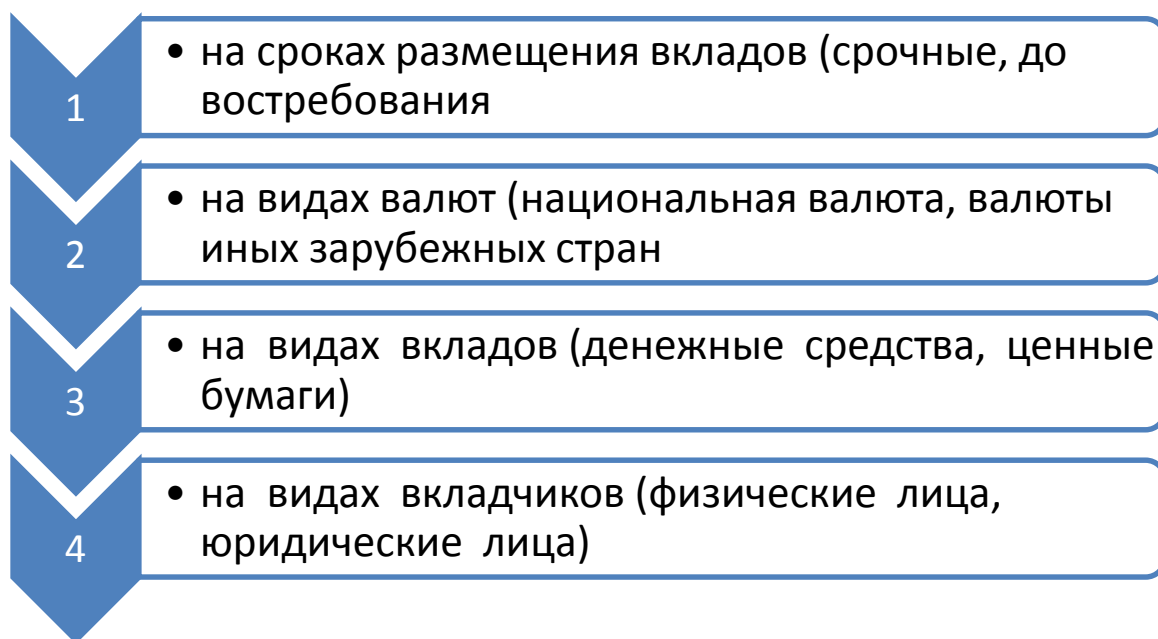


Рисунок 2 - Проведение горизонтального и вертикального анализа средств во вкладах

Таким образом, проведем расчеты следующих представленных на рисунке 3.

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Коэффициент оседания поступивших средств на вкладных счетах	Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к обороту по их поступлению	Характеризует сумму прироста остатка средств во вкладах на один рубль их поступления
2. Коэффициент прилива средств во вклады	Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к остатку средств во вкладах на начало отчетного периода	Характеризует сумму прилива вкладов на один рубль остатков денежных средств на вкладных счетах на начало отчетного периода
3. Средний срок хранения вкладного рубля	Отношение средних остатков средств во вкладах к однодневному обороту по их выбытию	Характеризует средний срок хранения средств во вкладах в банке

Рисунок 3 - Методика расчета показателей движения средств во вкладах

Вопросы эффективности деятельности банковских учреждений и проблем ее оценки рассматриваются не только научными, но и практическими работниками. Интерес к указанному вопросу вызван тем, что необходимо привлекать инвестиции, так как они обеспечивают рост собственного капитала банков, их кредитный потенциал, а также ведут к увеличению возможностей кредитования банками реального сектора экономики страны. Наиболее значимая характеристика банковского депозита, которая и привлекает большую долю вкладчиков, представлена его доходностью. Банковский депозит является наиболее доступным и эффективным способом надежного сохранения и преумножения сбережений. В ходе исследования особое внимание должно быть уделено определению уровня доходности различных видов депозитных продуктов и уровню рисков.⁹

Таким образом, можно получить качественную оценку депозитной деятельности банка.

Абсолютные и относительные показатели характеризуют доходность. Объем портфеля и уровень процентных ставок по депозитам – основные показатели, от которых зависит доходность депозитного портфеля банка на протяжении определенного периода времени. Уровень процентных ставок – это обобщающий показатель, потому как через него опосредованно учитываются следующие факторы: продолжительность пользования депозитом (более длительный срок – высшая ставка), метод начисления и способ уплаты процентов. Расчет доходности депозитного портфеля осуществляется посредством отнесения совокупных доходов банка по депозитам (статья формы № 2 "Отчет о прибылях и убытках") на определенную дату к величине совокупного депозитного портфеля в этом же периоде.

Анализ уровня доходности должен осуществляться в динамике, для того чтобы определить тенденции развития депозитной деятельности того или иного банка. Более подробная оценка предусматривает необходимость в расчете доходности каждого вида размещенных депозитов. В ходе анализа необходимо

⁹Тавасиев, А.М. Банковское дело. Юрайт 2017 С. 647

выявить наиболее и наименее доходные виды вкладов.

1.3 Роль депозитной политики в системе управления ресурсной базой коммерческого банка

Банки могут платить более высокие процентные ставки, чем депозитные сертификаты, поскольку они не обязаны держать средства в резерве при покупке федеральных фондов.

Рынок межбанковских кредитов в Соединенном Королевстве расширился с 1971 года, когда произошел резкий рост обязательных резервов.

Договор купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом. Договор купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом (РЕПО) — вид краткосрочного долга, обеспеченного ценными бумагами, при котором к кредитору переходит право распоряжения залогом (преимущественно сделки с казначейскими обязательствами). Обязательство заемщика приобрести ценные бумаги в условленную дату и по заранее установленной цене является необходимым условием этой сделки. Залог, выступающий в качестве залога, оценивается в размере от 1 % до 3 % от рыночной цены с залоговой маржой.

Оформление векселей и получение кредитов в ЦБ. Регистрация векселей и заимствование у центрального банка в основном используются коммерческими банками, которые испытывают сезонные колебания своих резервов и сталкиваются с чрезвычайными ситуациями. В этом случае центральный банк следит за тем, чтобы его кредиты не становились постоянным источником финансирования¹⁰

Для переоформления больше подходят полугодовые акцепты по импортно-экспортным операциям или товарным сделкам внутри страны.

Долги на европейском долларовом рынке. Долг на европейском долларовом рынке — это способ привлечения приемлемых резервов для крупных коммерческих банков с филиалами за границей или без них. Европейские доллары — это депозиты, деноминированные в долларах США, но принадлежащие банкам или другим держателям за пределами США,

¹⁰Косарева, Н.Б. Основы ипотечного кредитования. Фонд «Институт экономики города», 2019. С. 355..

включая филиалы американских банков.

Коммерческие банки могут выпускать капитальные векселя и облигации для увеличения частного капитала и банковских резервов. Ноты и облигации в основном выпускаются крупными банками. Выпуск этих видов банковских обязательств увеличивает капитал банка, с одной стороны, и его резервы, с другой.¹¹

При рассмотрении депозитной политики для привлечения денежных средств населения Банк имеет цель депозитной политики - привлечь больше средств по более низкой цене. Эта политика касается:¹²

- попытки Банка провести депозитную операцию с целью получения прибыли или заключения соглашения о будущей прибыли;
- поддержание достаточного уровня ликвидности банка;
- обеспечение диверсификации депозитных организаций;
- взаимосвязь между депозитной операцией и кредитной операцией;
- уменьшение свободных средств на депозитном счете;
- проведение процентной политики;
- поиск способов снижения процентных расходов по заемным средствам;
- повышение культуры и качества обслуживания клиентов.

Эффективность этого механизма и функциональность депозитной политики банка могут служить многим целям.

В процессе создания механизма депозитной политики банка задействованы подразделения различных структур банка.¹³

Депозиты до востребования обладают высокой стабильностью при анализе зарубежных исследований по разным типам депозитов. Этот вид депозита не зависит от уровня процентных ставок. Его отношение к

¹¹Левина, Л.И. Основные модели ипотечного жилищного кредитования // Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики. 2021. № 5. С. 217-223.

¹²Васильченко З. М. Средства населения в формировании финансовых ресурсов банков // Финансы. 2021. №4. С.94-104

¹³Берназюк Я. «Проблемные вопросы управлением вкладами физических лиц» // Вестник РФ. 2018. №7. С. 41-45.

конкретному банку зависит от следующих факторов: качества обслуживания, надежности банка, разнообразия услуг.

К субъективным проблемам относятся:¹⁴

- сфера деятельности;
- незаинтересованность руководства банка в привлечении средств клиентов;
- отсутствие среднего и высокого качества управления;
- отсутствие исследовательской концепции в депозитной политике;
- отсутствие организации процесса депозита;
- объективные факторы:
 - прямое и косвенное влияние государства на коммерческие банки;
 - макроэкономическое влияние;
 - межбанковская конкуренция;
 - состояние финансового и денежного рынков в РФ;¹⁵

Не все вышперечисленное связано с процентной политикой при формировании депозитной политики. В государственном регулировании процентные ставки устанавливаются законом, и потом банки устанавливают свои собственные процентные ставки. В зависимости от индивидуальных депозитных счетов определяется размер прибыли, срок вклада, сумма.¹⁶

Выплата процентов по депозиту - основная часть операционных расходов. Поэтому, с одной стороны, банк не заинтересован в высоких процентных ставках, с другой - поддерживает разумную процентную ставку для клиентов. Коммерческие банки предлагают клиентам высокие процентные ставки при привлечении крупных и долгосрочных вкладов.

Направлением процентной политики коммерческого банка является расчет, анализ стоимости всех ресурсов и депозитных операций.¹⁷

¹⁴Ковшова, М. В. Управление прибылью и доходами банка // Финансовая жизнь. 2017. № 1. –С. 55-58.

¹⁵Лепехин, И.А. Основополагающие принципы ипотечного кредитования // Вестник Омского университета. 2017. №3. С. 350-353.

¹⁶Лещукова, И.В. Сущность ипотечного кредитования и проблемы его развития в России // Инновационная наука. 2018. №4. С. 97-99.

¹⁷Потемкина, О. В. Формирование и Управление прибылью банковской структуры с использованием инструментария контроллинга // Экономические науки. 2018. № 4.- С. 15-19.

Для этого необходимо:

- установка средней процентной ставки;
- изучение динамики процентных ставок;
- расчет реальной стоимости ресурса с учетом инфляции;
- расчет изменения процентных расходов;
- перенос процентов осуществляется следующими способами:
- простой интерес;
- сложные проценты;
- текущая процентная ставка;
- фиксированный процент.¹⁸

Процентная политика коммерческого банка заключается в коммерциализации своей деятельности, при этом необходимо:

- Расчет получения прибыли;
- Регулирование процентных ставок по депозитам;
- Обеспечение связи между депозитными операциями;
- Поддержка ликвидности баланса;
- Минимизация процентной ставки;

Рассмотрев этот вопрос, видим, что процентная политика является неотъемлемой частью депозитной политики коммерческого банка. В заключение следует отметить, что соблюдение следующих принципов должно лежать в основе процентной политики банка. Первое - это дифференциация процентных ставок в зависимости от срока хранения, сохранность вкладов вкладчиков. Разработка эффективной депозитной и процентной политики требует соблюдения всех услуг.¹⁹

С целью выявления проблем в развитии депозитного рынка был проведен SWOT-анализ. SWOT-анализ - это анализ слабых и сильных сторон, возможностей и рисков при проведении депозитных операций.

¹⁸Берназюк Я. «Проблемные вопросы управлением вкладами физических лиц» // Вестник РФ. 2018. №7. С. 41-45.

¹⁹Разу, М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования. КноРус, 2017. С.234.

У коммерческих банков есть внутренняя и внешняя среда, которая изменится. Внутренняя среда (или микроуровень) включает финансовый менеджмент, управление персоналом и банковский маркетинг. Внешняя среда (или макроуровень) состоит из внешних сред прямого и косвенного влияния. Во внешнюю среду прямого влияния входят вкладчики: физические и юридические лица, конкуренты.

