

## **Содержание:**

### **Введение**

Успехи развития экономики, решения многих ее задач, вытекающих из проектов и программ экономического и социального развития страны, в т.ч. ее регионов зависят от организации налаженной банковской системы и ее ресурсной базы. В условиях функционирования рыночной модели экономики каждый банк самостоятельно изыскивает возможности для мобилизации ресурсов. Формирование ресурсной базы коммерческих банков имеет большое значение не только для них самих, но и для акционеров, кредиторов и заемщиков. Активное проникновение иностранных банков на российский рынок в условиях конкурентной среды вызывает необходимость завоевания конкурентных позиций российских банков на рынке банковских продуктов. В настоящее время продолжает оставаться проблема низкой ресурсной базы отечественной банковской системы, в том числе региональной. Вместе с тем, ресурсы российских банков, в частности, дагестанских, в большей степени, включающих мелких банков, с одной стороны не соответствуют мировым стандартам, с другой – не в полной мере удовлетворяют потребности реального сектора экономики в крупных кредитных вложениях. С целью обеспечения стабильности банковской системы происходит ужесточение банковского законодательства, увеличиваются требования к размеру собственных средств коммерческих банков. Следовательно, ресурсная база банков имеет первостепенное значение для их деятельности и чрезвычайно важна в условиях финансовой глобализации. Таким образом, ресурсная база является исходным пунктом банковской деятельности, т.е. состав и структура пассивов во многом определяют возможности банка в проведении активных операций. Кроме того, ресурсная база банка определяет степень его деловой активности и маневренности, надежности и финансовой устойчивости коммерческого банка на рынке банковских продуктов в современных условиях.

Эти проблемы в полной мере характерны для банковской системы России. В этих условиях определение путей наращивания коммерческими банками региона своей ресурсной базы для обеспечения развития экономики региона приобретает особую актуальность.

**Основными целями исследования** является анализ структуры и величины заемных источников финансирования коммерческого банка на примере Сбербанка.

Для достижения поставленных целей в курсовой работе было необходимо решить следующие **задачи**:

- дать классификацию видов деятельности банков по формированию заемных ресурсов;
- определить и проанализировать содержание понятий «ресурсный продукт», «ресурсная операция», «ресурсная услуга»;
- проанализировать и уточнить содержание понятий «деPOSITный продукт», «деPOSITная операция», «деPOSITная услуга»;
- рассмотреть суть ресурсной политики банка, выделить составляющие ее эффективности и на этой основе дать ее уточненное понятие;
- показать процесс развития новых банковских продуктов для корпоративных клиентов;
- разработать методику управления банком процентной маржой;
- разработать методические подходы анализа клиентской базы банка.

**Предметом исследования** являются экономические отношения, складывающиеся при разработке и реализации ресурсной политики коммерческого банка в процессе его деятельности по формированию и обслуживанию пассивов.

**Объектом исследования** является деятельность коммерческого банка по формированию ресурсов на примере Московского отделения Сбербанка России.

## **1. Теоретические и правовые основы заемных источников финансирования коммерческого банка**

### **1.1 Понятие пассивных операций, их структура, управление пассивами**

Пассивные операции банка – это операции, в результате ведения которых формируются или увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк реально располагает и может распоряжаться<sup>[1]</sup>. Названные ресурсы состоят из двух комплексных частей – собственных средств банка и средств привлеченных.

Соответственно можно определить конкретные виды пассивных операций, ведущих к наращиванию объемов собственных средств банка и ресурсов, привлекаемых им со стороны. Ими в соответствии с документами Банка России являются:

- операции накопления собственного капитала банка путем:

формирования и последующего увеличения его уставного капитала (посредством выпуска и размещения акций или паев среди постоянного или растущего числа участников банка). Данные операции часто называют эмиссионными;

формирования и последующего увеличения (в основном за счет отчислений от прибыли) его специальных фондов;

привлечения субординированных кредитов (займов);

- операции привлечения заемных средств в форме:

внесения в банк физическими и юридическими лицами вкладов и депозитов;

распространения среди клиентов банковских векселей и сертификатов, облигаций, дебетовых банковских карт;

накопления средств на расчетных, текущих и других счетах (в т. ч. ЛОРО банков корреспондентов) клиентов, открытых ими в банке (внесение определенных сумм на вновь открываемые счета, зачисление на действующие счета клиентов денежных поступлений в их адрес или сумм их собственной выручки);

получения межбанковских кредитов и депозитов от других кредитных организаций, в т.ч. от Банка России.

Реальную структуру банковских пассивов можно увидеть в таблице 1.

Принципиальный момент при исследовании банковских ресурсов – определение того или иного источника пассива (банковских ресурсов) как вида банковского ресурсного продукта. В современной литературе имеются два подхода к решению данного вопроса. С одной стороны, вид банковских ресурсов предлагается понимать на двух уровнях – как определенную денежную сумму, привлекаемую банком для проведения какой-либо активной операции, и как определенную технологию удовлетворения заявленной клиентом и участником банка потребности в финансовой услуге (по большей части, связанной с получением определенного

дохода). С другой стороны – предлагается различать указанную технологию и результаты ее применения (как для банка, так и для клиента).

Воспользовавшись этими подходами, можно утверждать, что банковский ресурс как продукт деятельности банка представляет собой:

1. сумму денег, предоставляемую участником и клиентом банку и удовлетворяющую базовым признакам банковских ресурсов, отражающим их специфическую экономическую и правовую природу;
2. конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказать финансовую услугу нуждающемуся в ней клиенту, т.е. документально оформленный комплекс процедур, составляющих целостный регламент взаимодействия сотрудников банка с обслуживаемым клиентом, иначе говоря, единую и завершенную технологию привлечения средств участников и клиентов банка.

Таблица 1

Структура пассивов кредитных организаций РФ сгруппированных по источникам средств (млрд руб.)

Пассивы	1.01.09
1 Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	3 109,2
В том числе:	
1.1 Фонды	1 789,4
1.2 Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	1 319,8
В том числе:	
1.2.1 Прибыль (убыток) текущего года	409,2

2	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	3 370,4
3	Счета кредитных организаций – всего	346,0
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	252,4
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	77,7
4	Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	3 639,6
5	Средства клиентов – всего**	14 748,5
	В том числе:	
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	15,6
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	14,2
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	3 521,0
5.4	Средства клиентов в расчетах	281,5
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	4 945,4

5.6	Вклады физических лиц	5 907,0
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	10,7
6	Облигации	375,3
7	Векселя и банковские акцепты	756,3
8	Прочие пассивы – всего	1 677,0
	В том числе:	
8.1	Резервы на возможные потери	1 022,7
8.2	Средства в расчетах	431,6
8.3	Кредиторы	33,9
8.4	Доходы будущих периодов	4,7
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	184,1
	В том числе:	
	Проценты просроченные	0,0
		28
	Всего пассивов	022,3

\*\* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

Однако данное понятие нуждается в дополнениях, раскрывающих реальное применение такой технологии и результаты этого применения. С этой целью в диссертации для лучшего понимания содержания банковского ресурса предлагается авторская трактовка понятий «ресурсная операция» и «ресурсная услуга».

Ресурсная операция (операция по привлечению ресурсов) – сами практические действия работников ресурсных подразделений банка в процессе обслуживания клиентов и участников, форма воплощения в действительность банковского продукта.

Ресурсная услуга – результат операции по привлечению ресурсов, т.е. итог или полезный эффект целенаправленной деятельности сотрудников ресурсных подразделений банка, состоящий в более или менее полном удовлетворении заявленной клиентом потребности в доходе и в получении банком прибыли от размещения привлеченных средств.

Исходя из вышеизложенного, депозит как вид ресурсного продукта банка можно рассматривать:

во-первых, как сумму денег, представляемую клиентом банку, которая удовлетворяет изложенным выше базовым признакам банковского ресурса и понятию депозита в ст. 834 ГК РФ;

во-вторых, как упорядоченный, внутренне согласованный и документально оформленный комплекс взаимосвязанных организационных, технико-технологических, информационных, финансовых, юридических и иных действий (процедур), составляющих целостный регламент взаимодействия сотрудников банка (подразделений, связанных с депозитным процессом) с обслуживаемым клиентом, единую и завершенную технологию депозитного обслуживания клиента для удовлетворения потребностей как клиента, так и банка.

Количественные и качественные параметры банковского продукта, операции и услуги изначально определяются ресурсной политикой банка.

## 1.2 Правовые основы заемных источников финансирования коммерческого банка

Банки России имеют возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов.

