

Содержание:

Введение

Актуальность. Эффективная деятельность банков напрямую зависит от эффективной ресурсной политики, направленной на увеличение объема привлечённых ресурсов. Сущность привлеченных средств банков проявляется в том, что они способны покрыть свыше 90% потребностей денежных ресурсов для осуществления, прежде всего кредитных операций. Роль их исключительно велика. В то же время между собственными и привлеченными средствами имеется определенная взаимозависимость. Активность операций с клиентами или на открытом рынке зависит от величины привлеченных ресурсов. Прибыль, заработанная таким образом, увеличивает собственный капитал и пополняет собственные средства. Увеличение величины собственного капитала, позволяет повысить возможности банка, направленные на привлечение заемных средств для новых активных операций

Цель работы – провести анализ заемного (привлеченного) капитала ПАО «Сбербанк России» и разработать рекомендации по привлечению ресурсов банком.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования – заемный капитал банка.

Задачи:

1. определить сущность и структуру заемного капитала коммерческого банка;
2. охарактеризовать операции банков по привлечению депозитных и недепозитных ресурсов;
3. охарактеризовать деятельность ПАО «Сбербанк России»;
4. провести анализ привлеченных ресурсов ПАО «Сбербанк России»;
5. проанализировать привлечение ресурсов ПАО «Сбербанк России» в сложившихся условиях экономического кризиса;
6. сформировать рекомендации по привлечению ресурсов банком.

Методы исследования - экономико-статистический, аналитический, расчетно-математический, сравнительный.

Научно-методическая основа работы – нормативные и законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации, литературные источники, посвященные банковской деятельности, публикации в периодических изданиях по исследуемому вопросу.

Информационной базой для написания работы послужили законодательные акты Правительства РФ; нормативно-правовые акты, статистические материалы, данные отчетности и информационные материалы Банка России; публикуемая отчетность ПАО «Сбербанк России».

Глава 1. Теоретические основы исследования заемного капитала коммерческих банков

1.1. Сущность и структура заемного капитала коммерческого банка

Наиболее значительную ресурсную часть коммерческого банка занимают средства – 70-90% от объема ресурсов. К привлеченным средствам относятся все денежные средства, на расчетных, текущих и физических счетах, в коммерческих банках. ГК РФ относит средства банка к ресурсам по поводу предоставления банку своих как поэтому данная ресурсная часть является ресурсами[1].

Банк имеет право привлекать средства только при наличии лицензии, которая должна быть выдана Банком России в случае, если кредитная организация имеет собственные средства в не менее 900 млн. по состоянию на 1-е число в котором было в Банке России о получении генеральной Лицензии на осуществление операций в и иностранной валюте, а привлекать во вклады юр. и физ. лиц в и иностранной валюте[2].

В привлеченных ресурсах на 01.09.2015 занимали с рынка капитала и средства юридических лиц

При этом, последние за 6 лет показали максимальную степень прироста (рис. 1).

Вместе с тем банки могут осуществлять привлечение средств путем выпуска ценных бумаг в виде облигаций, векселей, сертификатов[3].

Вексель – это письменное обязательство строго формы, дающее его (векселедержателю) беспорное по истечению срока, в векселе, требовать от (векселедателя) уплаты в векселе суммы[4].

– это ценная бумага, сумму вклада банка и оговоренных в процентах и его право на нее по истечении установленного. Как ценная бумага, могут быть другому лицу, в качестве залога. бывают двух депозитные и сберегательные. сертификаты выпускаются для лиц, сберегательные – для

image not found or type unknown



Рисунок 1. Динамика структуры пассивов банковской системы РФ[5]

Заемные средства привлекаются коммерческими также посредством межбанковских кредитов и Банка России[6].

От выполняемых банком операций зависит его ресурсного портфеля. если пассивы имеют преимущественно характер, банк возможность совершать финансовые вложения[7]. первостепенное значение для организации имеют те пассивных операций, позволяют привлекать на более длительный

Поэтому оптимизация капитала банка весьма актуальной в деятельности. При этом, пассивов и широта операций отдельной организации во многом ее специализацией или, универсальностью, особенностями и состоянием рынка капиталов. Так, если среди операций преобладают по привлечению вкладов до то в активе баланса вес будут иметь по размещению средств ср до 1 года[8].

Очень с точки зрения стабильной ресурсной банков в России принятый Федеральный от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О вкладах физических лиц в Российской Федерации», определяет финансовые и основы функционирования обязательного страхования физических лиц в банках Федерации. Законом Агентство по страхованию которое формирует фонд и определяет выплаты возмещения по а также регулирует между банками, России и органами власти РФ в сфере по обязательному страхованию физических лиц в банках[9].