Внешняя среда косвенного воздействия состоит из следующих факторов: экономических, демографических, социальных, географических.²⁰

Формирование депозитной политики должно осуществляться в три этапа:

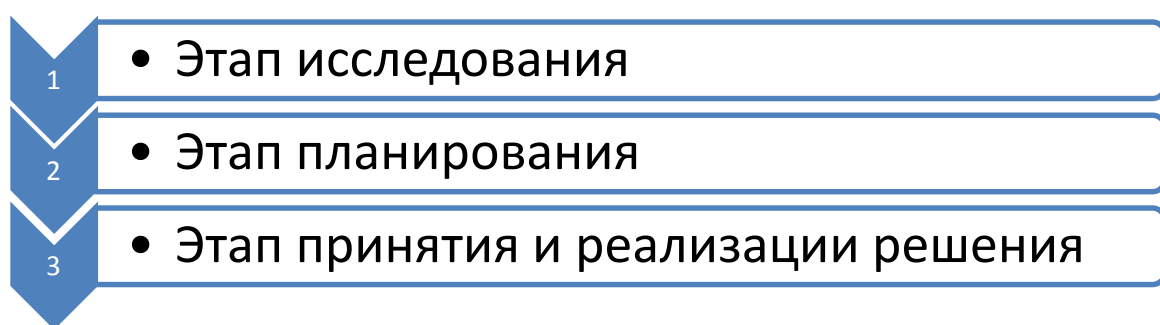


Рисунок 4 – Этапы формирования депозитной политики

Можно сделать вывод, что деятельность банка по депозитам населения — это работа банка по поступлению денежных средств в банк от населения, которые он может использовать в данный момент времени, и которые он использует для осуществления своей основной деятельности, но обязан вернуть их по истечению срока или по первому требованию.²¹

²⁰Берназюк Я. «Проблемные вопросы управлением вкладами физических лиц» // Вестник РФ. 2018. №7. С. 41-45.

²¹Примостка, Л. О. Финансовый менеджмент в банке: учеб.пособие. КНЕУ, 2018. С. 239.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Прежде чем анализировать конкретную деятельность любого хозяйствующего субъекта, необходимо дать краткое описание.

Организации ПАО «Сбербанк России» присвоены ИНН 7707083893, ОГРН 1027700132195, ОКПО 00032537.

Благодаря такой политике банк сегодня занимает стабильное положение в банковском секторе. Среди российских банков ПАО «Сбербанк России» - расчетливый кредитор с высоким качеством обслуживания.

Первоначально Сбербанк России был зарегистрирован в ЦБ РФ как закрытое акционерное общество. В ноябре 1995 года №59 получила генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление операций, предусмотренных банковским законодательством. В апреле 2006 года Сбербанк России изменил организационно-правовую форму и был перерегистрирован в открытое акционерное общество.

Одним из признаков успешной деятельности Сбербанка России является его кредитный рейтинг.

В сентябре 2007 года агентство Moody'sInvestorsServices получило первые рейтинги Ba3 / NP и D- от ReyeSberbank.

В октябре 2007 года международное рейтинговое агентство FitchRatings подтвердило рейтинги ДБ ОАО «Сбербанк России». Рейтинги подтверждены на уровне «В», индивидуальный рейтинг - «D» и рейтинг поддержки - на уровне «5Т».

Сбербанк предлагает широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк предоставляет физическим лицам такие услуги, как вклады в рублях и иностранной валюте, экспресс-переводы, переводы со счетов в национальной и иностранной валютах, операции с наличной иностранной

валютой, открытие и обслуживание пластиковых карт, а перечень услуг для организаций достаточно обширен.

Среди них самые популярные услуги: кредитование, открытие и обслуживание счетов в национальной и иностранной валюте, зарплатные проекты и лизинг. Кроме того, ПАО «Сбербанк России» осуществляет депозитарную, брокерскую и фидуциарную деятельность.

Приоритетом деятельности ПАО «Сбербанк России» является работа с населением в сфере привлечения вкладов. В этом контексте банк занимает стабильную позицию благодаря эффективному сочетанию расчетных услуг и возможностей управления сбережениями. Вкладчики ПАО «Сбербанк России» могут выбрать наиболее удобный способ защитить и приумножить свои сбережения. Банк предлагает клиентам гибкую систему вкладов в национальной и иностранной валютах на срок от 1 месяца до 5 лет и специальные виды вкладов, которые позволяют совмещать оборот текущего счета и возврат срочных вкладов.

ПАО «Сбербанк России» ведет активную работу по выпуску международных пластиковых карт с собственными логотипами. ПАО «Сбербанк России» занимает одну из лидирующих позиций на рынке платежных карт.

Банк начал выпуск платежных карт Visa Gold, Visa Classic, Visa Electron / PLUS и Visa Virtuon. С 1999 года ДБ ОАО «Сбербанк России» выпускает виртуальную карту Visa Virtuon, которая используется для оплаты товаров и услуг через Интернет, а ПАО Сбербанк России с 2006 года выпускает локальные карты ALTYN с собственным логотипом.

Филиальная сеть ПАО «Сбербанк России» очень широкая, в июне 2008 года банк приобрел 54 филиалов. Общее количество сотрудников - 1437 человек.

Начав с филиальной сети, ПАО «Сбербанк России» открыл филиал в г. Благовещенске в июне 2006 года. Филиал оказывает услуги физическим и юридическим лицам на основании доверенности головного банка.

Организационная структура филиала соответствует общепринятой схеме управления филиалом коммерческого банка.

Рыночные доли ПАО «Сбербанк России» на банковском рынке России представлены на рисунке 1

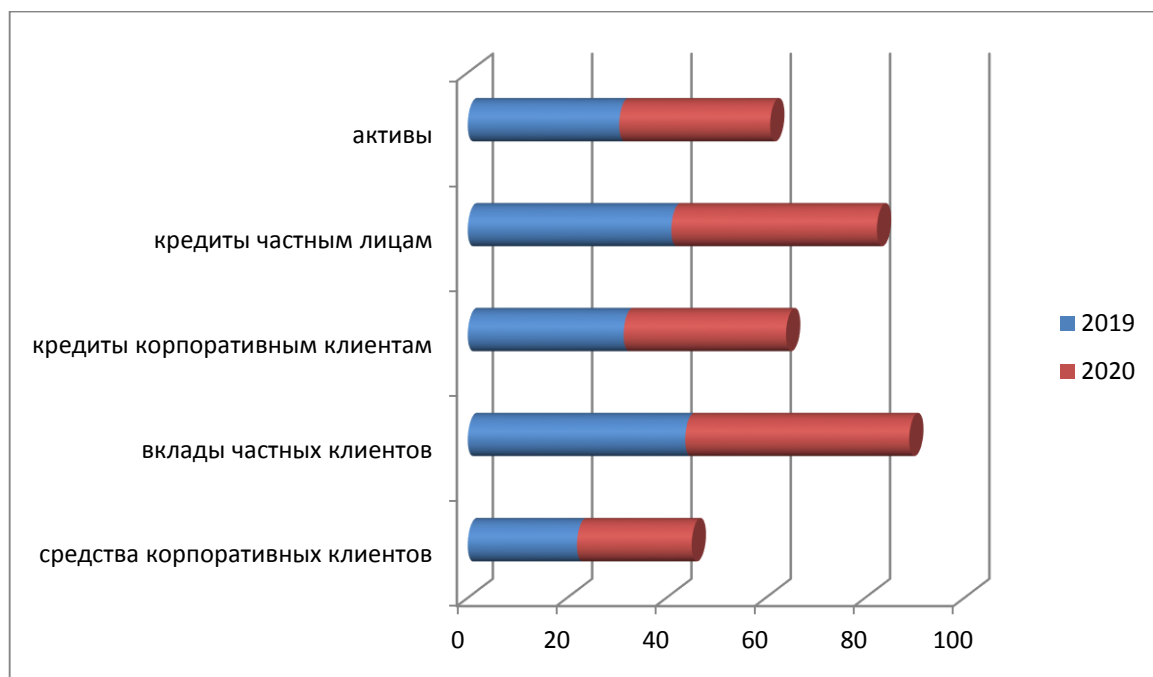


Рисунок 5 – Рыночные доли ПАО «Сбербанк России» на российском банковском рынке в 2019-2020 гг., %

Итак, из рисунка 5 следует, что на долю ПАО «Сбербанк России» по общему объему активов приходится 30,4 % совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2020 года), а по состоянию на 1 января 2021 – 30,5 %. Сбербанк является основным кредитором российской экономики: на рынке кредитов корпоративным клиентам он занимает 31,4 % рынка в 2020 г., на рынке кредитования физических лиц он занимает 41 % рынка в 2020 г., на рынке средств корпоративных клиентов – 22 % в 2020 г., на рынке вкладов частных лиц – 41 %.

Нужно отметить, что в 2020 г. доля на рынке кредитования и доля на рынке вкладов физических и юридических лиц у Сбербанка снизилась. Сбербанк сегодня — это 12 территориальных банков и более 14 тысяч

подразделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов. Только в России у Сбербанка более 90 миллионов клиентов — больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

В 2020 г. можно выделить следующие ключевые показатели деятельности Сбербанка на рынке банковских услуг: - 96,2 миллиона активных частных клиентов в России, включая более 43 миллионов зарплатных клиентов и пенсионеров, - 115 миллионов активных дебетовых карт, - 16,0 миллионов активных кредитных карт, - 22 страны, в которых находятся отделения Сбербанка, - 14,2 тысяч отделений по России; - 2,6 миллионов активных корпоративных клиентов в России, включая 2,0 миллионов клиентов малого и микро бизнеса, - 281 тысяч сотрудников, - 76,9 тысяч банкоматов и терминалов самообслуживания в России.

Нужно отметить, что на долю средних и малых предприятий приходится больше 35 % корпоративного портфеля кредитов финансового учреждения, а 65 % на кредитование крупных предприятий.

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» это команда, в которой насчитывается 290000 квалифицированных сотрудников. Они делают все возможное, чтобы превратить банк в лучшую сервисную организацию, продукты и услуги которой будут иметь мировой уровень. Сбербанк считается мощным и современным банком, который трансформируется стремительными темпами в крупный мировой финансовый институт. За последнее время исследуемый банк сильно расширил международное присутствие.

Кроме Украины, Казахстана, Беларуси, он работает в 9 странах Центральной и Восточной Европы. Кроме прочего, Сбербанк России сегодня работает в КНР, в Германии, в Швейцарии, а также в Индии.

Другие акционеры Банка – отечественные и международные инвесторы, что показано на рисунке 6.