В банковской практике под депозитом чаще всего понимают, во-первых, денежные средства, внесенные в банк физическими и юридическими лицами в форме вкладов на определенных условиях, закрепленных в договоре банковского вклада (или договоре банковского счета), во-вторых, записи в банковских книгах, подтверждающие денежные требования владельцев депозита к банку.

Согласно ст. 36 Закона «О банках и банковской деятельности» вклад — это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

В Федеральном законе от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» термин «вклад» определяется как денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации по договору банковского вклада и или договору банковского счета, капитализируемые (присчитываемые) проценты на сумму вклада. Вклад — это не только средства вкладчика, но и других лиц, с банках

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право лицензией, выдаваемой Банком России. Сбербанк России и ее Прямое привлечение во вклады денежных средств физических лиц. Сбербанку и другим банкам, с даты регистрации которых при Банки обеспечивают сохранность вложений и своевременность исполнения обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады договором в письменной форме в 2 экземплярах, один из которых вкладчику (ст. 36 Закона «О банках и банковской деятельности»



В соответствии с Законом № 177-ФЗ Сбербанк РФ, работающий со внаселения, обязан войти в систему страховых вкладав. Страховобязательным для тех банков, которые имеют решения на физических лиц. Гарантированно сумма вклада в Сбербан тыс. руб. (приняты проправки в закон о страховых вкладав ежеквартальный взнос в фонд страхования — 0,15 % объемов и средств физических лиц.

Функционирование системы обязательного страхования вкладав обеспечить Агентство по страхованию вкладав. Его статус, цели полномочия предусмотрены ст. 14 Закона.

Отметим, что в целях привлечения ресурсов для своей деятельности банкам важно работать стратегию политику по привлечению (формированию) пассивов банка), исходя из целей и задач законопреленных в уставе, получении максимальной прибыли и сохранении банковской ликвидности.

## **2. Анализ заемных источников финансирования коммерческого банка в банке**

### **2.1 Экономическая характеристика Московского отделения Сбербанка РФ**

Сбербанк России – современнейший универсальный банк с большой частной капиталом, в т.ч. и иностранных инвесторов. Структура акционерного капитала Сбербанка свидетельствует о его высокой инвестиционной привлекательности.

На сегодняшний день Сбербанк России является крупнейшим банком Федерации и Пермской и Восточной Европы, занимает лидирующее место среди основных сегментов рынка России и входит в число крупнейших и ведущих банков мира.

В качестве объекта дипломной работы рассмотрим более подробно структурных подразделений Сберегательного банка России. В их числе выступает Московское отделение Сбербанка г. Москвы.

Московское отделение Сбербанка России не является самостоятельным юридическим лицом, а входит в структурное подразделение С

Московское отделение Сбербанка России имеет 87 дополнительных

Основное направление в деятельности Московского отделения Сбербанка состоит в оказании населению разнообразных услуг. Московское отделение осуществляет прием и выдачу вкладов; кредитно - обслуживание клиентов; новые виды услуг - выдачу поручительных обязательств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение; покупку и продажу организационных и населению иностранных

Банк стремится максимально соблюдать интересы вкладчиков, удовлетворении собственных интересов, добиваясь получения на прибыль от кредитной и прочей деятельности.

Организационная структура Московского отделения Сбербанка представлена на рисунке 2.1

Правление банка

Экономический отдел

Отдел внутреннего контроля и аудита

Операционно-кассовый отдел

Валютный отдел

Отдел ценных бумаг

Отдел по работе с персоналом

Юридический отдел

Отдел бухгалтерского учета и отчетности

Хозяйственный отдел

Кредитный отдел

Экспертный отдел

Отдел вкладов и депозитов

Рис.1 – Организационная структура Московского отделения Сбербанка

Рассмотрим основные показатели финансового состояния Московского Сбербанка России за 2014- 2015 гг. по данным финансовой отчетности (учетом прогнозных данных год).

Таблица 2

Анализ динамики и структуры активов Московского отделения 2014-2015 гг.

№ п/п	Наименование статей	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес, %		Изменение (+,-) тыс. руб.	Темп изменения, %
		2014	2015	2014	2015		
1.	Денежные средства	1088110990	110990	2,6	1,9	109,0	101,0
2.	Средства в ЦБ РФ	803315233	733,9	2,7	7200	189,6	
2.1.	Обязательные резервы	43484580	1,0	0,8	4320,0	110,4	
3.	Средства в кредитных организациях	3033190	0,7	0,03	-28430,0	6,3	
4.	Ссудная задолженность	31698	453589	76,8	82,2	136600	143,1
4.1	Кредиты физ.лицам	485390434	1,7	16,4	42099	202,8	

4.2 Кредиты юр.лица	2016	454631565,15	65,8	947704	135,3
Основные средства,					
5. нематериальные активы	1572874	835,8	8,6	31757	301,2
и материальные запасы					
6. Требования по полученным процентам	471	567	0,11	0,1	96,0
120,4					
7. Прочие активы	54343	10873,1	5,6	-23253,0	57,2
8. Всего активов	4124351	354100	100	138879	133,7

В таблице 2 представлены анализ динамики и структуры активов отделения Сбербанка России за 2014 - 2015 гг.

По данным таблицы 2 можно сделать следующие выводы:

- Валютная база банка увеличилась в г. по сравнению с 2014 г. на тыс. руб. и составил 551354 тыс. руб., что свидетельствует об увеличении оборота и увеличении имущества банка;
- Наибольший удельный вес в структуре активов банка занимают задолженность заемщиков, к концу г. она увеличилась на 4 руб. и составил 453589 тыс. руб. (см. рисунок 8).;
- Ежедневные средства банка увеличились на 109,0 тыс. руб. и их составил 10990,0 тыс. руб., увеличение ежедневных средств можно объяснить увеличением операций на нерезидентную финансовую политику.

В г. произошли увеличение средств в ЦБ РФ и отчисления обязательных на 16,9% и 10,4% соответственно, что свидетельствует о повышении финансовой устойчивости банка.

Таблица 3

Анализ динамики и структуры источников формирования средств

Московский отдел отделения Сбербанка России за 2014-2015 гг.

№ п/п	Наименование статей	Сумма тыс. руб.		Удельный вес, %		Изменение темпа	
		2014	2015	2014	2015	(+,-) тыс. руб.	изменения, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Кредиты ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
2.	Средства кредитных организаций	7800	8000	1,9	1,5	200	102,6
3.	Средства клиентов (некредитных организаций)	313192476	3176195,9	81,0	134427	142,9	
3.1.	Вклады юридических лиц	84013176	5920,4	21,3	33646	140	
3.2.	Вклады физ. лиц	22917392	9965,5	59,8	100781	144	
4.	Выпущенные долговые обязательства	49885961		1,2	1,1	973	119,5
5	Прочие обязательства	2514	4316	0,6	0,8	1802	171,7
6.	Резервы на возможные потери по обязательствам	108	132	0,03	0,02	24	122,2
	Всего обязательств	328642602	319,6	84,5	137426	141,8	

1	Средства акционеров	55000	55000	13,3	10,0	0	100,0
	Зарегистрированные						
1.1.	обыкновенные акции	55000	55000	13,3	10,0	0	100,0
	долги						
	Фонды и						
2.	неиспользованные	1077203	10320,6	1,9		-469	95,6
	прибыль прошлых лет						
2.1.	Переоценка основных средств	222222	20,5	0,4		0	100,0
	Расходы будущих						
2.2.	периодов и предстоящих	242222	7030,6	0,5		281	111,6
	выплаты						
	Прибыль к						
3.	распределению (убыток)	1681012	20234,4	3,6		1922	110,6
	за отчетный период						
4.	Всего источников	833878	53200,3	15,5		1453	101,7
	собственных средств						
	Всего пассивов	412435	35400,0	100,0		10881	104,6

В таблице 3 представлены структура и динамические источники средств Московского отделения Сбербанка Банка России за 2014- 2015 г

В структуре источников формированная средства банка на и больше за ним имеют заемные средства банка 2015 - 84,5 %, по сравнению и

В 2015 г., заемные средства банка увеличились на 41,8 % и состав

В структуре обязательств банка основную долю занимают сред (некредитных организацій) 2015 г.- 81,0%, по сравнению с 2014 на 42,3 % и составил 447 619 тыс. руб.

Вклады физических лиц увеличились на 44% по сравнению с 2019 960 тыс. руб.

Увеличились резервы на возможные потери по ссудам на 22,2%

В структуре собственных средств банка основную долю составляют акционер - 10,0%.

Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет снизилась в тыс. руб. и составил 10303,0 тыс. руб.