страхования вкладов: прав и законных вкладчиков банков, доверия к банковской РФ и стимулирование привлечения населения в банковскую РФ[10].

Система страхования основана на принципах:

- 1) участия банков в страхования вкладов;
- 2) рисков наступления последствий для вкладчиков в неисполнения банками обязательств;
- 3) прозрачности системы страхования
- 4) накопительного характера фонда обязательного вкладов за счет страховых взносов системы страхования [\[11\]](#).

Участники системы вкладов: вкладчики, Агентство и Банк Банк считается системы страхования со дня его постановки на учет в страхования вкладов. И с момента банки уплачивать страховые в фонд обязательного вкладов, информировать о своем участии в системе и о порядке и получения возмещения по а также вести обязательств банка вкладчиками. Этот позволяет банку на любой день обязательств перед по форме, которая Банком России [\[12\]](#).

В с Федеральным законом № вкладчики банка, в том открывшие вклады для предпринимательской деятельности, в отзыва лицензии у организации имеют на получение возмещения. по выплате возмещения на Агентство по страхованию которое выполняет страховщика.

Возмещению 100% величина вкладов застрахованного лица, открытых в банке, в которого осуществляется банкротства, в том числе это к счетам открытым для предпринимательской деятельности, в 1,4 млн. руб.

вкладом называют банковский вклад, в иностранной валюте, то он тоже храниться в организации и по нему определенный проценты. во всех российских позволено открыть как так и валютный вклад. всего клиенты подобные вклады в США или евро.

Если о сроках валютных то они не сильно отличаются от которые представлены в вкладах. Минимальный один месяц, а – пять лет. вклада при этом быть выше ста или евро (в некоторых – выше тысячи или евро). Стоит знать, что валютный тоже входит в государственной ответственности [\[13\]](#).

особенностью валютного считается более процент, если с вкладами в национальной Причина этому в неустойчивости рубля по к доллару и евро.

вклад размещен в валюте, то возмещение по курсу Банка Помимо этого, существуют требования у вкладчика, то сумма будет выплачена за необходимых требований, но требования не погашаются[14].

В ликвидации банка суммы вкладов, по не было выплачено В этом случае выплаты будет а если это счета и предпринимателей, то очередность третьей.

На ресурсную банка влияют разных факторов. их:

1. срочность ресурсов, характеризуется сроком Долгосрочная ресурсная дает более уровень устойчивости

2. риск отзыва - по истечении срока клиент в праве средства, чтобы этот риск, предлагают дополнительные которые помогут и удержать ресурсы в например такой выступают зарплатные

Также на стабильность оказывают влияние средств. Для более работы необходимо ресурсы из разных и отраслей, чтобы оттока ресурсов[15].

обратить внимание на концентрации средств от источника. Степень клиентов и банка и оказывает большое на стабильность ресурсов, так как клиент банка долю в капитале или общие цели, то в случае акцент не только на цели но и на цели банка [16].

Степень за привлеченные средства также немаловажное на их отток. В этом важно разработать план, алгоритм для пассивными операциями, при делать акцент не на цели и сегменты рассчитывать степень факторов, но и расширять и ресурсную базу, себе ликвидность и в разных экономических

1.2.Операции по привлечению ресурсов банком

В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы принято делить по способу их аккумуляции – на депозитные и прочие привлеченные ресурсы[17].

Основную часть привлеченных ресурсов формирует за счет депозитов, которые представляют собой средства на счетах банков, вносимых на вклады физическими лицами или находящиеся в процессе осуществления банковских операций на счетах в банке.

В российской банковской практике наиболее распространенными являются два понятия термина «депозит» - все срочные и бессрочные вклады клиентов, кроме сберегательных; любой открываемый клиенту счет, на котором хранятся его денежные средства.

Гражданский кодекс РФ определяет депозит в форме заключенного договора банковского вклада, на основании которого банк принимает от вкладчика денежную сумму и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты.

Депозиты классифицируют по срочности на депозиты до востребования, срочные депозиты и специальные депозиты[18].

Депозиты до востребования представляют собой средства, размещенные на вкладах юридическими и физическими лицами, которые могут быть истребованы в любой момент без ограничения сроков снятия. Снятие средств со счетов производится по первому требованию и сопровождается оформлением выписки платежных и расчетных документов. В Российской Федерации к депозитам до востребования относят: средства во вкладах до востребования физических лиц; сберегательные вклады; средства, находящиеся на расчетных и текущих счетах предприятий и организаций; средства фондов различного назначения; средства в расчетах; остатки средств на корреспондентских счетах других банков[19].