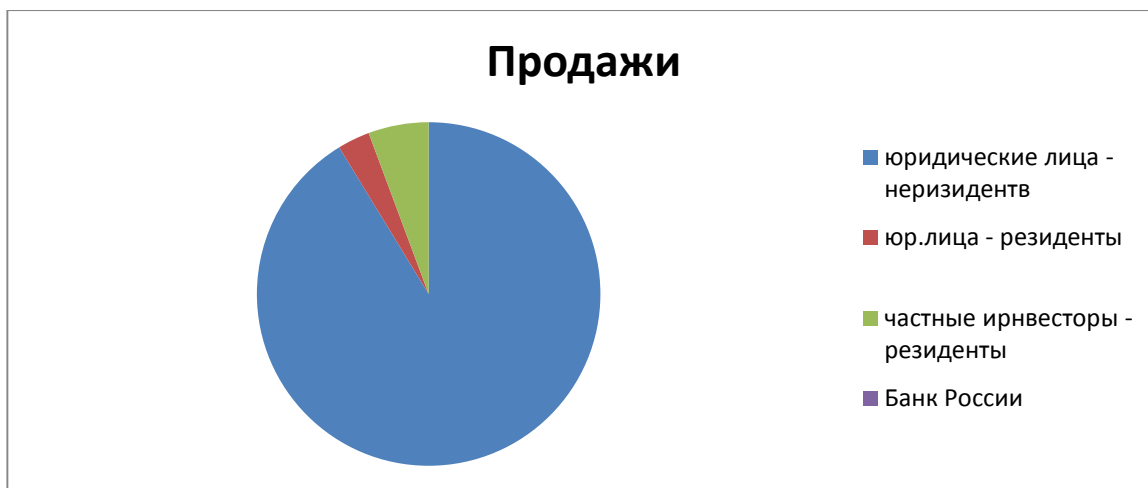


Рисунок 6 – Структура акционерного капитала ПАО «Сбербанк России», %

Из рисунка 6 следует, что 2,84 % акционерного капитала ПАО «Сбербанк России» на 14.05.2018г. приходится на частных инвесторов-резидентов, 45,64 % - на юридических лиц-нерезидентов и 1,52 % на юридических лиц –резидентов. Простые и привилегированные акции банка котируются на отечественных площадках (на биржах) с 1996 года. Американские депозитарные расписки проходят котировку на Лондонской фондовой бирже, допускаются на торги Франкфуртской биржи, а также на внебиржевом рынке США. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций 1481. Официальный сайт Банка — www.sberbank.ru.

2.2 Оценка финансового состояния ПАО «Сбербанк России»

Важной информацией о состоянии дел любого предприятия, а также коммерческих банков, являются его финансовые показатели.

Известно, что финансовое положение является важной характеристикой экономической деятельности банка. Оно определяет конкурентоспособность банка и степень гарантии экономических интересов банка и его партнеров.

Стабильность банков неминуемо скажется на экономике страны. Чтобы быть конкурентоспособным на рынке, они должны сначала оценить финансовое состояние себя и своих конкурентов.

Таблица 1 – Оценка формирования финансовых результатов ПАО «Сбербанк России»

Показатели	2018 г., млрд. руб.	2019 г., млрд. руб.	2020 г., млрд. руб.	Изменение, млрд.руб.		Темп роста, процент	
				2019/2018	2020/2019	2019/2018	2020/2019
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1176	1205	1066	29	-139	102,47	88,46
2. Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями (финансовые активы и обязательства, доходы от участия в капитале других юридических лиц)	106	81	-9	-25	-90	76,42	-11,11
3. Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	24	36	196	12	160	150,00	544,44
4. Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов	433	506	519	73	13	116,86	102,57
5. Прочие операционные доходы	65	110	35	45	-75	169,23	31,82
6. Операционные расходы	760	788	831	28	43	103,68	105,46
7. Изменение резерва по прочим потерям	-44	-22	-93	22	-71	50,00	422,73
8. Прибыль до налогообложения	1002	1097	874	95	-223	109,48	79,67
9. Возмещение (расход) по налогам	220	241	165	21,00	-76	109,55	68,46
10. Чистая прибыль (убыток)	782	856	709	74,00	-147	109,46	82,83

В итоге сумма финансового результата от проведения кредитно-депозитных операций сократилась на 109 млрд. руб. (темп изменения = - 9,33 %) за 2018-2020 гг., что негативно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

На протяжении всего анализируемого периода банк работал, получая

положительный чистый финансовый результат (чистую прибыль). В 2018 г. чистая прибыль составила 782 млрд. руб.; в 2019 г. чистая прибыль – 856 млрд. руб. (темп изменения = + 9,47 % по сравнению с предыдущим годом); в 2020 г. чистая прибыль – 709 млрд. руб. (темп изменения = - 17,09 % по сравнению с предыдущим годом).

Чем выше ликвидность активов банка, тем меньше связанный с ним риск, уменьшается только доход от этих активов.

Ликвидность аналогична понятию платежеспособности, то есть означает определение ликвидных активов банка, достаточных для покрытия обязательств.

В Приложение Б представлена методика показателей ликвидности в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Соответствующие расчеты по названной методике проведены в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели оценки ликвидности ПАО «Сбербанк России» в соответствии с Указанием Банка России №4336-У

Расчетные показатели:	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	значение	количество баллов	значение	количество баллов	значение	количество баллов
Показатель общей краткосрочной ликвидности, % ^х	23,202	2	24,484	2	25,452	2
Показатель мгновенной ликвидности), %	186,485	1	162,591	1	98,380	1
Показатель текущей ликвидности, %	232,770	1	229,989	1	127,589	1
Показатель структуры привлеченных средств, %	3,299	1	3,836	1	6,061	1
Показатель зависимости от межбанковского рынка, %	-3,418	1	-1,851	1	-1,430	1
Показатель риска собственных вексельных обязательств, %	2,516	1	1,828	1	1,146	1
Показатель небанковских ссуд, %	107,651	2	112,427	2	110,945	2

Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) на 01.01.2019 составил – 23,202 % (2 балла); на 01.01.2020 – 24,484 % (2 балла); на 01.01.2021 – 25,452 % (2 балла). Таким образом, показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) улучшился.

Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) составил на 01.01.2019 – 186,485 % (1 балл); на 01.01.2020 – 162,591 % (1 балл); на 01.01.2021 – 98,380 % (1 балл). Данный показатель не претерпел особых изменений, так как количество присвоенных баллов не изменилось.

Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) на составил 01.01.2019 – 232,770 % (1 балл); на 01.01.2020 – 229,989 % (1 балл); на 01.01.2021 – 127,589 % (1 балл). Рассматриваемый показатель не претерпел существенных изменений, так как количество баллов не изменено за весь период.

Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) на 01.01.2019 составил 3,299 % (1 балл); на 01.01.2020 – 3,836 % (1 балл); на 01.01.2021 – 6,061 % (1 балл). Рассматриваемый показатель не претерпел существенных изменений, так как количество баллов не изменено за весь период.

Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) на 01.01.2019 составил -3,418 % (1 балл); на 01.01.2020 – -1,851 % (1 балл); на 01.01.2021 – -1,430 % (1 балл). Рассматриваемый показатель не претерпел существенных изменений, так как количество баллов не изменено за весь период.

Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) на 01.01.2019 составил 2,516 % (1 балл); на 01.01.2020 – 1,828 % (1 балл); на 01.01.2021 – 1,146 % (1 балл). Таким образом, данный показатель не претерпел существенных изменений, поскольку количество баллов, присвоенных, исходя из фактического значения рассматриваемого коэффициента, не изменилось.

Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) на 01.01.2019 составил 107,651 % (2 балла); на 01.01.2020 – 112,427 % (2 балла); на 01.01.2021 – 110,945 % (2 балла). Данный показатель не претерпел особых изменений, так как количество присвоенных баллов не изменилось.

В таблице 3 представлена методика показателей оценки капитала в

соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Соответствующие расчеты по названной методике проведены в таблице 4.

Таблица 3 – Методика анализа показателей оценки капитала в соответствии с Указанием Банка России №4336-У

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	≥ 11	< 11 и $> 8,0$	$= 8$	< 8	3
Показатель оценки качества капитала	ПК2	≥ 10	< 10 и ≥ 8	< 8 и ≥ 6	< 6	2
Показатель достаточности базового капитала	ПК3	≥ 9	< 9 и $> 4,5$	$= 4,5$	$< 4,5$	3
Показатель достаточности основного капитала	ПК4	≥ 10	< 10 и $\geq 6,1$	$= 6$	< 6	3

Таблица 4 – Показатели оценки капитала ПАО «Сбербанк России» в соответствии с Указанием Банка России №4336-У

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	значение	количество баллов	значение	количество баллов	значение	количество баллов
Исходные данные, млрд. руб.:						
1. Собственные средства (капитал) банка («Базель III») (из формы №123)	4 260	-	4 560	-	4 741	-
2. Активы банка	26 899	-	27 584	-	32 979	-
3. Совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска (из формы №135)	2 970	-	3 296	-	4 102	-
Показатели оценки капитала, %:						
1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1 = норматив П1.0)	14,888	1	14,522	1	14,760	1
2. Показатель оценки качества капитала (ПК2 = $\text{стр. 1} \times 100 / (\text{стр. 2} - \text{стр. 3})$)	17,804	1	18,777	1	16,418	1
3. Показатель достаточности базового капитала (ПК3 = норматив Н1.1)	11,070	1	10,528	1	11,170	1
4. Показатель достаточности основного капитала (ПК4 = норматив Н1.2)	11,070	1	10,528	1	11,638	1

Таким образом, показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) не претерпел существенных изменений, поскольку количество баллов, присвоенных, исходя из фактического значения рассматриваемого коэффициента, не изменилось.

Показатель качества капитала (ПК2) не претерпел существенных изменений, поскольку количество баллов, присвоенных, исходя из фактического значения рассматриваемого коэффициента, не изменилось.

Показатель качества капитала (ПК3) не претерпел существенных изменений, поскольку количество баллов, присвоенных, исходя из фактического значения рассматриваемого коэффициента, не изменилось.

Показатель качества капитала (ПК4) не претерпел существенных изменений, поскольку количество баллов, присвоенных, исходя из фактического значения рассматриваемого коэффициента, не изменилось.

С помощью таблицы 5 осуществлен анализ выполнения банком экономических нормативов, установленных Банком России.

Таблица 5 – Анализ выполнения ПАО «Сбербанк России» экономических нормативов, установленных ЦБ РФ

Наименование норматива	Обозначение	Нормативное значение, процент	Годы			Изменение	
			2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Норматив достаточности базового капитала банка	H1.1	не менее 4,50	11,070	10,528	11,170	-0,542	0,642
2. Норматив достаточности основного капитала банка	H1.2	не менее 6,00	11,070	10,528	11,638	-0,542	1,11
3. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	не менее 8,00	14,888	14,522	14,760	-0,366	0,238
4. Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	не менее 15,00	186,485	162,591	98,380	-23,894	-64,211
5. Норматив текущей ликвидности банка	H3	не менее 50,00	232,770	229,989	127,589	-2,781	-102,4

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8
6. Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	не более 120	63,998	57,135	65,081	-6,863	7,946
7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	не более 800	112,952	83,983	96,479	-28,969	12,496
8. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	не более 50	0,000	0,000	0,000	0	0
9. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	не более 3,00	0,340	0,453	0,000	0,11	-0,45
10. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	не более 25	11,451	12,622	14,304	1,17	1,68

Нормативы достаточности капитала отражают способность кредитной организации возмещать финансовые убытки за свой счет, не используя методы, которые могли бы нанести урон благосостоянию клиентов.

Норматив H1.1 на 01.01.2019 составил 11,070 % (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 10,528 % (норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2021 – 11,170 % (норма выполнялась, динамика положительная). Как видно из приведенных данных, норматив H1.1 на протяжении 2018-2020 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив в целом на рассматриваемый период повысился (+ 0,451 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или + 4,21 % в относительном выражении). Следовательно, по данному критерию состояние капитала ПАО «Сбербанк России» улучшилось.

Норматив H1.2 на 01.01.2019 составило 11,070 % (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2020 – 10,528 % (норма выполнялась); на

01.01.2021 – 11,638 % (норма выполнялась). Данный норматив Н1.2 за 2018-2020 гг. выполнялся и повысился на 1,11 % в 2020 году. Отсюда, можно сделать вывод, что состояние капитала ПАО «Сбербанк России» улучшилось.

Норматив Н1.0 на 01.01.2019 составил 14,888% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 14,522 % (норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2021 – 14,760 % (норма выполнялась, динамика положительная). Данный норматив Н1.0 за 2018-2020 гг. выполнялся, но при в 2019 году он снизился на 0,366 %, а в 2020 году вырос на 0,238 %.

Норматив мгновенной ликвидности Н2 на 01.01.2019 составил 186,485 % (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 162,591 % (норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2021 – 98,380 % (норма выполнялась, динамика негативная). Данный норматив за 2018-2020 гг. выполнялся, но имело место снижение данного показателя с 2018 по 2020 год, что говорит об его ухудшении.