По сравнению с 2014 г. в 2015 г. наблюдается рост чистой прибыли 10,6% или 1922,0 тыс. руб., на увеличение прибыли банк повлиял себестоимости банковского продукта и расхода на текущие услуги также увеличен объем оказанных банковских услуг.

В целом, изменения в структуре баланса соответствуют текущей экономике конъюнктуре за 2014-2015 года и являются результатом реализации подпрограмм банка стратегий, опережающей на укзани

## 2.2 Анализ депозитных средств как источника финансирования коммерче

Московское отделение СБ РФ предлагает своим клиентам неск рублевых и валютных вкладов. Рублевые вклады: «Срочный» от «Пенсионный», «Победитель», «Универсальный» сроком 3, 6, 12 месяцев по выбору клиента депозитной банковской карты; «Долгосрочный» 12 месяцев, а также «До востребования» и «Запретный» с неограниченными вкладами. К числу валютных вкладов, предоставляемых Сбербанком «Срочный» в долларах и евро, а также долларами вкладами «Мо «Универсальный», сопровождающийся выдчей пластиковой «Долгосрочный», «До востребования», а также наряду с этим для вклада «Запретный» предоставляется долларами вклада «Минимальный» первоначально взнос и срок которого не огр

Ра́ссма́тривая ди́намиче́скую при́влеченных отде́лений СБ РФ сре́дств тенде́нцию уве́личения ре́сурсно́го поте́нциала́ ба́нка. В ходе́ а́нализа при́влеченных вре́менны́х свобо́дных сре́дств о́бразимы́м вни́мани́ем мо́гут бы́ть.

Для́ нача́ла́ отме́тим, что ба́нк по́льзуется все́ бол́ьшей по́пулярно́стью. Этот фа́кт по́дтвержда́ют ди́намиче́ская числа́ клие́нтов в отде́лении уве́личение о́бъема́ при́влече́емых вкла́дов от клие́нтов. Ко́личества́ лиц уве́личива́ется стре́мительны́м темпа́ми. На́пример, число́ на́ 1 янва́ря 2013 го́да до́стигло́ 115 тыся́ч, при́ этом тре́тьи́ четверти́ регис́тра́льных отде́ления́ ба́нка.

Широ́кий спектр́ вкла́дов, до́полнительны́е возмо́жности́ по́ ра́зным ра́ботам не́ могут бы́ть вызва́ть бы́стрый ро́ст ко́личества́ клие́нтов. По́ данным на́ 112 тыся́ч вкла́дчиков́ откры́ли в Пе́рмском́ отде́лении. О́бщее ко́личество́ счетов́ вы́росло́ на́ 55% и́ пре́высило́ 20407 тыся́ч. О́статки́ вы́росли́ бо́лее́ чем в 2 ра́за́ и́ до́стигли́ 2,3 млр́д. руб́. Те́ же клие́нтской́ база́ и́ о́статков́ на́ счета́х сохрани́лись и́ в по́следую́щую (рису́нок 2.8).

Итак, ро́ст числа́ вкла́дчиков́ и́ о́статков́ на́ счета́х гово́рит о том, что име́ет тенде́нцию к уве́личению́ о́бъема́ при́влече́емых ре́сурсов́ вкла́дчиков́. Спра́ведливо́ за́мечеть, что в струќтуре па́ссивов́ на́селения́ ра́стут не́значительны́м темпа́ми. В нача́ле 2013 го́да на́селения́ в струќтуре при́влеченных ре́сурсов́ ба́нка́ составля́ли 2012 го́ду и́х о́бъем вы́рос все́го́ лишь на́ 4%. При́ этом сле́дует отме́тить не́значительное́ сни́жение́ до́ли́ депозитов́ физиче́ских лиц́ в 2013 сре́дств с го́дом.

Таким́ о́бразом, до́полнение́ ре́сурсно́го поте́нциала́ ба́нка́ по́ счету́ депозитов́ юри́дических́ лиц́.

Анали́зируя́ ра́боту Сбе́рба́нка́ в о́бласти́ при́влечения́ депозитов́ вкла́дчиков́ не́обходи́мо́ отме́тить, что ба́нк име́ет тенде́нцию к уве́личению́ о́бъема́ при́влече́емых от на́селения́ сре́дств. О́б этом́ свиде́тельствуют́ данные́.

Та́блица́ 4

О́бъем депозитов́, при́влеченных Пе́рмским́ отде́лением Сбе́рба́нка́



В тыс. руб.

Вид депозита	2013	Измене-	2014	Измене-	2015	Измене-
	год	ние,	год	ние,	год	ние,
		%		%		%
Депозиты физических лиц в сегор:	1018940		2287512	4,5	4615244	1,8
в т. ч.						
рублевые	272057		656114	+141,2	10384308	3,3
валютные	746883		1631400	+118,4	3576814	1,2
депозиты под пластиковые карты	194999	-	280000	+43,6	900609	+221,6

Исходя из данных таблицы 4, можно сказать, что в структуре прироста вкладов в 2013 году лидирующее положение при депозитам. Их доля в суммарных депозитах физических лиц соответствует доле вкладов в национальном валютном приросте последующие годы доля вкладов в иностранной валюте

Из таблицы видно, что по состоянию за год объем вкладов в рос по сравнению с прошлым годом в 2,2 раза и составил 2 ч. величина рублевых вкладов увеличилась на 384057 тыс. руб. 517 тыс. руб. Следовательно, прирост депозитов был в основном о значительным ростом вкладов в иностранной валюте.

Разработка различных мероприятий по совершенствованию вкладами и по развитию Пермском отделении Сбербанка тенденцию к увеличению объема прироста депозитов от состоянием на конец года вкладами доверии банки Сбербанк

2014 тыс. руб., что на 101,8% больше, чем в прошлом году.

Еще одним аспектом в работе Московского отделения Сбербанка является открытие вкладов, сопровождающих депозитных пластиковых карт. Как видно из таблицы 2.12, за 2014 год произошло некоторое снижение доли средств на депозитных счетах и вкладах для расчетов с пластиковыми картами. В «кратчайших» счетах в 2013 году находилось около 20% всех привлекенных банком средств, в 2014 году доля депозитов под пластиковые объем вкладах населения сократилась до 12,2%, а далее году начался набор обороты по данному виду продукта. По сравнению с прошлым годом депозиты под пластиковые карты выросли на 7,3% и составили руб.

Что касается регионального аспекта, то можно отметить, что Московское отделение Сбербанка РФ постепенно наращивало свой ресурсный потенциал во всех регионах (таблица 5).

#### Таблица 5

Объем привлеченных депозитов Московского отделения СБ РФ

В тыс. руб.

Показатели 2013 2014 Изменение, % Изменение, %

Депозиты в сегменте 900000 670000 25,5 1140000 70,15

в т. ч.

физических лиц 280922901,3 400140108,05

юридических лиц 720000000 773040,3 7398664,9

Данные таблицы свидетельствуют, что в 2013-2014 году отделение Сбербанка населения средств для сбережения на сумму 900 000 тыс. руб., и из них составили средства физических лиц и 80,8% - средства юридических

итогам года филиалом было привлечено депозитов на сумму на 25,5% меньше, чем в прошлом году. В структурные привлеченных средств году депозиты юридических лиц уменьшились на 34,3% и составили руб. А по вкладным физическим лиц наблюдается обратная ситуация выросли на 19 490 тыс. руб. и к концу года их величина составила В 2015 году, несмотря на снижение ставок по вкладным, филиал депозитов в 1,7 раз больше, а именно на сумму 1 140 000 тыс. руб. величина составляет 24,7% от суммарного объема привлеченных средств во вклады в 2015 году. Банковские вклады физических выросли в 2015 году увеличились на 108,05%, в то время как предпринятии только на 54,9%.

Подводя итог в целом по объему привлеченных депозитов Московский Сбербанк, можно сказать, что пока темпы роста депозитов физически заметно опережают соответствующий показатель по предпринятии привлеченных ресурсов со стороны которых в филиале банка за последние практически не выросли, и это привело к снижению доли депозитов привлеченных средств с 80,8% в 2014 году до 64,9% на конец 2015 года. Отличия от объема средств на счетах предпринятии, которые в течение года сокращались, объем вкладов населения постоянно возроста. Населения – позитивный момент, свидетельствующий о том, что население удовлетворено не только своим текущим потребностями, но и имеет возможность вкладывать средства на будущее. Это свидетельствует и об улучшении экономического региона.