К срочным депозитам относятся средства, вносимые на счет банка на установленный срок с целью получения более высоких процентов, чем по вкладам до востребования[20]. Данная категория средств может быть снята со счета только предварительному уведомлению банка. Кроме того, при досрочном снятии средств банки вводят специальные ограничения, предполагающие применение меньшего процента по вкладу (чаще всего, пересчет происходит по ставке до востребования). Срочными депозитами являются: депозиты физических лиц; депозиты юридических лиц; депозитные сертификаты и срочные депозитные сертификаты[21].

В отдельную группу относят специальные формы вкладов: средства специальных фондов и фондов специального назначения; кредиторская задолженность; средства по расчетным операциям (средства в расчетах между банками, средства для факторинговых операций).

Одной из форм привлечения денежных средств выступают ресурсы других банков, привлекаемые с целью пополнения кредитных ресурсов. Основной формой привлечения выступают межбанковские кредиты[22].

Практически все кредитные организации время от времени испытывают недостаток ресурсов или получают излишек в форме нераспределенной прибыли. Поскольку на основании закона «О банках...» основная часть активного портфеля коммерческого банка должна состоять из средств, размещенных в форме кредитов, то межбанковский кредит выступает отличным источником увеличения собственного дохода, а также способом перераспределения средств с более низким уровнем риска[23].

Условия и сроки размещения средств могут различаться в зависимости от специфики кредитной организации. В межбанковской практике наиболее популярными формами размещения выступают межбанковские депозиты сроком 1, 3 и 6 месяцев. В России наибольшее распространение получили межбанковские кредиты сроком на 3-4 месяца, что обосновано высоким уровнем инфляционного риска.

Процентные ставки по межбанковским кредитам также различаются в зависимости от региона, но, при этом, все они коррелируют с официальной ставкой Банка России.

Помимо межбанковских кредитов к недепозитным источникам привлечения средств также следует отнести выпуск облигаций, операции банков по учету и выпуску векселей, получение займов у Банка России[24].

Получение займов у Банка России является традиционной операцией для всех коммерческих банков. Кредиты предоставляются Центральным Банком под залог векселей, ценных бумаг, включенных в Ломбардный список, а также в порядке рефинансирования.

С 04.01.2015 г. кредиты Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг могут предоставляться также кредитным организациям, отнесенным к 3 классификационной группе надежности.

В качестве одного из источников ресурсов коммерческих банков применяются сделки РЕИли соглашение об обратном выкупе) [25].

Это договор о активах на критериях выкупа в поставленный и по заблаговременно согласованной имеет возможность заключено между и компанией, в случае компания захочет огромную необходимую наличных средств на короткий срок. передает компании бумаги с обещанием их сквозь конкретный по больше высочайшей Разница меж данными оформляет фактическую банка за кредит,

дала ему компания[26].

По мере последующего доходности на рынке ценных бумаг желают в большей переориентироваться на рынок ценных бумаг, риска на котором во станет находиться в от становления рынка инструментов.

Широкое получили операции по средств методом банковских векселей[27]. благоприятен тем, в отличие от депозитного или же сертификата, имеет применяться как расчетное и переходить с поддержкой (передаточной надписи). Инвестиции клиентов в банковские собственных свободных - выгодное для них дело, а для - стойкий и автономно регулируемый ресурс в целях дальнейшего в банковские активы. Выпуск векселей не подлежит регистрации, как ценные бумаги, что упрощает банкам с ними и дает их широкого использования[28].

Банки выпускают процентные и дисконтные векселя. Первые продаются по номиналу и на них начисляются проценты. Дисконтные продаются по цене ниже номинала, а погашаются по номинальной стоимости[29].

Для средств могут выпускать облигации. закрепляют право ее на получение от эмитента в в ней срок ее номинальной или же имущественного эквивалента. эмиссию облигаций чем осуществить выпуск и векселей. Облигации к эмиссионным ценным и подлежат государственной Банк обладают правом предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

К привлеченным средствам все денежные средства, на расчетных, текущих и физических лиц, в коммерческих банках. Банки могут осуществлять привлечение средств путем выпуска ценных бумаг в виде облигаций, векселей, сертификатов. Заемные средства привлекаться коммерческими также посредством межбанковских кредитов и Банка России.