Норматив Н7 на 01.01.2019 составил 112,952% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 83,983 % (норма выполнялась, динамика отрицательная); на 01.01.2021 – 96,479 % (норма выполнялась, динамика положительная). Как видно из приведенных данных, норматив Н7 на протяжении 2018-2020 гг. выполнялся. Но в 2019 году имело место снижение показателя.

Норматив Н9.1 равно нулю, можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк России» не предоставляло кредиты своим акционерам.

Суммируя результаты анализа, можно сделать вывод, что установленные ЦБ РФ экономические нормативы анализируемым банком выполнялись на протяжении всего изучаемого периода.

2.3 Оценка пассивных операций банка ПАО «Сбербанк России»

Бухгалтерский баланс является основной формой финансовой отчетности: он предоставляет информацию о финансовом состоянии банка на отчетную дату.

Бухгалтерский баланс суммирует и основывается на консолидированном балансе финансовой отчетности. Банк может выбрать такие классификации для

своих активов и обязательств. Активы и обязательства Банка можно разделить на долгосрочные и краткосрочные.

Пассивные операции банка состоят из ресурсов банка, состоящих из средств, предоставленных капиталом банка.

Используя эти данные, рассмотрим динамику и структуру пассивных операций банка в следующей таблице.

Таблица 6 – Горизонтальный анализ пассивов (обязательств) ПАО «Сбербанк России»

Показатели	2018 г., млрд. руб.	2019 г., млрд. руб.	2020 г., млрд. руб.	Изменение, млрд.руб.		Темп роста, %	
				2019/2018	2020/2019	2019/2018	2020/2019
1. Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов – всего	22047	21724	26355	-323	4631	98,53	121,32
из них:							
1.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	567	537	850	-30	313	94,71	158,29
1.2. Средства кредитных организаций	989	348	764	-641	416	35,19	219,54
1.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20490	20838	24740	348	3902	101,70	118,73
в том числе:							
вклады (средства) юридических лиц	7578	7096	8725	-482	1629	93,64	122,96
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12911	13742	16015	831	2273	106,44	116,54
2. Обязательства, представленные финансовыми инструментами – всего	672	1269	1566	597,00	297,00	188,84	123,40
из них:							
2.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133	602	753	469,00	151,00	452,63	125,08
2.2. Выпущенные долговые обязательства – всего	538	667	813	129	146	123,98	121,89
в том числе:							
облигации	302	562	733	260	171	186,09	130,43
депозитные сертификаты	0	0	0				
сберегательные сертификаты	123	20	6	-103	-14	16,26	30,00
векселя и банковские акцепты	82	67	43	-15	-24	81,71	64,18
прочие выпущенные долговые обязательства	29	17	30	-12	13	58,62	176,47
3. Обязательства, вытекающие из налоговых правоотношений	1,6	3,5	24	1,9	20,5	218,75	685,71
4. Прочие обязательства	319	144	274	-175,00	130,00	45,14	190,28
5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59	36	34	-23,00	-2,00	61,02	94,44
Итого общая сумма пассивов (обязательств)	23099	23179	28255	80,00	5076,00	100,35	121,90
Справочно: общая сумма источников собственных средств	3800	4404	4724	604	320	115,89	107,27

Анализируя данные данной таблицы, общие пассивы баланса увеличились на 5076 млрд.руб. в 2020 г. по сравнению с 2019 г., или на 21,9 %. Это изменение в основном связано с увеличением объема нескольких пассивных операций с пассивами банка. К ним относятся средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства, прочие обязательства.

Общая сумма собственного капитала, также стала расти.

Анализируя баланс банка, можно сделать вывод, что основным источником фондирования банковской деятельности являются заемные средства. Основная активная деятельность банка - кредитование потребителей за счет вкладов клиентов.

Структура обязательств банка представлена на рисунке 7.

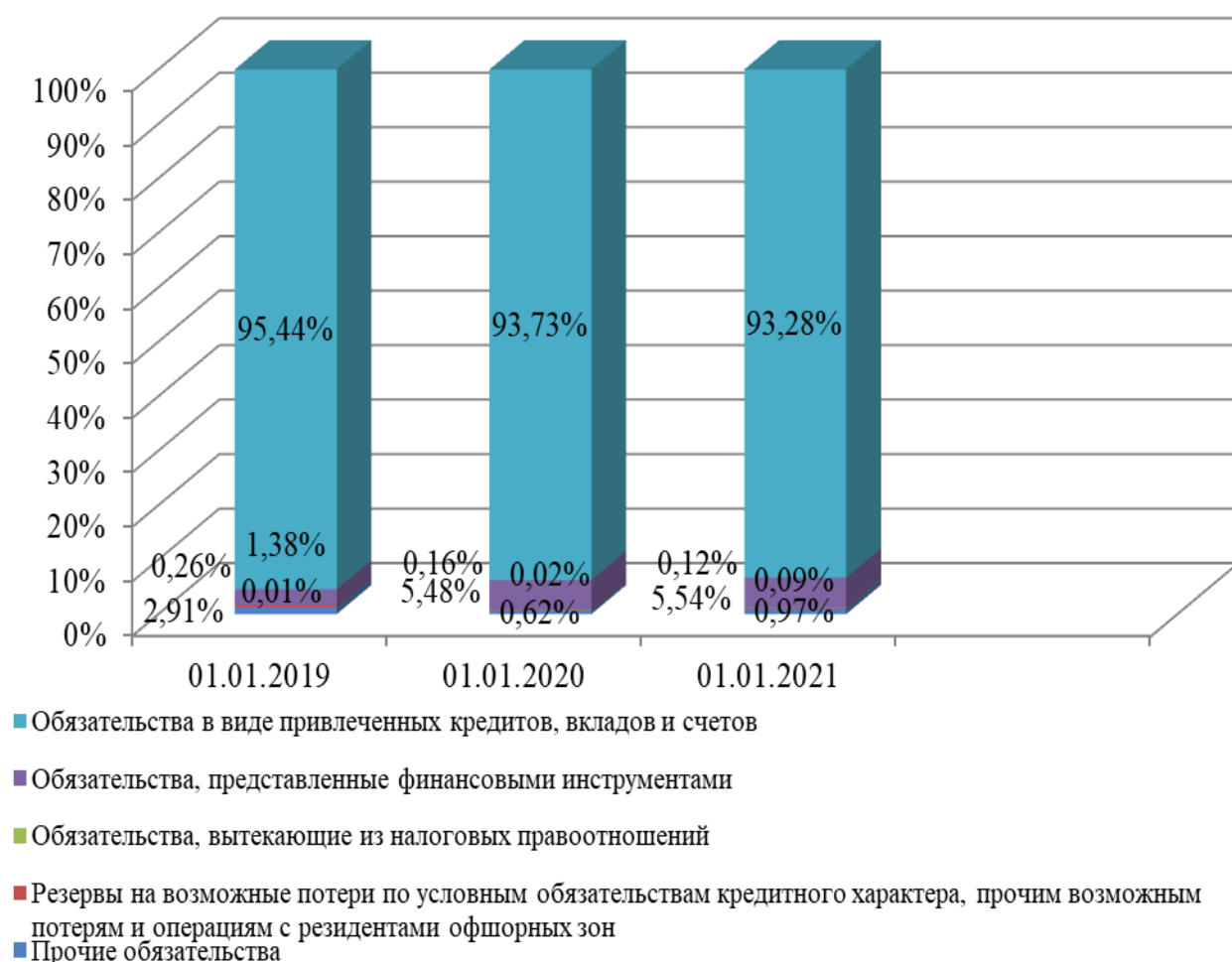


Рисунок 7 – Структура обязательств ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 гг. (%)

Вертикальный анализ обязательств банка выполнен с помощью таблицы

7.

Таблица 7 – Вертикальный анализ пассивов (обязательств) ПАО «Сбербанк России»

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	тыс. руб.	в процентах к итогу	тыс. руб.	в процентах к итогу	тыс. руб.	в процентах к итогу
1. Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов – всего	22 047 193 363	95,44	21 724 971 662	93,73	26 355 646 308	93,28
из них:						
1.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	567 221 798	2,46	537 820 585	2,32	850 674 866	3,01
1.2. Средства кредитных организаций	989 893 489	4,29	348 502 453	1,50	764 376 689	2,71
1.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 490 078 076	88,70	20 838 648 624	89,90	24 740 594 753	87,56
в том числе:						
вклады (средства) юридических лиц	7 578 902 120	32,81	7 096 455 158	30,62	8 725 248 837	30,88
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 911 175 956	55,89	13 742 193 466	59,29	16 015 345 916	56,68
2. Обязательства, представленные финансовыми инструментами – всего	672 132 534	2,91	1 269 953 512	5,48	1 566 698 499	5,54
из них:						
2.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 852 197	0,58	602 127 713	2,60	753 510 265	2,67
2.2. Выпущенные долговые обязательства – всего	538 280 337	2,33	667 825 799	2,88	813 188 234	2,88
в том числе:						
облигации	302 756 740	1,31	562 826 225	2,43	733 647 608	2,60
депозитные сертификаты	0	0,00	0	0,00	0	0,00
сберегательные сертификаты	123 386 412	0,53	20 499 971	0,09	5 947 057	0,02
векселя и банковские акцепты	82 741 379	0,36	66 939 523	0,29	43 209 904	0,15
прочие выпущенные долговые обязательства	29 395 806	0,13	17 560 080	0,08	30 383 665	0,11
3. Обязательства, вытекающие из налоговых правоотношений	1 678 302	0,01	3 499 462	0,02	24 044 113	0,09
4. Прочие обязательства	319 358 404	1,38	144 399 046	0,62	274 291 460	0,97
5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 271 263	0,26	36 449 328	0,16	34 335 791	0,12
Итого общая сумма пассивов (обязательств)	23 099 633 866	100,00	23 179 273 010	100,00	28 255 016 171	100,00

Наибольший удельный вес в составе пассивов анализируемого банка занимают привлеченные кредиты, вклады и счета. Удельный вес этого вида обязательств составлял: на 01.01.2019 – 95,44 %, на 01.01.2020 – 93,73 %, на 01.01.2021 – 93,28 %. Это означает, что банк формирует свою ресурсную базу за счет привлеченных кредитов, вкладов и счетов.

Удельный вес обязательств банка, представленных различными

финансовыми инструментами, составлял: на 01.01.2019 – 2,91 %, на 01.01.2020 – 5,48 %, на 01.01.2021 – 5,54 %.

В целом привлеченные таким образом средства продемонстрировали в течение анализируемого периода существенные колебания.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕПОЗИТОВ НАСЕЛЕНИЯ

3.1 Анализ депозитной базы ПАО «Сбербанк России»

Как и другие коммерческие банки в стране, ПАО «Сбербанк России» проводит депозитную политику в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция), законами, постановлениями и правовыми актами ЦБ РФ. Депозитная политика одинакова для структурных подразделений банка, всех подразделений и филиалов, его местных и зарубежных дочерних компаний.

Основная цель депозитной политики ПАО «Сбербанк России» - проведение на современном этапе продуманных и сбалансированных депозитных операций.

При этом, сохраняя основные позиции срочных вкладов на национальном рынке, повышая уровень и качество обслуживания клиентов.

Особенности депозитной политики, проводимой Банком, заключаются в следующем:

- максимальная сумма принимаемого депозита не ограничена;
- депозиты принимаются от одного месяца до одного года и более одного года;
- в случае продления депозита на следующий период, доход, начисленный за предыдущий цикл, включается в остаток депозита;
- в банке часто проводятся лотереи и различные акции;
- есть возможность получить потребительский кредит на льготных условиях;
- потребитель может открыть вклад в удобной валюте (рубли, доллары США, евро).

ПАО «Сбербанк России» имеет право принимать депозиты в иностранной валюте. Банк принимает вклады как от резидентов, так и от нерезидентов

страны.

Филиалы с кассой принимают участие в приеме вкладов в иностранной валюте. В Банке разработаны различные виды валютных и мультивалютных вкладов для потребителей.