При раскрытии теоретических основ политической экономии и ее составляющих является процентная политика по привнесению как депозитный процент является эффективным инструментом привлеченных ресурсов. Рассматривая динамику процентных ставок отметить тенденцию их снижению на протяжении всего анализа. Так, самые высокие ставки по депозитам приходились на 2013 год и достигли от 36 – 40% по срочным вкладным. Высокие проценты от населения обусловлены тем, что Сбербанк является «публичным банком» «Российский кредит», за который необходимо было погасить обязательств. Это можно было сделать привлекая вклады клие больше, тем лучше), за исключением их высокимми процентами за пользование. Однако для клиентов такие ставки были одновременно высокими и высокорисковым.

Подводя итог деятельности Московского отделения Сбербанка РФ депозитам, можно сказать, что гибкие условия, возможность оперировать счетом выделяются вкладчики Сбербанка среди других сеть филиалов и отделение делает банк ближе к частному клиенту доступней. Тем самым новая стратегия превратила Сбербанк и специализированного кредитного учреждения по обслуживанию импортных операций корпоративных клиентов в крупный универсализующий все основные виды банковских услуг.

## **3. Совершенствование заемных и источников финансирования коммерческого банка**

### **3.1. Разработка новых банковских продуктов поддержки банковой ликвидности**

Для увеличения степени ликвидности в долгосрочной перспективе разработать новых банковских продуктов: депозитов и кредитов.

Как показывают условия открытия вкладов, в них существуют следующие недостатки:

- малобеспеченные слои населения не могут внести деньги на процентной ставкой, так как минимальная сумма первоначальных взносов высока;
- вклады с высокой процентной ставкой и низкой суммой первоначального взноса доступны лишь пенсионерам;
- выгодные вклады доступны лишь высокобеспеченным слоям населения как первоначально и дополнительно сумма взноса достаточна;
- не во всех вкладах осуществляется выдача процентов.

Предлагаемый нами вклад «Доступный - Плюс» призван и способствовать. Он выгоден как банку, так и вкладчику.

Таблица 6

Условия открытия вклада «Доступный - Плюс»

Минимальный срок	Минимальная сумма	Максимальная сумма	Сумма	Частичная
% ставка	первоначаль- вклада	ногю ввозна	возна	остаток вклада
0,5%	1 мес. и 1 день	3000 руб.	3000 руб.	3000 руб.
3%	3 мес. и 1 день	3000 руб.	500 руб.	3000 руб. только проценты
5%	6 месяцев	3000 руб.	1000 руб.	3000 руб. только проценты
8%	1 год и 1 мес.	3000 руб.	1000 руб.	3000 руб. только проценты
10%	2 года	3000 руб.	1000 руб.	3000 руб. только проценты

Каждый клиент получает таблицу 6 условий, позволяющих вкладчику упрощенно обслуживаться и так, как он считает нужным. Они не ставят его в зависимость от финансовых возможностей. Убирают и неопределенность следствия за процессом назначения.

Банк, в свою очередь, имеет возможность привлечь дополнительные доходы, прибыль и рентабельность, еще больше упрощая на рынке банковских услуг, поднимая свой имидж.

Изучив условия рублевых вкладов клиентов, мы пришли к выводу, что действующий депозитный вклад, отделением сумел привлечь около 0,5 дополнительных счетов. Также уже существуют клиенты перейдя вклада и з-за более выгодных условий.

Данный вклад будет способствовать увеличению срока хранения средств. Максимальная процентная ставка по вкладу в данный момент выплачивается лишь пенсионерам, другим она просто недоступна. Минимальный срок хранения денежных средств с такой ставкой выгоды уже बनाли.

Денегные средства вносятся на вклад как на личный и денежный безналичный путем и зачисляются от процентной ставкой по вкладу. Также же возможно выплата процентов, что выгодно вкладчику как доход, но минимальная сумма дополнительного взноса с увеличением ставки растет, а это способствует большему приращению денежного отделения. Выгода вкладчику еще и в том, что, внося денежные средства на период, на 1 месяц и 1 день и пожелав оставить их на более длительный срок, он автоматически приростом процентов произведется по более высокой процентной ставке. Если на период, был востребован раньше 6 месяцев, то проценты выплачиваются по ставке вклада «до востребования», а по ставке 3%, и, таким образом ничего не теряет. Денегные средства, внесенные во вклад, вместе с начисленным в соответствии с условиями вклада, возвращаются при первом требовании вкладчика.

Вкладчик имеет право совершать по вкладу приходы и расходы, распоряжаться вкладом как лично, так и через представителя любого лица. Остаток вклада после совершения операции должен быть не менее 300 руб. При исчислении процентов к количеству дней в году календарным. Выплата дохода производится по истечении календарного периода, и списывается с даты открытия счета по вкладу, а также же срок вклада. Невостребованные в эти сроки проценты увеличиваются к той, которую начисляются проценты.

Если в течение неполного срока по вкладу было произведено «покупка» процентов, разница между причисленной и подлежащей выплате срочным востребованием вклада суммой процентов возмещается причитающихся вкладчику.

За время хранения вклада по истечении последнего периода доход исчисляется исходя из процентной ставки, установленной в вкладам до востребования.

В качестве нового, эксклюзивного продукта для физических лиц вводится вклад «Выигранный - Плюс».

Данный вклад имеет срок хранения 1 год и может пролонгироваться по очередному сроку на основании со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока.

Дополнительные взносы во вклад принимаются как наличным безналичным путем в сумме не менее 1000 руб. каждый. Период доплатных взносов не ограничивается. Ежедневные средства как наличными и деньгами, так и безналичным путем и зачисляются в счет по вкладу на день внесения. Ежедневные средства, внесенные вместе с процентом, начисленным в соответствии с условиями ввозвращаются банком по первому требованию вкладчика.

Таблица 7

Условия открытия вклада «Выигранный - Плюс»

%	Минимальный и максимальный срок		Минимальная и максимальная сумма		Несниженная остаток	Настичная выдача вклада
	вклад	взнос	взнос	взнос		
4,5 %	1 год	1000 руб.	1000 руб.	1000 руб.	нет	

Вкладчик имеет право совершать по вкладу приходы и расходы распоряжаться вкладом как лично, так и через представителя любого лица.

При исчислении процентов количество дней в году соответствует календарному. Проценты к сумме вклада причисляются по окончании срока вклада провозвращаются частично выдана.

Пролонгация провозвращается на условиях и под процентную ставку банк по данному виду вклада на день, следующий за датой предыдущего срока. Проценты за очередной срок начисляются на сумму вместе с доходом, исчисленным за предыдущий срок. В течение

периодом с момента открытия счета до истечения срока действия договора, указанного в договоре, а также не именуется

Продолжением договора, заключающегося в предоставлении банком услуг по открытию новых счетов по данному виду вкладов, вкладам по истечении периода продолжения срока действия и исходя из процентной ставки, установленной в договоре, востребован. В случае востребования вклада суммарно вклада до истечения периода продолжения срока, доход за неполный срок исчисляется по процентной ставке, установленной банком по вкладу до востребования, пожелает получить часть вклада, счет по вкладу закрывается.

Розыгрыш проводится в конце года, а призы выдаются по истечении вклада.

Выплата доли от суммы процентов на первоначальную сумму производится в случае выигрыша и, в соответствии с Положением Лотерея проводится на безвозмездной основе один раз в год. У оформляется при открытии банковского счета. Игры во все счета, о проведении розыгрыша. Розыгрыш проводится по лицевым счетам клиентов вклада «Выигрышный». Выплата выигрыша осуществляется в соответствии с условиями хранения вклада, при его возврате. При продолжении вклада сумма выигрыша по желанию клиента может быть зачислена на сумму вклада. Сообщения о правах участия в результате розыгрыша, размещаются банком на специальных страницах в помещениях отделений банка и в помещениях подразделения, осуществляющих операции по вкладу на все средства массовой информации.

Призовой фонд лотереи представляет собой долю от первоначальной суммы вносимой вклада.

Виды призов, предоставляемых физическим лицам:

- а) один приз, равный 10 % от первоначальной суммы вклада;
- б) три приза, равные 5 % от первоначальной суммы вклада;
- в) пять призов, равные 3 % от первоначальной суммы вклада.

Данный вид вклада выгоден для вкладчика тем, что он имеет возможность получить не 4,5 % годовых, а 7,5 %, 9,5 % и 14,5 % соответственно. Банк



очередь, имеет возможность привлечь не дорогостоящие денежные средства для ителный срок пользования.

Проведенный анализ показывает, что на объемы рублевых средств сильнее влияет работа с безналичными перечислениями. Ввиду безналичных перечислений доля заработной платы незначительна «зарплата» проектов проходит с затратами. Обратите внимание и тот факт, что кредитный портфель отделения представляет собой совокупность физических лиц. Наше предложение сводится к тому объединить два этих обстоятельства.