Основную часть привлеченных ресурсов банк формирует за счет депозитов, которые представляют собой средства на счетах банков, вносимых на вклады физическими лицами или находящиеся в процессе осуществления банковских операций на счетах в банке.

Глава 2. Анализ заемного капитала ПАО «Сбербанк России»

2.1. Краткая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» — это крупнейший российский банк, который представлен также и в СНГ, обладающий самой широкой сетью подразделений, способных предоставить достаточно большой спектр инвестиционно-банковских услуг. Сбербанк имеет 16 территориальных банков и 17 493 представительств в 83 субъектах федерации.

Главный учредитель и основной акционер Сбербанка - это Центральный банк РФ, во владении которого 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция, зарубежным компаниям принадлежит свыше 40% акций.

Сегодня на Сбербанк приходится около половины российского рынка частных вкладов, а также каждый третий корпоративный и розничный кредит.

Масштабность деятельности Сбербанка раскрывает объем его активов, который составляет около четверти активов всех прочих банков нашей страны, вместе взятых. 50% рынка депозитов в России принадлежит именно Сбербанку.

Сбербанк от других банков страны выделяет та исключительно важная социальная роль, которую он выполняет в России на протяжении длительного времени.

Территориальные отделения Сбербанка, размещаются практически в каждом уголке страны, и являются безусловными лидерами среди отделений других коммерческих банков.

Генеральная лицензия №1481, выданная Банком России 8 августа 2012 г. дает право банку заниматься банковской деятельностью. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии как на осуществление операций со вкладами, на работу с драгоценными металлами, является профессиональным участником рынка ценных бумаг, может заниматься дилерской, брокерской и депозитарной деятельностью и управлением ценными бумагами.

Приоритетные направления деятельности банка связаны:

1. с обслуживанием корпоративных клиентов – это их расчетные и текущие счета, выдача кредитов, денежные переводы, депозиты, инкассационные и конверсионные услуги;

2. работой с розничными клиентами, то есть с населением - это операции которые включают открытие вкладов и работу с ценными бумагами, кредитование, обслуживание банковских карт, куплю-продажу иностранной валюты, операции с драгоценными металлами, платежи и денежные переводы, хранение ценностей;

3. операциями на финансовых рынках, которые включают работу с ценными бумагами и иностранной валютой, размещение и привлечение денежных средств на крупных межбанковских рынках капитала.

В банке отлажена система, по которой можно обслуживаться удаленно.

Существует система- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн», которой активно пользуется свыше 13 млн. человек.

Создано мобильное приложение для смартфонов «Сбербанк онлайн», которым пользуются уже свыше 13 млн человек и мобильное приложение «Мобильный банк. SMS- сервис», которым пользуются более 17 млн. человек.

Крупнейшая в мире сеть банкоматов и терминалов может обслужить свыше 90 тыс. человек.

Сбербанк выпускает как дебетовые карты, так и кредитные, он является их крупнейшим эмитентом.

Клиенты Сбербанка – это и юридические лица, которых насчитывается более 1 миллиона и физические лица. Предприятия малого и среднего бизнеса по доле в корпоративном портфеле банка занимают свыше 35%.

2.2. Анализ привлеченных ресурсов банка

В структуре пассивов Сбербанка самую значительную долю занимают привлеченные средства – 83,8% (рис. 2).

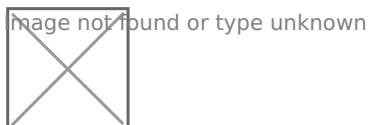


Рисунок 2. Структура пассивов ПАО «Сбербанк России» на 01.02.2016[\[30\]](#)¹

В декабре 2014 г. Сбербанк через компанию специального назначения организовал сделку секьюритизации, в рамках которой были выпущены 3 транша амортизируемых нот с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 11,1 млрд. руб. Амортизированная стоимость этих нот по состоянию на 30.09.2015 г. составила 7,7 млрд. руб. Данные ценные бумаги обеспечены ипотечными кредитами физических лиц, гарантированными жилой недвижимостью, общая амортизированная стоимость которых равна 9,0 млрд. руб. по состоянию на 30.09.2015.

Номинальная стоимость:

1. первого транша равна 6,7 млрд. руб. и купонная ставка – 9,0% годовых;
2. номинальная стоимость второго транша равна 3,3 млрд. руб. и купонная ставка – 3,0% годовых;
3. номинальная стоимость третьего младшего транша равна 1,1 млрд. руб. и купонная ставка - плавающая.