Динамика депозитной базы ПАО «Сбербанк России» в 2018-2020 гг. представлена в таблице 8.

Таблица 8 - Динамика депозитной базы банка ПАО «Сбербанк России» в 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г., млрд. руб.	2019 г., млрд. руб.	2020 г., млрд. руб.	Изменение, млрд.руб.		Темп роста, процент	
				2019/ 2018	2020/2 019	2019/2 018	2020/2019
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	567	537	850	-30	313	94,71	158,29
Средства кредитных организаций	989	348	764	-641	416	35,19	219,54
Вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП, тыс. руб	20490	20838	24740	348	3902	01,70	18,73
Итого	22047	21724	26355	-323	4631	98,53	121,32

Динамика депозитов ПАО «Сбербанк России» в 2020 г. выросла по сравнению с 2019 г. на 21,32 %, в 2020 г. по сравнению с 2019 г. прирост составил 21,32 %.

Всего за период с 2018 по 2020 гг. прирост депозитов в банке составил 18 %, что можно оценить положительно.

Структура депозитной базы ПАО «Сбербанк России» в 2018-2020 гг. представлена в таблице 9.

Таблица 9 - Структура депозитной базы ПАО «Сбербанк России» в 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г., млрд. руб.	2019 г., млрд. руб.	2020 г., млрд. руб.	Удельный вес, 2018	Удельный вес, 2019	Удельный вес, 2020
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	567	537	850	2,57	2,47	3,23
Средства кредитных организаций	989	348	764	4,49	1,60	2,90
Вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП, тыс. руб	20490	20838	24740	92,94	95,92	93,87
Итого	22047	21724	26355	100,00	100,00	100,00

Как видно из таблицы 9, депозитная база ПАО «Сбербанк России» в 2018-2020 гг. была представлена, в основном, средствами клиентов, не являющихся кредитными организациями. В 2018 г. на их долю приходилось 92,94 % привлеченных средств, в 2018 г. – 95,92 %, в 2019 г. – 93,87 %.

Структура вкладов физических лиц и ПАО «Сбербанк России» в 2018 - 2020 гг. по видам валют представлена в таблице 10.

Таблица 10 - Структура вкладов физических лиц и ИП ПАО «Сбербанк России» в 2018- 2020 гг. по видам валют

Валюта	Год, млрд.руб.			Удельный вес, процент			Изменение, млрд.руб.	
	2018	2019	2020	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019
Рубли	10829	11020	12034	52,85	52,88	48,64	191	1014
Доллары США	5950	5783	7980	29,04	27,75	32,26	-167	2197
Евро	2903	2890	3689	14,17	13,87	14,91	-13	799
Прочие валюты	808	1145	1037	3,94	5,49	4,19	337	-288
Итого	20490	20838	24740	100,00	100,00	100,00	348	3902

Как видно в таблице 10, в структуре вкладов по видам валют в 2018-2020

гг. преобладали вклады в рублях. На их долю в 2018 г. приходилось 52,85 %, в 2019 г. – 52,88 %, в 2020 г. – 48,64 %. При этом на долю вкладов в долларах США в 2018 г. – 29,04 %, в 2019 г. – 27,75 %, в 2020 г. – 32,36 %.

На долю вкладов в евро в 2018 г. приходилось 14,17 %, в 2019 г. – 13,87 %, в 2020 г. – 14,91 %.

На долю вкладов в прочих валютах в 2018 г. приходилось 0,34 %, в 2019 г. – 5,49 %, в 2020 г. – 4,19 %.

Но видим, что хоть и большая часть вкладов приходится на рубли, в 2020 году во время пандемии доля данных вкладов снижается, при этом доля вкладов в долларах растет.

На доходность вкладов в инвалюте влияет множество факторов, в том числе значение ключевых ставок центральных банков крупнейших стран – Федеральной резервной системы (ФРС США) и Европейского центрального банка (ЕЦБ).

В настоящее время ФРС США держит свои ставки на отметке 2,5 % годовых, а европейский финансовый регулятор – на нулевом уровне.

С начала 2020 года ставка ФРС выросла на один процентный пункт, в то время как ставка ЕЦБ оставалась равной 0 %. Эти два индикатора влияют на стоимость денег во всём мире, где центром формирования этой стоимости является бенчмарк LIBOR. Это ставки по разным валютам, формируемые на межбанковском рынке среди участников лондонской биржи. Так, LIBOR по долларам сейчас составляет 2,35 % годовых, а по евро – 0,47 % годовых.

Это обуславливает и размер спреда по ставкам по вкладам в евро и в долларах, ведь российские банки, устанавливая процент по депозитам в той или иной валюте, ориентируются на размер базовых ставок. Дополнительно банки стимулирует к установлению более высокой доходности по долларовым вкладам тот факт, что в структуре спроса на валютное кредитование значительно преобладают доллары.

Структура вкладов физических лиц и ПАО «Сбербанк России» в 2018-2020 гг. по срокам представлена в таблице 11.

Таблица 11 - Структура вкладов физических лиц и ПАО «Сбербанк России» по срокам

Валюта	Год, млрд.руб.			Удельный вес, %			Изменение, млрд.руб.	
	2018	2019	2020	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019
До 1 года	14739	14563	15470	71,93	69,89	62,53	-176	907
Свыше 1 года	5751	6275	9270	28,07	30,11	37,47	524	2995
Итого	20490	20838	24740	100,00	100,00	100,00	348	3902

Как видно в таблице 12, в структуре вкладов населения и ИП ПАО «Сбербанк России» в 2018-2020 гг. по срокам погашения на долю краткосрочных вкладов приходится более 60 %.

На 2018 год доля вкладов до 1 года составила 71,93 %, в 2019 году – 69,89 %, в 2020 г. – 62,53 %. Видим, что в 2020 году происходит рост данного вида вклада на 907 млрд.руб. Краткосрочные вклады актуальны в период экономической нестабильности (во время пандемии 2019 г.), когда непонятен тренд по процентным ставкам – будут ли снижаться или пойдут вверх.

Таблица 12 – Анализ показателей доходности в соответствии с Указанием Банка России №4336-У

Показатели	Оценка 2018 г. данных		Оценка 2019 г. данных		Оценка 2020 г. данных	
	значение	количество баллов	значение	количество баллов	значение	количество баллов
Прибыльность активов полученных банком, процент	4,017	1	4,060	1	2,901	1
Прибыльности капитала образовавшего в банке, процент	21,937	1	21,072	1	15,626	1
Структура расходов полученных банком, процент	37,191	1	38,729	1	43,485	1
Показатель чистой процентной маржи, %	4,701	2	4,287	2	3,523	2
Показатель чистого спреда от кредитных операций, процент	6,294	3	5,844	3	5,681	3

Показатель прибыльности активов (ПД1о): в 2018 г. – 4,017% (1 балл); в

2019 г. – 4,060 % (1 балл); в 2020 г. – 2,901 % (1 балл). Так, рентабельность активов (ПД1о) существенно не изменилась, так как баллы, основанные на реальном значении индекса, не изменились.

Показатель прибыльности капитала (ПД2о): в 2018 г. – 21,937 % (1 балл); в 2019 г. – 21,072 % (1 балл); в 2020 г. – 15,626 % (1 балл). Таким образом, фактические изменения нормы прибыли на собственный капитал) не повлияли на то, в какой степени не изменились расчетные пункты, оставив реальное значение индекса.

Показатель структуры расходов (ПД4): в 2018 г. – 37,191 % (1 балл); в 2019 г. – 38,729 % (1 балл); в 2020 г. – 43,485 % (1 балл). Так, показатель структуры расходов не преувеличивает значимые суммы, более высокие или более низкие суммы признаков, более высокие или более значимые значения расчетного коэффициента, если они не чередуются.

Показатель чистой процентной маржи (ПД5): в 2018 г. – 4,701 % (2 балла); в 2019 г. – 4,287 % (2 балла); в 2020 г. – 3,52 % (2 балла). Как видно из табл. 18, в 2020 г. наблюдалось снижение процентной маржи ПАО «Сбербанк России» с 4,7 % в 2018 г. до 3,5 %. Это указывает на снижение эффективности депозитных операций банка.

Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6): в 2018 г. – 6,294 % (3 балла); в 2019 г. – 5,844 % (3 балла); в 2020 г. – 5,681 % (3 балла).

Снижение значение чистого спреда ПАО «Сбербанк России» в 2020 г. по сравнению с 2018 г. на 0,6 % указывает на неэффективность процентной политики банка и необходимость разработки путей ее совершенствования.

3.2 Методы привлечения депозитов населения в ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» предлагает несколько видов вкладов. С их помощью деньги сохраняются и приумножаются.

Для изучения методов используемых для привлечения вкладов в банк, выделим депозиты в ПАО «Сбербанк России»

Основные виды вкладов для физических лиц представлены ниже в

таблице 13.

Таблица 13 - Основные виды вкладов для физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2021 г

Название вклада	Сумма		Процентные ставки, процент		Срок	
	от	до	от	до	от	до
СберВклад	100000	∞	2,3	7,01	1 мес.	1 год
СберВкладПрайм	100000	∞	3,3	8	1 мес.	1 год
Промо Управляй	1 млн.руб.	100 млн.руб.		5,38	6 мес.	12 мес.
Активный возраст	10000 руб.	500 тыс.руб.		5	6 мес.	1 год
Накопительный счёт	3000 руб.	1 млн.руб.		3	бессрочный	
Вклад Особый Сохраняй	50 000 \$	∞	0,01	0,5	1 мес.	3 года
Подари жизнь	10 000 руб.	∞	3,44	3,44	1 год	1 год
Пополняй Онлайн	3 000 €	∞	0,01	7,35	3 мес.	3 года
Сохраняй (пенсионный)	1 000 руб.	∞	0,01	3,56	1 мес.	3 года
Вклад Особый Сохраняй	700000	∞	0,01	3,66	1 мес.	3 года
Пополняй (пенсионный)	1 000 руб.	∞	0,01	3,09	3 мес.	3 года
Пополняй	3 000 \$	∞	0,01	3,95	3 мес.	3 года
Управляй Онлайн	3 000 €	∞	0,01	3,9	3 мес.	3 года
Управляй	30000 руб.	∞	0,01	2,56	3 мес.	3 года
Мультивалютный	5 \$	∞	0,01	6,05	1 год	2 года
Пенсионный Плюс	1 руб.	∞	3,5	3,5	3 года	3 года
Международный	300 000 000 JPY	∞	0,01	2,7	1 мес.	3 год

ПАО «Сбербанк России» предоставляет доходную линейку вкладов для физических лиц под процентные ставки до 7,50 % годовых. В арсенале вкладов ПАО «Сбербанк России» находится более 10 программ с различными условиями вложения сбережений.

Средняя процентная ставка по депозитам и вкладам физических лиц в

ПАО «Сбербанк России» в 2018-2020 гг. представлена в таблице 14.

Таблица 14 - Средняя процентная ставка по депозитам и вкладам физических лиц и ИП в ПАО «Сбербанк России» в 2018-2020

Валюта	2018		2019		2020	
	рубли	Иностранная валюта	рубли	Иностранная валюта	рубли	Иностранная валюта
Вклады населения, в т.ч.	6,1	1,8	5,4	1,5	5,3	1,2
Резидентов	6,1	1,8	5,4	1,5	5,3	1,2
Нерезидентов	5,7	1,2	4,8	1,4	4,2	0,9

Причиной снижения процентных ставок по депозитам стало падение ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Можно отметить, что за период с 2018 по 2020 гг. наблюдается существенное сокращение процентных ставок по вкладам населения в рублях. Средние процентные ставки по депозитам м физических лиц в иностранной валюте снизились на 1,1 %. Также видно, что процентные ставки по вкладам населения и ИП существенно выше для резидентов, чем для нерезидентов.