Можно предложить кредитному физическому лицу осуществить кредит за счет собственного вкладов, заключив договор с банком не его своей заработной платы.

Таблица 8

Условия открытия вклада «Зарплатный-Плюс»

	Минимальный срок	Минимальная сумма	Минимальная сумма	Неснижаемая
% ставка	1 %	5 лет	10 руб.	не ограничена
ставка	18 %			возможна
ставка	5 %			
ставка	1 %			
ставка	10 %			

В качествеощрения и большей заработной платы клиенту, ввести льготное кредитование, т. е. в этом случае кредитное лицо не 19 % годовых по кредиту, как сейчас, а, например, 18 %, а чередом составит 5 % льготного кредита, а если прибавить и 1 % в год получится 10 %. Тем самым банк имеет возможность получить безналичные перечисления, реализовать «зарплатных» проектов и ресурсы по процентной ставке. С помощью данного мероприятия он также может перспективу в большей мере реализовать как точный бизнес, т. к. условия может являться открытием зарплатных карт.

Для улучшения эконо­мической доста­точности и ликвидности бан­к­ра­з­ви­ти­е об­ра­зо­ва­тель­но­го кре­ди­та в Бан­ке.

Сей­час в Рос­сии су­щес­т­вуют три схе­мы по­лу­че­ния вы­ше­го об­ра­зо­ва­ния:

- бюд­жет­ные мес­та (финансируются из го­су­дар­ствен­ной ка­з­ны ре­ги­о­на),
- цел­е­вой на­бор (пла­тит ор­га­ни­за­ция, за­ка­за­ва­шая для себя)
- ком­мер­че­ский при­ем (пла­тит сам студент или его роди­тели).

Пос­ту­пить на бес­пла­тное мес­то по кон­кур­су уда­ется да­ле­ко не всем. Ср­е­ду 3—4 (а то и 5—6) тысяч дол­ларов мо­жет не ка­ждая се­мья. Вы­хо­дя из кре­ди­та в Бан­ке. Од­на­ко про­цент­ные став­ки и ус­ло­вия воз­ра­ста­ют вы­со­ки и не спо­со­б­ствуют тому, чтобы на­се­ле­ние по­ль­зо­ва­лось ви­дом кре­ди­та.

В этой свя­зи в этом го­ду че­ты­ре рос­сий­ских ву­за (два — в Моск­ве, Петер­бур­ге) оп­ро­бо­ва­ли эк­спер­имен­таль­ную схе­му по­ста­нов­ки об­ра­зо­ва­тель­но­го кре­ди­та. Аб­и­тур­иент пи­сал за­яв­ле­ние на кре­ди­та, с­да­вал в­ступ­и­тель­ные эк­за­мены (при­чем толь­ко на ху­до­же­ствен­ную ву­за на ссу­ду. После че­го за­к­лю­чил до­го­вор с бан­ком. Сум­ма кре­ди­та — до 25 тысяч дол­ларов США, ср­е­д­но — до 10 тысяч. По­э­той схе­ме по­вер­о­ва­ние ста­ли 358 че­ловек. Мо­гло бы­ть это по­ка не­о­бы­че, да и ко­ли­че­ство ву­зов­учас­тни­ков еще в­есь­ма не­вы­со­ко. В 2010 го­ду пла­ни­ру­ется при­влечь к уче­бе в рас­сроч­ку уже 10—12 уни­вер­си­тетов и а­ка­де­мий, а чис­ло за­ем­щи­ков (кре­ди­то­студент сам и бан­ки­ры) уве­ли­чить до не­ско­ль­ких тысяч че­ловек.

Есть, пре­жде, од­на бо­ль­шая про­б­ле­ма — воз­вра­т де­нег. Бра­ть в де­сять лет на­ши­м гра­ждана­м еще не­привычно. На За­па­де, на­по­доб­ие кре­ди­та по­сто­ян­но. С­на­ч­ала по­лу­чают ссу­ду на уче­бу, по­том — на ма­ши­ны, за­тем — на квар­ти­ру или дом. И в те­че­ние 2—3 лет и воз­вра­ща­ют дол­г вме­сте с на­бе­же­ва­ши­ми про­цен­та­ми.

Слож­на­сь да­же на­стоя­щая тра­ди­ция "жи­з­ни в кре­ди­те", по­э­тому не­воз­мож­но (лич­но­го де­фол­та) там очень не­вы­со­ко. В США, к при­ми­ру, об­ра­зо­ва­тель­ным ссу­дам он со­став­ляет в ср­е­д­нем 5—6 про­цен­тов ко­ли­че­ства и­ли уни­вер­си­тета не в со­сто­я­нии на­чать от­да­вать де­не­ги по­лу­че­ния ди­пло­ма, за не­го рас­пла­чи­ва­ется го­су­дар­ство. Но за­ем­щи­ком че­ловек в­ста­нет на но­ги, с не­го вы­тут по пол­ной.

В Европе деньги и дают в первую очередь самым небогатым семьям за пользование банком и берут совокупную — от нуля (для особо бедных талантливых ребят) до 5—6 процентов (в среднем) в год. А отдавать в течение очень долгого времени. Чем, кстати, успешно пользуются не спешат расставаться с деньгами после окончания университета это удовольствие чуть ли не до пенсии. В некоторых европейских странах деньги связаны с величайшей ежемесячной доходом заемщика. Если по стране, то выплата откладывается — до тех пор, пока заработают необходимого процента.

В России так же развита рынок кредитов по государственной поддержке в этом блоком деле тоже. Банки и отношение к обязательству процент не отдачи долгов будет слышны. Поэтому кредиторы хотят, чтобы государство выступило гарантом в то есть неслучайно субсидирующую ответственность за предоставление денег.

Максимальную величину основного займа планируют сделать обучением в вузе, сопутствующего — величайшей прожиточного минимума умноженное на 4—6 лет. Возврат денег начнется только после окончания диплома, и будет происходить в течение 5 лет. По соглашению можно отдать долг и раньше.

Стоимость "кредитного" вопроса для госбюджета, по расчетам специалистов миллионы рублей в год. Это всего 1,5—2 процента государственного образования. Не так уж и много. Зато получить отличные знания специальности специалисты могут сотни тысяч молодых россиян. Стране увеличится количество высококлассных специалистов. Ведь рассчитываются с долгом, выпускники долгие и лично заработают кредит-студенты будут стараться получить хорошую профессию и устроить "доходное" место.

Исходя из выше сказанного, приходим к выводу что банку не обойтись кредитные отношения с физическими лицами. В качестве новой модели программы предлагается использовать кредитование населения.

Образовательный кредит будет предоставляться гражданам на 12 лет для оплаты обучения на дневном отделении средних специальных учебных заведений, лицей, училищ, школ и т.д.) и высших учебных заведениях (академия, институт), зарегистрированных на территории России.

ующих подготовку специалистов на коммерческой основе.

Кредит может быть выдан в рублях на основе договора об открытии линии в пределах уставленного лимита кредита. Лимит кредита определяется, исходя из плановых расходов представителя учащегося. Заключенный кредитный договор представитель учащегося обязан для получения кредита оформить документально подтверждение способности своевременно погасить полученный. Максимальный размер лимита кредита составляет до 700 обучений.

Сумма выданная кредитом заводится от стоимости обучения и процентов. На время академического отпуска каникул службы в рядах России кредитный договор может быть пролонгирован.

Срок действия кредитной линии (Т) составляет не более 10 лет, т.е. 10 лет, и определяется следующим образом:

$$T = toб + tv, \quad (1)$$

где: Т - срок действия кредитной линии;

тоб - срок обучения учащегося, предусмотренного договором о предоставлении (льготный период погашения кредита);

tv - срок возврата кредита.

В качестве обеспечения задолженности по кредитной линии (в взысканы уставленного лимита) применяются:

- поручительства физических лиц, имеющих постоянный доход;
- поручительства юридических лиц — плановых расходов — клиентов Банка, являющихся работодателем за представителем учащегося;
- залог ликвидного имущества (объектов недвижимости, транспортных бумаж, эмитированных государством др.).

Для получения кредита учащийся должен представить в БАНК :

- заявление;
- паспорт (предъявляется);

- договор о подготовке специалиста.

После окончания процесса обучения учащийся предлагается для продолжения работы по соответствующей квалификации с места работы и заработной платы по условиям и условиям 6 месяцев после трудоустройства).