Первый и второй транши обладают одинаковым преимуществом.

Данные бумаги подлежат погашению в декабре 2046 г., тем не менее, у Сбербанка имеется возможность досрочного погашения в зависимости от условий и объема погашений ипотечных кредитов физических лиц, обеспечивающих данные бумаги. Так как третий транш был выкуплен Сбербанком, он был исключен из данных консолидированной финансовой отчетности.

В марте 2015 г. Сбербанк зарегистрировал на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» Программу внутренних биржевых облигаций в рублях общей номинальной стоимостью 50,0 млрд. рублей. Максимальный срок обращения данных облигаций – 10 лет.

Image not found or type unknown



Рисунок 3. Динамика качества капитала Сбербанка, %

По рисунку 3 можно сделать вывод, что качество капитала Сбербанка постепенно снижается, хотя к концу года оно немного выросло.

Рассмотрим далее ликвидность банка (рисунок 4).

По рисунку 4 видно, что в целом ликвидность банка находится на удовлетворительном уровне, нормативы Н2 и Н3 имеют значение выше нормативного, Н4 имеет нормативное значение, но в динамике последнего года демонстрирует устойчивое снижение.

В марте 2015 г. в соответствии с изменениями к Федеральному закону Российской Федерации «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» были изменены условия по привлеченным субординированным кредитам [\[31\]](#)² от Банка России общей номинальной стоимостью 500 млрд. руб.

Image not found or type unknown



Рисунок 4. Динамика основных нормативов

ликвидности Сбербанка [\[32\]](#)¹

Банк сделал выбор, предоставленный данным Федеральным законом, о пролонгировании данных субординированных кредитов на 50 лет с даты первоначального получения средств с условием о возможности продления Сбербанком срока действия договора в одностороннем порядке (без согласования с Банком России). Процентная ставка по субординированным займам составляет 6,5% годовых. В соответствии с измененными условиями по субординированным займам данная процентная ставка может быть пересмотрена после 31 декабря 2019 г.

В структуре привлеченных средств самую значительную часть занимают срочные депозиты физических лиц сроком от 181 дня и выше – 32,1%. На срочные депозиты юридических лиц приходится 19,4% привлеченных средств, из которых 10,1% на срок свыше 1 года (см. табл. 1).

За год самый значительный прирост в структуре привлеченных средств показали средства юридических лиц (+20,8%), в основном за счет увеличения срочных депозитов до 30 дней (+40,3%) и от 181 дня до 1 года (+68,5%). При этом срочные вклады на срок от 31 до 180 дней снизились на 15,3%.

Аналогичная тенденция наблюдается с вкладами физических лиц, они выросли на 18,9%, в основном за счет роста срочных депозитов до 30 дней (+15,4%) и от 181 дня до 1 года (+52,5%). Депозиты на срок свыше одного года снизились на 19,5%, что свидетельствует о «перетекании» средств во вклады с меньшим сроком размещения.

Таблица 1

Структура привлеченных средств Сбербанка на 01.02.2016, млн. руб.

Показатель	Сумма на 01.02.2016	Уд. вес в структуре, %	Изменение за 12 мес.	
			млн. руб.	прирост, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17836011,46	74.3%	2 958 564,54	16,6%
Средства юр. лиц	7 965 392,59	33.2%	1 653 203,38	20,8%
Средства на счетах юр. лиц (некредитных организаций)	3 315 307,24	13.8%	924 880,40	27,9%
Срочные депозиты юр. лиц	4 647 919,00	19.4%	726 550,18	15,6%
до 30 дней	700 268,95	2.9%	282 128,82	40,3%
от 31 до 180 дней	785 118,71	3.3%	-119 890,44	-15,3%

от 181 дня до 1 года	740 509,95	3.1%	507 371,99	68,5%
свыше 1 года	2 422 021,39	10.1%	56 939,80	2,4%
Депозиты до востребования юр. лиц	2 166,35	0.0%	1 772,81	81,8%
Средства бюджетов, Минфина, субъектов РФ и органов местного самоуправления	46 586,50	0.2%	-544 445,65	1168,7%
Вклады физ. лиц	9 796 950,12	40.8%	1 850 112,42	18,9%
Счета физических лиц	1 424 967,60	5.9%	211 624,38	14,9%
Депозиты до востребования физ. лиц	36 765,05	0.2%	-752,14	-2,0%
Срочные депозиты физ. лиц	8 335 217,47	34.7%	1 639 240,19	19,7%
до 30 дней	30 747,41	0.1%	4 741,71	15,4%
от 31 до 180 дней	604 249,65	2.5%	-41 004,34	-6,8%