В 2020 г. из-за коронавируса, ставки по валютным вкладам для населения продолжают снижаться, причём быстрее, чем ухудшается доходность депозитов в рублях. По сравнению с банками-конкурентами ПАО «Сбербанк России» предлагает более низкие ставки по вкладам (таблица 15).

Таблица 15 - Сравнение ставок по вкладам в ПАО «Сбербанк России» и банках конкурентах

Наименование показателя	ПАО «АТБ»	ПАО «Сбербанк России»	ПАО «Совкомбанк»	ПАО «Росбанк»
Программа депозита	Добро пожаловать	СберВкладПрайм	Волшебная зима с Халвой	150 лет надежности
Сумма дохода, руб.	от 10000	От 100000 руб.	от 30000 руб.	от 50000
Срок депозита, месяцев	от 6 мес. до 12 мес.	От 1 мес. до 1 года	от 3 мес. до 36 мес.	от 12 мес. до 18 мес.
Процентная ставка, годовых	До 9,5	До 8	До 8,7	До 9,2
Выплата процентов	В конце срока	В конце срока	В конце срока	В конце срока

В настоящее время ПАО «Сбербанк России» предлагает лишь один вклад со ставкой, наиболее приближенной к тем, что приведены в таблице, это вклад под названием СберВкладПрайм. Самым распространенным способом привлечения депозитов населения в ПАО «Сбербанк России» является реклама. ПАО «Сбербанк России» размещает как внутрибанковскую рекламу, так и наружную рекламу, рекламу на телевидении, рекламу в digital-каналах.

Также проведем сравнение предлагаемых видов кредитов в других банках по возрасту, которые составляют конкуренцию для ПАО «Сбербанк России»

Таблица 16 – Сравнение видов вкладов в банках по возрасту

Банки	С 15 до 17 лет	С 18 до 20 лет	С 21 до 70 лет
ПАО «ВТБ»	-	-	+
АО «Альфа-Банк»	-	-	+
ПАО «Совкомбанк»	-	+	+
АО «Почта Банк»	+	+	+
ПАО «Тинькофф»	+	+	+
ПАО «Сбербанк России»	-	+	+

ПАО «Сбербанк России» создает максимально привлекательные для клиентов любого уровня программы, в частности, упрощает процесс оформления вклада (вклад можно открыть через сеть Интернет), увеличивает ставки по вкладам и др. Следует отметить, что данные преимущества не всегда реализуются на практике, однако помогают привлечь новых клиентов. Проводя свои рекламные акции, ПАО «Сбербанк России» используют инновационные технологии рекламы. Так, банк размещает рекламу в сети Интернет на различных порталах (Banki.ru, Vklad.ru и др.). Также банк использует контекстную рекламу, подробно размещает информацию о видах вкладах на собственном сайте в сети Интернет.

В то же время, банком практически не предлагается использование информационных технологий приоткрытие вкладов для физических лиц (отсутствуют онлайн-вклады). Кроме того, банк проигрывает банкам конкурентам по уровню процентных ставок

Примерами использования последних достижений научно-технического прогресса в современном банковском деле являются: услуги по ликвидности и финансовому планированию, система управления денежными средствами, предложения по размещению денег, различные сервисы для проведения платежных операций на базе всей и коммуникационной электроники.

3.3 Рекомендации по совершенствованию деятельности по привлечению депозитных средств и оценка влияния предлагаемых мероприятий на финансовые показатели коммерческого банка

Выделим основные проблемы деятельности банка по привлечению депозитных средств населения в таблице 18.

Таблица 18 - Недостатки депозитных программ в ПАО «Сбербанк»

Проблемы деятельности банка по привлечению депозитных средств населения	Решение выявленных проблем по деятельности банка по привлечению депозитных средств населения
Низкие процентные ставки по вкладам физических лиц по сравнению с конкурентами	Предложение наиболее выгодных условий по вкладам для физических лиц «Вклад в будущее»
Снижение краткосрочных вкладов физических лиц	Внедрение нового вида вклада «Наш подарок»

Клиенты всегда имеют право выбора при сборе средств. Поэтому банки очень конкурентоспособны для вкладчиков. Потерять их - очень сложная ситуация для банка. Ведь 75-90 % финансовых потребностей банка - это заемные средства.

Одна из задач, стоящих сегодня перед коммерческими банками, - это формирование ресурсной базы.

Ресурсная база как микроэкономический фактор оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческих банков. Масштабы коммерческой банковской деятельности ПАО «Сбербанк» и размер доходов сильно зависят от объема ресурсов, которые банк получает на

различных ресурсных рынках, особенно на рынках депозитов. Это создает конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

Формирование ресурсной базы, включающее не только привлечение новых клиентов, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является неотъемлемой частью управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает проведение грамотной депозитной политики. Особенность этого направления деятельности заключается в том, что с точки зрения пассивных операций выбор банка в основном ограничивается определенной группой клиентов, банк больше зависит от этой группы клиентов, чем от заемщиков. Из-за развития банковской конкуренции ограниченные ресурсы приводят к зависимости от определенных клиентов. Если эти группы клиентов будут небольшими, то банк будет от них сильно зависеть.

Поэтому, на наш взгляд, для расширения ресурсного потенциала ПАО «Сбербанк» необходимо активизировать его депозитную политику. В связи с этим одним из приоритетов банка является постепенное увеличение депозитного портфеля за счет грамотной депозитной политики, направленной на расширение списка депозитов, подходящих для клиентов, и внедрение новых видов услуг для удобства клиентов.

Депозитная политика ПАО «Сбербанк России» должна учитывать потребности всех социальных и возрастных групп - рабочих и пенсионеров, молодежи и людей среднего возраста, а также малообеспеченных семей и лиц со средним и высоким доходом.

Комплекс мер, направленных на расширение депозитной базы ПАО «Сбербанк», включает ряд финансовых и маркетинговых инструментов.

Банк должен стремиться к установлению долгосрочных партнерских отношений с каждым клиентом. Для этого банку необходимо прогнозировать развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, проводить маркетинговые исследования, разрабатывать и представлять полный спектр банковских продуктов и услуг.

В целях совершенствования депозитной политики ставок по вкладам для физических лиц ПАО «Сбербанк» преобразовывает действующие предложения путем поднятия процентной ставки по вкладам.

Рассмотрим путь привлечения клиента – внедрим абсолютно новый, нестандартный депозитный продукт.

Предлагается назвать новый депозитный продукт «Вклад в будущее».



Рисунок 8 – Условия вклада

Условия вклада «Вклад в будущее» представлены в таблице 19.

Таблица 19 - Характеристика проектного вклада «Вклад в будущее»

Сумма неснижаемого остатка, руб.	Процентная ставка			
	3 месяца	6 месяцев	9 месяцев	1 год
10 000	8,5	8,7	9,0	9,3
50 000	8,7	9,2	9,3	9,5
100 000	8,9	9,4	9,6	9,8
Дополнительные функции при пролонгации	Изменение суммы неснижаемого остатка			
	Зачисление 1% на счет вклада от суммы неснижаемого остатка			

Введение вклада «Вклад в будущее» повлечет за собой расширение клиентской базы ПАО «Сбербанк», и, соответственно, увеличит объемы привлеченных денежных средств. Благодаря расширению линейки вкладов ПАО «Сбербанк» укрепит свое присутствие на банковском рынке и депозитных услуг, а также увеличит ресурсную базу для активных операций.

В качестве потенциального потребителя банковского депозитного продукта рассматривается жители России, имеющий совокупный ежемесячный семейный доход в размере от 25 тысяч рублей, имеющий естественные потребности в улучшении домашнего быта, потребность туристического отдыха, желание приобретения нового автомобиля.

По данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики численность населения России составляет 145500 тыс. человек (по данным 2021 г.), экономически-активного населения составляет 75034,10 тыс. человек.

Из них занятого населения 71000 тыс. человек.

Средняя заработная плата на 2021 составила 54687 руб.

Средние потребительские расходы составили 30768 руб.

Как видно, доходы населения превышают потребительские расходы. В среднем, каждый житель обладает запасом денежных средств в размере 23919 руб.

Эти денежные средства могут быть обращены в банковские сбережения.

Для прогнозирования спроса на новый разработанный вид вклада было проведено исследование мнения населения.

Опрос был проведен в ПАО «Сбербанк».

Были опрошены посетители банка. В ходе опроса выяснилось, что 80% опрошенных проявляют заинтересованность в сбережении денежных средств.

Наибольшее число респондентов (52%) оказалось в возрасте от 35 до 50 лет.

Среди участников опроса 26% имеют доход до 25 тыс. руб., 39% опрошенных от 25 до 35 тыс. руб., 35 % - свыше 35 тыс. руб.

Ввиду того, что предлагаемый депозитный продукт ориентирован на потребителя, доход которого составляет 35 тыс. руб. и выше, только 35 % опрошенных для нас представляют интерес как потенциальные вкладчики.

В перерасчете на численность населения их количество составляет 24850 тыс. человек (71000 тыс. чел. x 35 %).

В целом, всех опрошенных можно разделить на следующие группы:

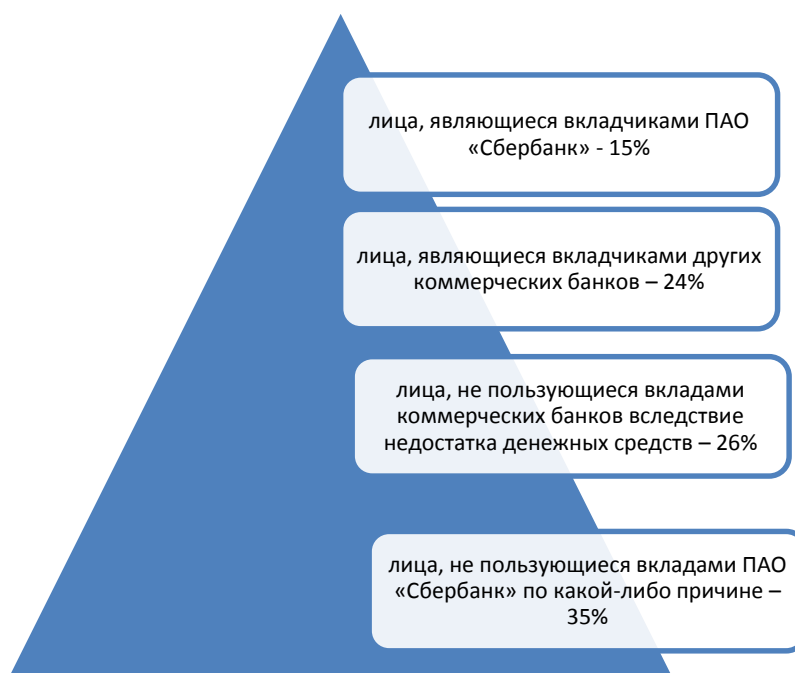


Рисунок 9 – Опрошенные клиенты

В ходе изучения анкет было установлено, что граждане четвертой группы имеют доход до 25 тыс. руб.

В нашем случае в целях привлечения потенциальных клиентов следует рассмотреть вторую и третью группу.

Рассмотрим основные причины отказа клиентов ПАО «Сбербанк» от вкладных операций.

Среди третьей группы 23 % опрошенных не устраивает высокая сумма минимального взноса, 29 % респондентов считают неудобными сроки хранения денежных средств, 49 % не пользуются вкладами ПАО «Сбербанк» считая низкой процентную ставку.

Исходя из данных, можно сказать, что 24850 тыс. человек могли бы стать клиентами ПАО «Сбербанк», если бы их не останавливали определенные причины: неудобные сроки хранения денежных средств, относительно низкая процентная ставка, высокий порог минимального взноса, невозможность частичной выплаты с вклада.

Кроме этого, к числу вероятных вкладчиков можно отнести клиентов, имеющих вклады в других коммерческих банках.

В ходе проведенного анализа, в отношении нового разработанного депозита «Вклад в будущее» к числу потенциальных вкладчиков можно 10 % от 24850 тыс. чел. с доходами от 35 тыс. руб. ($24850 \text{ тыс. чел.} \times 10\% = 2485 \text{ тыс. чел.}$).