## 3.2. Оценка эффективности предложенных мероприятий

Для внедрения предлагаемых нами мероприятий (3-х новых депозитов), необходимо провести расчет их влияния на результаты отделения Банка. При расчете можно воспользоваться упрощенным как экономический эффект возможно выявить лишь для отдельного отделения, а не для всей системы АКБ «СБЕРБАНК РОССИИ» (ОАО).

При анализе рынка было выявлено возможность дополнительного обслуживания около 1000 дополнительных счетов со средним размером 000 руб. Таким образом, сумма привлеченных в год составит:

$$\text{Сумма привлеченных} = \text{Число счетов} \times \text{Средний размер вклада}$$

$$1000 \times 12000 = 12000000 \text{ руб.}$$

Средняя процентная ставка по вкладу «Депозитный - плюс» составляет годовых, это позволяет найти сумму расходов:

$$\text{Сумма расходов} = \text{Сумма привлеченных} \times \text{Средняя процентная ставка}$$

$$12000000 \times 10\% = 1200000 \text{ руб.}$$

Соправкой на сумму расходов получим чистую сумму привлеченных

$$\text{Чистая сумма привлеченных} = \text{Сумма привлеченных} - \text{Сумма расходов}$$

$$12000000 - 1200000 = 10800000 \text{ руб.},$$

что в общей сумме привлеченных ресурсов отделения по состоянию составляет:

$$10\ 200\ 000 : 4\ 47\ 619\ 300 \times 100 = 23\%.$$

В 2012 году средняя процентная ставка по размещенным ресурсам по этому найдем доход на чистую сумму привлеченных:

$$\text{Доход} = \text{Чистая сумма привлеченных} \times \text{Средняя процентная ставка ресурсам}$$

$$10\ 200\ 000 \times 20\% = 2\ 040\ 000 \text{ руб.},$$

Таким образом, с учетом привлеченных дополнительных средств реализации запланованного мероприятия может составить

$$\text{Прибыль} = \text{Доход} - \text{Расход}$$

$$2\ 040\ 000 - 1\ 200\ 000 = 840\ 000 \text{ руб.}$$

Всего по стране 3 отделения банка. Тогда эффективность по всем

$$840\ 000 \times 3 = 2\ 520\ 000$$

Проведём теперь расчёт для реализации депозитного проекта «плюс»

Так как как кредитный портфель отделения банка составляет 5 825 физических лиц, а средняя величина вкладов равна 12 000 руб экномический эффект от предлажем мероприятия.

Сумма привлеченных в год составит:

$$\text{Сумма привлеченных} = \text{Число счетов} \times \text{Средний размер вклада}$$

$$5\ 825 \times 12\ 000 = 69\ 900\ 000 \text{ руб.}$$

Средняя процентная ставка по данному вкладу составляет 2% по кредиту также равна 2%, что позволяет найти сумму выплат:

$$\text{Сумма расходов} = \text{Сумма привлеченных} \times \text{Средняя процентная ставка}$$

$$69\ 900\ 000 \times 4\% = 2\ 796\ 000 \text{ руб.}$$

Соправкой на сумму расходов получим чистую сумму привлеченных

$$\text{Чистая сумма привлеченных} = \text{Сумма привлеченных} - \text{Сумма расходов}$$

$$69\,900\,000 - 2\,796\,000 = 67\,104\,000 \text{ руб.},$$

что в общей сумме привлеченных ресурсов отделенция по состоянию составляет:

$$67\,104\,000 : 4\,477\,619\,300 \times 100 = 15 \%$$

В 2015 году средняя процентная ставка по размещенным ресурсам что позволяет найти доход на чистую сумму привлеченных:

Доход = Чистая сумма привлеченных  $\times$  Средняя процентная ставка ресурсам

$$67\,104\,000 \times 20\% = 13\,420\,800 \text{ руб.},$$

Тогда общая прибыль будет равна:

Общая прибыль = Доход от привлеченных - расход на привлеченных

$$13\,420\,800 - 2\,796\,000 = 10\,624\,800 \text{ руб.}$$

Всего по городу 3 отделенция банка. Тогда эффективность по всем

$$10\,624\,800 \times 3 = 31\,874\,400$$

На третьем этапе проведем расчет по депозитному проекту «Выигр

При анализе рынка, была выявлена также возможность доп. обслуживания около 1000 дополнительных счетов со средним размером 12000 руб. Таким образом, сумма привлеченных в год составляет:

Сумма привлеченных = Число счетов  $\times$  Средний размер вклада

$$1000 \times 12000 = 12\,000\,000 \text{ руб.}$$

Средняя процентная ставка по вкладу «Выигрышный» составляет сумму выплат, следовательно, составляет:

Сумма расходов = Сумма привлеченных  $\times$  Средняя процентная ставка

$$12\,000\,000 \times 4,5\% = 540\,000 \text{ руб.}$$

С учетом суммы расходов получим чистую сумму привлеченных средств

Чистая сумма привлеченных = Сумма привлеченных - Сумма расходов

$$12\ 000\ 000 - 54\ 0\ 000 = 11\ 460\ 000 \text{ руб.},$$

что в общей сумме привлеченных ресурсов отделенных составляет:

$$11\ 460\ 000 : 4\ 47\ 619\ 300 \times 100 = 2,6 \%$$

Средняя процентная ставка по размещенным ресурсам составляет и производит на эти доходы на чистую сумму привлеченных:

Доход = Чистая сумма привлеченных  $\times$  Средняя процентная ставка ресурсам

$$11\ 460\ 000 \times 17\% = 1\ 948\ 200 \text{ руб.},$$

В результате общая прибыль составляет

Общая прибыль = Доход от привлеченных - расходы на привлеченных

$$1\ 948\ 200 - 54\ 0\ 000 = 1\ 409\ 200 \text{ руб.}$$

Таким образом, с учетом привлеченных дополнительных средств прибыль от предложенных мероприятий могла бы составить со

$$1\ 295\ 880 + 10\ 247\ 340 + 1\ 409\ 200 = 12\ 951\ 420 \text{ руб.}$$

На последнем этапе необходимо произвести расчет суммы привлеченных выплат по выигранным счетам. Это можно произвести при помощи вараанта. Процентные ставки по займам составят: 1 заем = 10 % + 3% заем = 5% + 4,5% = 9,5%; 5 заемов = 3% + 4,5% = 7,5%.

При первом варианте сумма выплат рассчитывается как при произведении на процентную ставку:

$$1 \text{ заем} = 12\ 000 \times 14,5\% = 17\ 400 \text{ руб.}$$

$$3 \text{ займа} = (12\ 000 \times 9,5\%) \times 3 = 3\ 420 \text{ руб.}$$

$$5 \text{ заемов} = (12\ 000 \times 7,5\%) \times 5 = 4\ 500 \text{ руб.}$$

Общая сумма привлечения рассчитывается как произведение числа вкладов на размер вклада:



$$9 \times 12000 = 109\ 000 \text{ руб.}$$

Общая сумма выплат = Сумма выплат 1 приза + Сумма выплат 3 призов + Сумма выплат 5 призов

$$1\ 740 + 3\ 420 + 4\ 500 = 9\ 660 \text{ руб.}$$

Таким образом, отношение общей суммы привлечения к общей сумме выплат составит:  $109\ 000/9\ 660 = 11,18$  раз.

Чистая сумма привлечения = Сумма привлечения - Сумма выплат

$$109\ 000 - 9\ 660 = 98\ 340 \text{ рублей.}$$

При втором варианте сумма выплат по выигрышным призам составит:

$$1 \text{ приз} = 300\ 000 \times 14,5\ \% = 43\ 500 \text{ руб.}$$

$$3 \text{ приза} = (20\ 000 \times 9,5\ \%) \times 3 = 5\ 700 \text{ руб.}$$

$$5 \text{ призов} = (15\ 000 \times 7,5\ \%) \times 5 = 5\ 625 \text{ руб.}$$

Общая сумма привлечения составит:

$$300\ 000 + (3 \times 20\ 000) + (5 \times 15\ 000) = 315\ 000 \text{ руб.}$$

Общая сумма выплат составит:

$$43\ 500 + 5\ 700 + 5\ 625 = 54\ 825 \text{ руб.}$$

Таким образом, отношение общей суммы привлечения к общей сумме выплат составит:

$$315\ 000 : 54\ 825 = 6,7 \text{ раз.}$$

Чистая сумма привлечения составит:

$$315\ 000 - 54\ 825 = 260\ 175 \text{ рублей.}$$

При третьем варианте сумма выплат по выигрышным призам составит:

$$1 \text{ приз} = 20\ 000 \times 14,5\ \% = 2\ 900 \text{ руб.}$$

$$3 \text{ приза} = (30\ 000 \times 9,5\ \%) \times 3 = 8\ 550 \text{ руб.}$$

5 призов =  $(300\ 000 \times 7,5\ \%) \times 5 = 112\ 500$  руб.