В это число входят лица, имеющие вклады в других банках и лица, не являющиеся вкладчиками ПАО «Сбербанк» по какой-либо причине. Основываясь на данных проведенного анализа, сделаем прогноз увеличения количества вкладов «Вклад в будущее».

В ходе исследования определен целевой сегмент потребителей в 2485 тыс. человек, которые могут отреагировать на введение нового депозитного продукта и стать вкладчиками ПАО «Сбербанк».

Среднегодовая процентная ставка кредитов в ПАО «Сбербанк» составляет 15,2 %, для физических лиц для юридических лиц- 14,5 %.

Определим затраты на данный проект:

Сумма расходов на рекламу (700 x 50),

где: 700-цена 1 секунды эфирного времени;

50-количество показов рекламы;

определите средние затраты на рабочую силу (1 специалист - на одного такого вкладчика получает 200 руб.)

Так как 2485 тыс. вкладчиков и 1500 кредиторов, необходимо $200 \times (2485000+1500)$ чел.= 497300 тыс. руб.

Возьмем самую среднюю сумму привлеченных денежных средств проектного вклада «Вклад в будущее»:

$$50000 \times 2485000 = 124,25 \text{ млрд.руб.}$$

Далее представлены расчеты от использования предложенного проектного вклада «Вклад в будущее» в таблице 20.

Таблица 20 - Экономический эффект от использования предложенного проектного вклада «Вклад в будущее»

Показатели	Расчет	Сумма, млн.руб.
1	2	3
Общая сумма привлечённых средств	50000×2485000 чел.	124250
Доходы от кредитов физ.лиц.	$60882,5$ млн.руб. x 15,2 %	9254,14
Доходы от кредитов юрид.лиц.	$26092,5$ млн.руб. x 14,2 %	3783,41
Расходы на выплату процентов по депозитам	124250 млн. руб. x 9,5%	11803,75
Расходы на зарплату работников по кредитам	200×2485000 чел.	497
Расходы на выдачу кредитов	1000 физ.лицх 200 руб. доплаты 500 юр.лиц x 200 руб. доплаты	0,3
Реклама	$(700 \times 50) \times 12$	0,42
Сумма, отложенная на непредвиденные расходы (30%)	124250×30 %	37275
Прибыль	$(9254,14+3783,41) - (11803,75+497+0,3+0,42)$	736,08

Согласно расчетным данным, даже если 10 % потенциальных вкладчиков откроют депозит, остаток денежных средств вклада «Вклад в будущее» составит 736,08 млн. рублей.

Второй предлагаемый вклад Вклад «Наш подарок».

Вклады принимаются на имя несовершеннолетнего вкладчика от 14 до 18 лет. Вкладчиком от имени вкладчика может быть любое лицо.

1. Особые условия: вклад принимается на имя несовершеннолетнего вкладчика до 18 лет. Вкладчиком от имени вкладчика может быть любое лицо вне зависимости от наличия или отсутствия родства с вкладчиком при подаче необходимых документов.

2. Срок депозита от 1 года до 10 лет. Максимальный срок депозита регулируется при достижении ребенком 18-летнего возраста.

3. Капитализация: ежегодно, каждые 12 месяцев. Выплата процентов: в конце срока депозита.

4. Возможность пополнения депозита: минимальная сумма дополнительного депозита - 1000 рублей.

5. Минимальная сумма депозита: для жителей Амурской области - 15 000 рублей.

Выплата взноса несовершеннолетнему вкладчику производится вкладчику в возрасте до 18 лет только при предъявлении свидетельства о рождении вкладчика и в присутствии его законных представителей (родителей, усыновителей, опекунов).

Открытие вклада осуществляется в наличной или безналичной форме по выбору вкладчика.

Таблица 21 - Процентные ставки по депозиту «Наш подарок»

Сумма вклада, руб.	Процентная ставка				
	1 год	2 года	3 года	4 года	5 лет
от 15 000	6,5	6,8	7,0	7,3	7,5

Определим экономический эффект от реализации нового вклада продукта «Наш подарок» - на примере предполагаемого количества детей, обучающихся в школах, которые пошли в 1 класс – 2 млн. детей.

Допустим, что данным вкладом «Наш подарок», воспользуется 10 % потенциальных клиентов - 200 тыс. человек, сумма депозита на 1 год составит

минимальное вложение 15000 руб.

Затраты и расчеты возьмем оптимальные к прошлому предложению.

Определите средние затраты на рабочую силу (1 специалист - на одного клиента получает 200 руб.)

Так как 200 тыс. вкладчиков и 150 кредиторов, необходимо $200 \times (200 \text{ тыс.} + 150) \text{ чел.} = 40030 \text{ тыс. руб.}$

Возьмем самую среднюю сумму привлеченных денежных средств проектного вклада «Наш подарок»:

$$15000 \times 200000 = 3 \text{ млн. руб.}$$

Далее необходимо представить расчет от использования предложенного проектного вклада «Наш подарок».

Таблица 22 - Экономический эффект от использования предложенного проектного вклада «Наш подарок»

Показатели	Расчет	Сумма, млн.руб.
1	2	3
Общая сумма привлечённых средств	$15000 \times 200 \text{ тыс. чел.}$	3000
Доходы от кредитов физ.лиц.	$1470 \text{ млн.руб.} \times 15,2 \%$	223,44
Доходы от кредитов юрид.лиц.	$630 \text{ млн.руб.} \times 14,5 \%$	91,35
Расходы на выплату процентов по депозитам	$3000 \text{ млн. руб.} \times 6,5\%$	195
Расходы на зарплату работников по кредитам	$200 \times 200 \text{ тыс. чел.}$	40
Расходы на выдачу кредитов	$100 \text{ физ.лиц} \times 200 \text{ руб. доплаты}$ $50 \text{ юр.лиц} \times 200 \text{ руб. доплаты}$	0,03
Реклама	$(700 \times 10) \times 12$	0,42
Сумма отложенная на непредвиденные расходы (30%)	$2,5 \times 30 \%$	900
Прибыль	$(223,44 + 91,35) - (195 + 40 + 0,03 + 0,08)$	79,68

Так, прибыль банка от представленного депозитного вклада при минимальных расчетах составит 79,68 млн. руб.

Рассмотрим, как изменятся доходы банка после предложенных вкладов представлены в таблице 23.

Таблица 23 - Оценка экономической эффективности пот мероприятий

Наименование	2020 г.	Прогноз	Изменение	Темп роста, %
1	2	3	4	5
Процентные доходы, млрд. руб.	2219,60	2232,96	13,36	100,6
Процентные расходы, млрд. руб.	708,24	720,23	11,99	101,6
Чистый процентный доход, млрд. руб.	1511,36	1512,73	1,37	100,1
Прибыль (убыток) до налогообложения, млрд. руб.	834	834,82	0,82	100,1

Процентные расходы составят 11,99 млрд. руб., рост процентных доходов банка произойдет на 13,36 млрд.руб., при этом чистый процентный доход вырастет на 1,36 млрд.руб., что положительно отразится на финансовом состоянии банка.

В третьей главе были исследованы основные положения депозитной политики ПАО «Сбербанк», а также предложен новый вклад с наиболее выгодными условиями и рассчитана его эффективность.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В коммерческих банках пассивные операции играют первостепенную роль по сравнению с активными операциями. Благодаря им будут привлечены средства для будущей инвестиционной деятельности банка.

Банкам очень важно укреплять депозитную базу. Система стимулирования организации депозитных операций и привлечения вкладов может быть улучшена за счет увеличения общего объема вкладов и расширения круга юридических и физических лиц. Этого можно достичь за счет увеличения депозитных счетов до востребования юридических и физических лиц, улучшения услуг для полного удовлетворения клиентского спроса и поощрения инвестиций в банк.

Депозиты - это в основном средства, переданные в банк для хранения и использования в течение определенного периода времени. Банк может улучшить свою роль, функции и доходы в экономике, совершая депозитные операции. Поэтому банки предлагают следующие виды вкладов для привлечения денег, внедряя различные методы и новые операции в депозитных операциях; до востребования, срочные и сберегательные вклады. Улучшая их, они пытаются достичь своих целей.

Однако необходимо отметить некоторые недостатки источника банковских ресурсов, например, вкладов. Это: высокие материальные и денежные затраты банка при привлечении средств во вклады, ограниченность свободных денежных средств внутри отдельной зоны. Кроме того, привлечение средств на депозиты во многом зависит от клиентов, а не от самого банка. Таким образом, конкуренция между банками на рынке кредитных ресурсов вынуждает их принимать меры по развитию деятельности, которая будет способствовать привлечению депозитов. Для этих целей важно разработать стратегию депозитной политики коммерческих банков.

При написании работы анализируется текущее состояние депозитного рынка в стране, исследуется деятельность банковских структур.

При написании бакалаврской работы мы отметили стабильность депозитного рынка в стране. При анализе депозитного рынка РФ использовались показатели депозитов ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 годы.

Изучая банковскую деятельность ПАО «Сбербанк России», можно сказать о плюсах и минусах. К положительным моментам можно отнести расширение клиентской базы банка, рост активов, заимствований и рост собственного капитала. Однако в структуре заемных средств следует обратить внимание на заемные средства ПАО «Сбербанк России».

При оценке состояния изучения депозитной политики на теоретической основе и привлечения средств к ПАО «Сбербанк России» был дан ряд рекомендаций и требований, которые будут способствовать выработке эффективной депозитной политики.

Предлагаются следующие меры по укреплению депозитной базы и расширению ресурсного потенциала банка:

- увеличить список затронутых вложений;
- увеличить рекламную активность банка;
- предложены новые виды вкладов;

Свести к минимуму негативное влияние на привлеченные средства от ПАО «Сбербанк России».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Берназюк, Я. «Проблемные вопросы управлением вкладами физических лиц» / Я.Берназюк / Весник РФ, 2018. – 41-45 с.
- 2 Васильченко, З. М. Средства населения в формировании финансовых ресурсов банков / З.М. Васильченко / Финансы. – 2021. – №4. – С.94-104
- 3 Горяева, Е.А. Классификация моделей ипотечного кредитования / Е.А. Горяева // Научно-практические исследования. – 2017. – №4. – С. 34-39.
- 4 Грушкина, С.Е. Рынок ипотечного кредитования: сущность и особенности функционирования в Волгоградской области / С.Е. Грушкина, Т.В. Чуен, И.А. Чеховская // Управление. Бизнес. Власть. – 2021. – №2. – С. 42-46.
- 5 Гражданский кодекс РФ. – М.: Норма, 2020. – 342 с.
- 6 Газумова, И.А. Ипотечное кредитование / И.А. Газумова – СПб: Питер, 2019. – 208 с.
- 7 Колодина, Н.В. Ипотечное кредитование: сущность и особенности в РФ / Н.В. Колодина // Новое слово в науке: стратегия развития. - 2017. - № 2. – С. 172-173.
- 8 Копейкин, А.Б. Ипотечные ценные бумаги / А.Б. Копейкин, Н.Н. Рогожина, Ю.Е. Туктаров – М.: Фонд «Институт экономики города», 2018. – 124 с.
- 9 Коростелева, Т.С. Методологические подходы к определению сущности ипотечного кредита и его роли в социально-экономическом развитии общества / Т.С. Коростелева, А.В. Кириллов // Сборник научных трудов вузов России «Проблемы экономики, финансов и управления производством». – 2017. – №35. – С. 17-24.
- 10 Коростелева, Т.С., К вопросу о влиянии способа погашения долга на доступность ипотечного кредита / Т.С.Коростелева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2019. – №6. – С. 17-27.
- 11 Кудряшов, В.С. Сущность ипотечного кредитования / В.С. Кудряшов, А.О. Грязнов, Ш.З. Дибирасулаева // Современная экономика: актуальные

вопросы, достижения и инновации. – 2018. - № 1. – С. 114-117.

12 Коренева, Е. Г. Подходы к формированию механизма управления прибылью банка / А. Г. Коренева // Вестник. - 2017. - №27. - С. 125-135.

13 Криклий, О. А. Управление прибылью банка: монография / О. А. Криклий, Н. Г. Маслак. – М.: Норма, 2018. – 136 с.

14 Крук, Т. М. Доходность коммерческих банков: последствия кризиса и тенденции / Т. М. Крук // Культура. - 2018. - №222 – - С. 88-91.

15 Куксенкова, Ю. О. Уточнение сущности экономической категории "прибыль банка" / Ю. О. Куксенкова / / Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ. - Сумы, 2017. - №29. - С. 14-19.

16 Ким, К.Р. Анализ формирования и использования прибыли банка / К.Р. Ким, Е.Д. Рубинштейн // Проблемы современной экономики. - 2021. - № 26. С. 125-131.

17 Ковшова, М. В. Управление прибылью и доходами банка / М. В. Ковшова // Финансовая жизнь. - 2017. - № 1. – С. 55-58.

18 Косарева, Н.Б. Основы ипотечного кредитования /Б. Косаревой. – М.: Фонд «Институт экономики города», 2019. – 552 с.

19 Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993. – М.: Норма, 2020. – 152 с.

20 Левина, Л.И. Основные модели ипотечного жилищного кредитования / Л.И. Левина, Н.В. Пересыпкина // Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики. - 2021. - № 5. - С. 217-223.

21 Лепехин, И.А. Основопологающие принципы ипотечного кредитования / И.А. Лепехин // Вестник Омского университета. – 2017. – №3. – С. 350-353.

22 Лещукова, И.В. Сущность ипотечного кредитования и проблемы его развития в России / И.В. Лещукова // Инновационная наука. – 2018. – №4. – С. 97-99.

23 Логинов, М.П. Ипотека в России: теория, методология, практика / М.П. Логинов; Уральск.гос. экон. универ. – Екатеринбург, 2018. – 40 с.

- 24 Лисянская, О. О. Процедура контроля в системе управления прибылью / О. О. Лисянская // Вестник ХНТУСГ. – 2017. – № 4. – С. 20-28.
- 25 Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2020. - 768 с.
- 26 Лиференко, Г.Н. Финансовый анализ предприятия / Г.Н. Лиференко. - М.: Экзамен, 2018. - 106 с.
- 27 Мотовилов, О.В. Банковское дело / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2019. - 408 с.
- 28 Мостиков, А.В. Организация деятельности коммерческих банков / А.В. Мостиков. - Москва: Машиностроение, 2017. - 512 с.
- 29 Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.
- 30 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1
- 31 О Центральном банке Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
- 32 Примостка, Л. О. Финансовый менеджмент в банке: учеб.пособие / Л. О. Примостка. – Ко. : КНЕУ, 2018. – 468 с.
- 33 Потемкина, О. В. Формирование и Управление прибылью банковской структуры с использованием инструментария контроллинга / О. В. Потемкина // экономические науки. - 2018. - № 4. - С. 15-19.
- 34 Разу, М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования / М.Л. Разу. - М.: КноРус, 2017. - 360 с.
- 35 Рыбалка, О. О. Подходы к управлению прибылью банка / О. О. Рыбалка // Актуальные проблемы экономики. - 2017. - №11. - С. 161-165.
- 36 Русанова, А. И. Особенности финансового планирования и прогнозирования прибыли в коммерческих банках / А. И. Русанова // Вестник Краснодарского национального аграрного университета. - 2017. - № 2 – - С. 20-25.

- 37 Ревич, М. Я. Методы анализа и распределения банковской прибыли / М. Я. Ревич // Региональная бизнес-экономика управления. – 2017. – № 1. – С. 114-120.
- 38 Сало, И. В. Необходимость анализа показателей прибыли банка / И. В. Сало, О. О. Лисянская / Проблемы и перспективы развития банковской системы. – 2018. – № 29. – С. 6-13.
- 39 Савчук, Е.О. Определение сущности ипотечного кредитования / Е.О. Савчук // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2018. – №6. – С. 100-104.
- 40 Стадник, В.В. Менеджмент :учеб.пособие / Стадник В.В., Йохна Н.А. – К. : Академвидав, 2018. – 464 с.
- 41 Синчугов, Б.К. Модели ипотечного кредитования: отечественный и зарубежный опыт / Б.К. Синчугов // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2019. – №7. – С. 298-302.
- 42 Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес / М.В. Сафрончук. - М.: КноРус, 2021. - 416 с.
- 43 Семибратова, О.И. Банковское дело / О.И. Семибратова. - М.: ИЦ Академия, 2017. - 224 с.
- 44 Стародубцева, Е.Б. Банковское дело / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева. - М.: Юрайт, 2017. - 591 с.
- 45 Тавасиев, А.М. Банковское дело / А.М. Тавасиев. - М.: Юрайт, 2017. - 647 с.
- 46 Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - М.: Дашков и К, 2017. - 656 с.
- 47 Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - М.: Дашков и К, 2019. - 656 с.
- 48 Тагирбекова, К.Р. Организация деятельности коммерческого банка / К.Р. Тагирбекова. - М.: Весь Мир, 2017. - 488 с.
- 49 Тепман, Л.Н. Ипотечный кредит: функции, использование в качестве инструмента преодоления кризисных явлений в экономике / Л.Н.

Тепман, Г.В. Доронин // Вестник Московского университета МВД России. – 2019. – № 11. – С. 243-245.

50 Хусиханов, Р.У. Современные подходы к ипотечному кредитованию в зарубежной хозяйственной практике / Р.У. Хусиханов // Вестник университета. – 2019. – №9. – С. 148-153.

51 Чибисова, Д.Е. Ипотечное кредитование: сущность и принципы построения / Д.Е. Чибисова // Поколение будущего: взгляд молодых ученых-2019. - № 5. - С. 468-471.

52 Южелевский, В.К. Какая ипотека нужна России / В.К. Южелевский. – Тверь: Норма, 2017. – 202 с.

53 Ящук, Я. А. Прибыль банковской деятельности как основа ее стабильности / Я.А. Ящук // Проблемы и перспективы развития банковской системы. – 2017. – № 36. – С. 319-327.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Идентификация отчетности		
Код территории по ОКФС	Код кредитной организации (СНИЛС)	Учетный период (квартал)
4521354000	40012537	1401

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публичная форма) за 2020 год

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

Код формы по КСД (форма)
Квартал/год

Номер строки	Наименование статьи	Помер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	614 727 347	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 092 861 104	1 598 098 775
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерие и связанные организации	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требования по текущему налогу на прибыль		14 370	10 366 912
10	Отложенный налоговый актив		23 499 899	21 833 943
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 837 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 372	27 584 095 764
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		850 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 504 671 442	21 187 151 077
16.1	средства кредитных организаций	4.7	764 376 689	348 502 453
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	24 740 294 753	20 838 648 624
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 265
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 113	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 460	144 399 046
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		238 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 762
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в полномочия)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	10 118 445	4 052 398
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 273 717 073	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 754
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118	15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 021	1 597 667 044
39	Условные обязательства неурядитного характера		658 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 451 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	135 087 588
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 760 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 965
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 399 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-707 486	-634 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

12

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 526
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1.4	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ЦАО Сбербанка

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ЦАО Сбербанка

11 марта 2021 г.



(Подпись)
Место печати

Код тарифной группы ОКАТО	Бюджетная организация	
	Код кредитной организации (филиала) по ОККО	результативный номер гидлодоговорной формы
4529354000	00022537	18

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

Код формы по ОКВ 7 04/08/06
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средств в кредитных организациях	4.1	152 801 902	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 775	198 280 634
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая судная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.4	705 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	752 029 142	803 429 663
9	Резервы по текущим налогам на прибыль		10 366 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 420 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	801 235 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 637 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 935
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 588	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 565
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	989 893 489
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	Вклады (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 635 770 161	12 911 175 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 832 197
17.1	Вклады (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 499 462	1 678 102
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с ревансантами офшорных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 089 633 866
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных валютных займов		-936 762	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства базового уровня финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	4 052 398	
35	Неиспользованные прибыли (убытки)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 069
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 979 436 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667	1 597 667
39	Условные обязательства кредитного характера			

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Ведяхин
(Ф.И.О.) (подпись)

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

А.Е. Милепко
(Ф.И.О.) (подпись)

10. августа 2020.



Код территории по ОКАТО	Банковская принадлежность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	Процентные доходы, всего,			
	в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 355 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
	Процентные расходы, всего,			
	в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выпущенным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 513 087
14	Комиссионные доходы	5.4	629 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 311 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам		241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.6	856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

11

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Помер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 605
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		152 471 151	-83 352 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		152 471 151	
6.1.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	-83 352 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

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

10 марта 2020 г.

А.А. Велякин
(Ф.И.О.) (подпись)

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.) (подпись)



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фидуциар)	
	по ОПСЮ	регистрационный номер (порядковый номер)
45293551000	00092937	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 993 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая судная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 709 652	645 442 126
8	Требования по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 354 582
12	Прочие активы	5.9	387 740 066	251 808 462
13	Всего активов		26 899 929 933	23 158 919 939
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 309 153
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	558 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	276 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	57 766 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 064
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		-705 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Перераспределенная прибыль (зачтенные убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Гред (Ф.И.О.) (подпись)

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

М.С. Ратирский (Ф.И.О.) (подпись)

15 марта 2019



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Головая)

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

9

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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



"15" марта 2019 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б.1 – Методика анализа показателей ликвидности в соответствии с Указанием Банка России №4336-У

N п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	$\geq 30\%$	$<30\%$ и $\geq 20\%$	$<20\%$ и $\geq 10\%$	$<10\%$	2
2	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	$\geq 17\%$	$<17\%$ и $\geq 16\%$	$<16\%$ и $\geq 15\%$	$<15\%$	3
3	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	$\geq 55\%$	$<55\%$ и $\geq 52\%$	$<52\%$ и $\geq 50\%$	$<50\%$	3
4	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	$\leq 25\%$	$>25\%$ и $\leq 40\%$	$>40\%$ и $\leq 50\%$	$>50\%$	2
5	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	$\leq 8\%$	$>8\%$ и $\leq 18\%$	$>18\%$ и $\leq 27\%$	$>27\%$	2
6	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	$\leq 45\%$	$>45\%$ и $\leq 75\%$	$>75\%$ и $\leq 90\%$	$>90\%$	2
7	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	$\leq 85\%$	$>85\%$ и $\leq 120\%$	$>120\%$ и $\leq 140\%$	$>140\%$	1
8	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8				наличие факта <1>	2
9	Показатель обязательных резервов	ПЛ9		1-2 дня	3-7 дней	≥ 7 дней	2
10	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	$\leq 80\%$	$>80\%$ и $\leq 180\%$	$>180\%$ и $\leq 270\%$	$>270\%$	2
11	Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами	ПЛ11		1 раз в течение 1 дня	1 раз в течение 2-3 дней	более 3 дней либо ≤ 3 дней 2 и более раза	3

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие
заимствований

СПРАВКА

Амурский государственный университет

о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Бондарь Марина Вячеславовна
Самоцитирование
рассчитано для: Бондарь Марина Вячеславовна
Название работы: Совершенствование деятельности банка по депозитам населения Сбербанк (1)
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение:

РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

ЗАИМСТВОВАНИЯ		33.87%	ЗАИМСТВОВАНИЯ		33.87%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		52.96%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		52.96%
ЦИТИРОВАНИЯ		13.17%	ЦИТИРОВАНИЯ		13.17%
САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 30.01.2022

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 09.02.2022 09:25

Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации НББ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Шаблоны фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Цепелев Олег Анатольевич

ФИО проверяющего

Дата подписи:

01.02.2022

Подпись проверяющего



Чтобы убедиться
в подлинности справки, используйте QR-код,
который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.
Предоставленная информация не подлежит использованию
в коммерческих целях.