Общая сумма привлечения составит:

$20000 + (3 \times 30\ 000) + (5 \times 300\ 000) = 1\ 610\ 000$  руб.

Общая сумма выплат составит:

$2900 + 8\ 550 + 112\ 500 = 123\ 950$  руб.

Отношение общей суммы привлечения к общей сумме выплат составит:

$610\ 000 : 123\ 950 = 12,9$  раз.

Чистая сумма привлечения составит:

$1\ 610\ 000 - 123\ 950 = 1\ 489\ 050$  рублей.

Всего по стране 3 отделения банка. Тогда эффективность по всему банку составит

$1\ 489\ 050 \times 3 = 4\ 467\ 150$  руб

Общий экономический эффект

$2\ 520\ 000 + 31\ 874\ 400 + 4\ 467\ 150 = 38\ 861\ 550$  .руб.

Таким образом, наиболее результативным является предложение по вкладу «Зарплатный», другие же проекты стоят примерно на одном уровне («Выигрышный»- 1,4 млн. руб. и «Доступный - плюс» - 0,84 млн. руб.). Но это обстоятельство не может препятствовать их реализации, так как они рассчитаны на перспективу и дальнейшее «узнавание» клиентами.

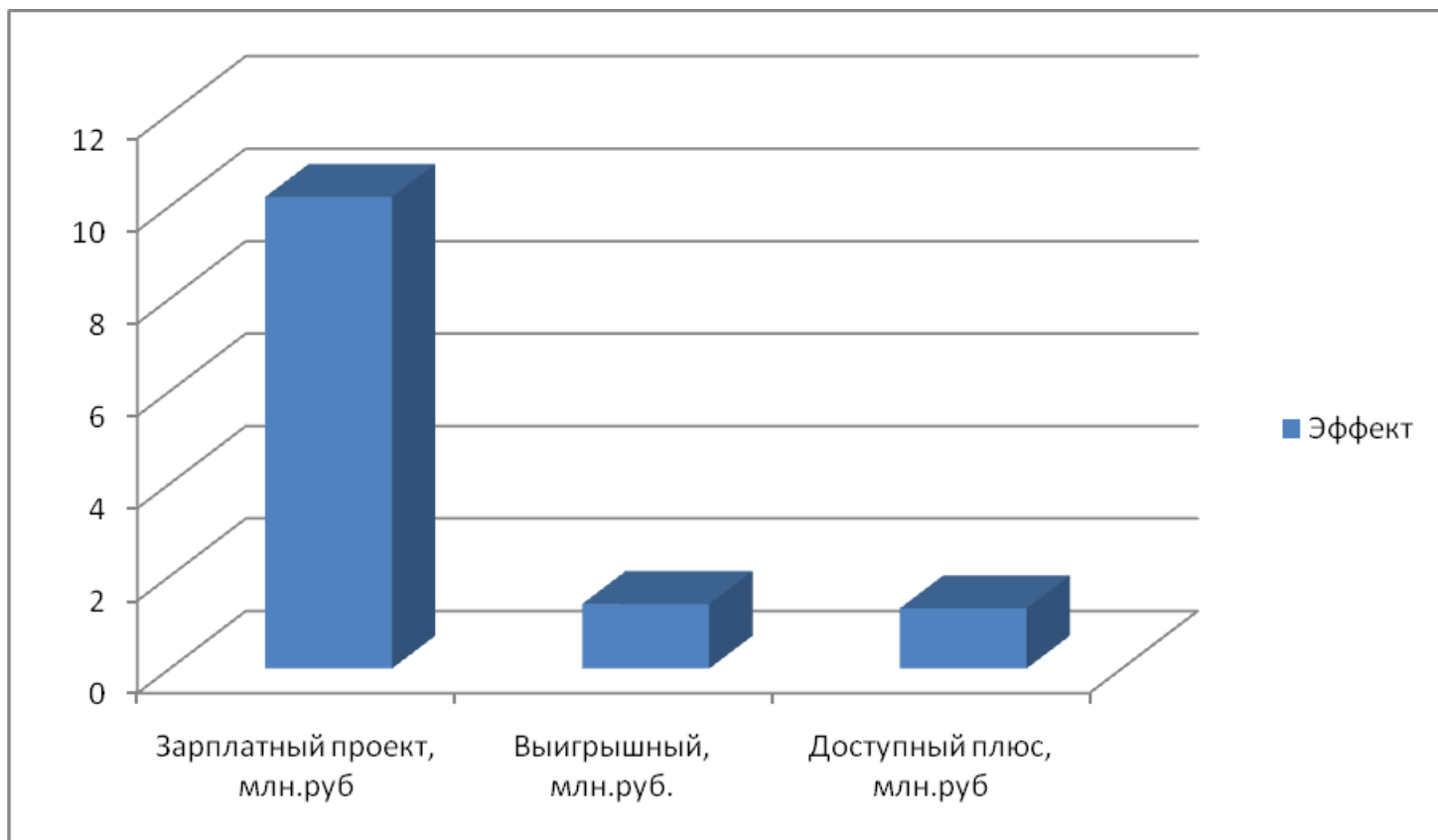


Рис. 2 - Эффект от депозитных мероприятий

По данным опроса клиентов в прошлом году желающих взять кредит на сопутствующие услуги по обучению было 25 человек. Из расчета экспертов можно предположить, что сумма кредита будет не менее 40 тыс. руб.

Так как спрос на образовательный кредит растет, в 2010 году ожидается увеличение количества потенциальных заемщиков до 45-50 человек

Зная ставку кредитования (21 процент), рассчитаем сумму экономического эффекта (таблица 3.4).

Таблица 10

Экономический эффект в результате внедрения образовательного кредита

Сумма кредита, тыс.руб.	Количество выданных кредитов	Процентная ставка, %	Экономический эффект, тыс.руб.
-------------------------	------------------------------	----------------------	--------------------------------

1	2	3	4
---	---	---	---

20	50	21	210
40	50	21	420

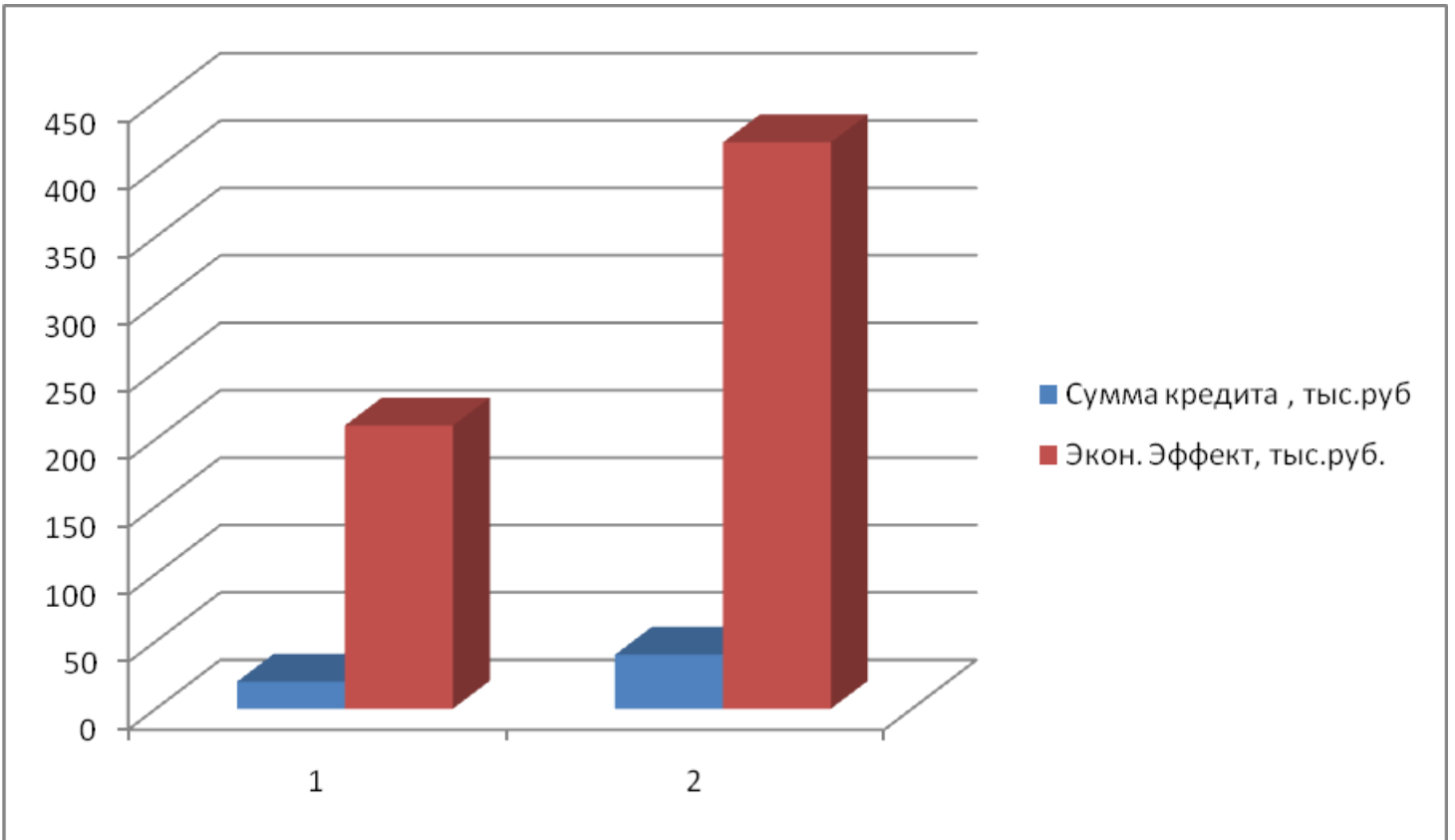


Рис.3. - Эффект от кредитных мероприятий

Таким образом, в результате внедрения образовательного кредита на сопутствующие услуги только одно отделение АКБ «СБЕРБАНК РОССИИ» (ОАО) может получить прибыль в размере 420 тыс. руб (по всему отделению  $420\ 000 * 3 = 1\ 260$  тыс.руб.)

## Заключение

Объектом исследования стало Московское отделение Сбербанка России, которое не является самостоятельным юридическим лицом, а входит в структурное подразделение Сбербанка России.

Основное направление в деятельности Московского отделения Сбербанка России состоит в оказании населению разнообразных услуг. Московское отделение Сбербанка России осуществляет прием и выдачу вкладов; кредитно- расчетное обслуживание клиентов; новые виды услуг - выдачу поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме; покупку и продажу организациям и населению иностранной валюты и др.

Деятельность Московского отделения Сбербанка России, как и других коммерческих банков, представляет собой совокупность пассивных операций, посредством которых образуются банковские ресурсы, и активных операций по использованию этих ресурсов с целью получения доходов.

Рассмотрев основные показатели финансового состояния Московского отделения Сбербанка России за 2014-2015 гг., сделаем вывод:

- Валюта баланса увеличилась в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 33,7% или на 13879 тыс. руб. и составила 551354 тыс. руб., что свидетельствует об увеличении хозяйственного оборота и увеличении имущества банка;
- Наибольший удельный вес в структуре активов банка занимает ссудная задолженность заемщиков, к концу 2014 г. она увеличилась на 43% или 136600 тыс. руб. и составила 453 589 тыс. руб.;
- В структуре источников формирования средств банка наибольший удельный вес занимают заемные средства банка- 84,5 %, по сравнению с 2014 г. в 2015 г. заемные средства банка увеличились на 41,8 % и составили 466028 тыс. руб.
- По итогам 2015 года было получено доходов в 2,5 раза выше уровня 2014 года. Основным источником получения доходов является доход от кредитных операций.

По итогам исследования пассивных операций, проведенного в дипломной работе, можно сказать о том, что на депозитном рынке как страны в целом, так и региона наблюдается стабилизация ситуации с привлечением временно свободных средств граждан во вклады. Анализируя российский рынок депозитов, можно выявить тенденцию снижения доли депозитов юридических лиц в совокупных пассивах банковского сектора. В отношении же вкладов граждан наблюдается обратная ситуация - их доля на протяжении 2014-2015 годов неуклонно растет.

Что касается деятельности объекта исследования дипломной работы Московского отделения СБ РФ, то здесь можно отметить как позитивные, так и негативные тенденции. К положительным моментам в работе банка можно отнести постоянно

расширяющуюся клиентскую базу, рост активов, собственного капитала и привлеченных средств. Однако в структуре привлеченных средств необходимо больше уделять внимания средствам, привлекаемым от населения, так как именно вклады граждан в настоящее время являются наиболее перспективными пассивами и приоритетным направлением банковского роста.

В работе был обозначен ряд проблем, стоящих в настоящее время перед российскими банками. В их числе можно выделить проблему формирования ресурсной базы банков, а так же незащищенность вкладов граждан в коммерческих банках.

Исследование теоретических основ депозитной политики и оценка сложившейся ситуации в сфере привлечения средств во вклады позволили выработать ряд предложений и рекомендаций по совершенствованию депозитной политики исследуемого банка.

Так, для укрепления депозитной базы и расширения ресурсного потенциала банку предлагается:

- Расширить перечень существующих вкладов, ориентируясь на различные слои населения с разным уровнем доходов.
- Освоить выпуск сберегательных сертификатов.
- Принять меры по минимизации негативного влияния непредвиденного изъятия населением срочных вкладов.
- Производить выплату процентов по размещенным вкладам вперед с целью компенсации инфляционных потерь.
- Ввести новую услугу для клиентов – службу телемаркетинга.
- Активизировать рекламную деятельность банка.

Также в целом для коммерческих банков предлагается построение системы гарантирования банковских вкладов с учетом особенностей российской банковской системы.

## **Библиографический список**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный Закон от 30 ноября 1994 г., №51-ФЗ (в ред. ФЗ от 23.12.03 №182-ФЗ) // СПС «КонсультантПлюс»

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный Закон от 26 ноября 1996 г., №14-ФЗ (в ред. от 23.12.97 №21-П) // СПС «КонсультантПлюс»
3. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г., №86-ФЗ (с изменениями от 23.12.03 №186-ФЗ) // СПС «КонсультантПлюс»
4. О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон от 2 декабря 1996г., №395-1 (с изменениями от 8.07.1999 №144-ФЗ) // СПС «КонсультантПлюс»
5. Аветисов М. Пути повышения доходности в потребительском кредитовании // Банковские услуги. 2013. №1. – С.22-24.
6. Аудит кредитных организаций / Под ред. Момановой И.Д. Ширинской З.Г. – М.: Изд-во «Финансы и статистика», 2014. – 520 с.
7. Банковское дело / Под ред. Белоглазовой Г.Н. Гроливецкой Л.П. – М.: Изд-во «Финансы и статистика», 2014. – 592 с.
8. Банковское дело / Под ред. Коробова Г.Г. – М.: Изд-во «Экономистъ», 2011. – 751 с.
9. Банковское дело / Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Изд-во «Финансы и статистика», 2013. – 672 с.
10. Банковское дело / Под ред. Семибратова О.И. – М.: Издательский центр «Академия», 2013. – 224 с.
11. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Ковалевой Г.Г. – М.: Изд-во «Экономистъ», 2013. – 752 с.
12. Борисов А.И. Потребительское кредитование или жизнь в займы // Банковское дело. 2011. №6. – С.47-51.
13. Герасимова Е.Б. Комплексный анализ кредитоспособности заемщика // Финансы и кредит. 2011. №4. – С 21-29.
14. Голубев С.А. Актуальные вопросы правового регулирования банковской деятельности // Деньги и кредит. 2014. №3. – С.5-13.
15. Горицкий Д.Ю. Проблемы потребительского кредитования // Банковский аудит и консультации. 2011. №2. – С.5-10.
16. Готовчиков И. Комплексная скоринговая модель оценки дефолта клиента // Банковские технологии. 2014. №1. – С.27-35.
17. Гувич В. Жизнь на грани кредита // Деловые люди . 2011. № 172-173. – С.20-22.
18. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие для студентов. – М.: Гуманитарное издание, Центр ВЛАДОС, 2013. – 368 с.
19. Евтух А.Т. Теория кредита: социально-экономический аспект // Финансы и кредит. 2011. №25. – С.21-27.

20. Морсан Э. Управление кредитным портфелем. М.: «Альпина Бизнес Букс», 2012. – 152 с.
  21. Непомнящий А.В. К вопросу стоимости банковских продуктов на российском рынке потребительского кредитования // Банковские услуги. 2012. №11. – С. 19-23.
- 
1. Название связано с терминологией, используемой в бухгалтерском учете, – все такие средства банка учитываются на пассивных балансовых счетах. [↑](#)
  2. Банки и банковское дело. / Под ред. Балабанова И.Т. - СПб.: Питер, 2015. – С. 166 [↑](#)