от 181 дня до 1 года	4 416 073,49	18.4%	2 316 621,92	52,5%
свыше 1 года	3 284 146,92	13.7%	-641 119,10	-19,5%
Прочие привлеченные средства юр. и физ. лиц	27 082,26	0.1%	-305,61	-1,1%
Выпущенные долговые обязательства	642 312,83	2.7%	111 783,90	17,4%
Обязательства по уплате процентов	215 624,96	0.9%	40 633,93	18,8%
Просроченные обязательства	0,00	0.0%	-1 846,04	0,0%
Прочие обязательства	319 957,79	1.3%	85 332,44	26,7%

По состоянию на 30.09.2015 у Сбербанка было 20 крупнейших клиентов с остатками более 40,2 млрд. руб. на каждого. Общий остаток средств таких клиентов составил 3 436,0 миллиарда рублей или 18,8% от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Среди корпоративных клиентов лидерами по размещению средств являются предприятия сферы услуг, нефтегазовой промышленности и торговли.

Таблица 2

Распределение корпоративных клиентов банка по отраслям экономики в части размещения денежных средств, млрд. руб.

Отрасль	Остаток средств на 01.02.2016		Остаток средств на 01.02.2015		Темп роста, %
	млрд руб.	%	млрд руб.	%	
Услуги	1 753,0	22,0%	1319,3	20,9%	132,9%
Нефтегазовая промышленность	1 442,5	18,1%	1022,9	16,2%	141,0%
Торговля	1 078,6	13,5%	684,7	10,8%	157,5%
Государственные и муниципальные учреждения	552,6	6,9%	808	12,8%	68,4%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	427,0	5,4%	232,7	3,7%	183,5%
Машиностроение	354,6	4,5%	319,4	5,1%	111,0%
Металлургия	333,4	4,2%	230,9	3,7%	144,4%
Строительство	316,0	4,0%	352,4	5,6%	89,7%
Энергетика	228,8	2,9%	216,4	3,4%	105,7%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	177,4	2,2%	156,7	2,5%	113,2%
Телекоммуникации	116,4	1,5%	118,9	1,9%	97,9%

Химическая промышленность	104,1	1,3%	125,4	2,0%	83,0%
Деревообрабатывающая промышленность	25,6	0,3%	40,1	0,6%	63,8%
Прочее	1 055,4	13,2%	684,4	10,8%	154,2%
Всего	7 965,4	100,0%	6312,2	100,0%	126,2%

В структуре отраслей среди корпоративных клиентов самое значительное снижение депозитов зафиксировано у государственных и муниципальных учреждений (-31,6%) и предприятий деревообрабатывающей промышленности (-36,2%). Данная тенденция является следствием изменения финансирования государственной отрасли и ужесточению требований к предприятиям деревообрабатывающей промышленности (налоги и сборы).

В составе средств корпоративных клиентов отражены также депозиты в размере 108,1 млрд. руб., которые являются обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам.

Объем привлеченных средств корпоративных клиентов увеличился как по рублевым счетам, так и по счетам в иностранной валюте. Рост объема средств физических лиц за год в основном объясняется переоценкой валютных остатков на счетах частных клиентов.

Сбербанк занимает первое место в отрасли по числу вкладов физических лиц. В связи с чем его доходы находятся в прямой зависимости от данной категории субъектов. Так, за 2015 г. чистая прибыль Сбербанка снизилась практически в 2 раза, что указывает на снижение объема размещений средств среди клиентов-физических лиц, что повлекло за собой рост операционных расходов банка. Валютный кризис, усугубившийся в конце 2014 г., спровоцировал рекордные темпы снятия средств с депозитов и банковских карт. Усилению напряжения также способствовали участвовавшие сбои в работе самого Сбербанка – огромный объем работы со счетами физических лиц, спровоцированный оттоком средств в первой половине 2015 г. Нагрузка была сравнима с 2008 г. – на горячую линию банка поступали непрекращающиеся обращения граждан, общая нагрузка на IT банка

оказалась в 2,5 раза выше максимально предусмотренной.

Ввиду сложившейся кризисной ситуации, Сбербанк ввел ограничения на снятие наличных в банкоматах. Подобная ситуация на рынке валюты и проблемы, возникшие с обслуживанием физических лиц в Сбербанке, привели к панике среди клиентов банка, а следовательно вызвали и отток средств с его счетов. Это стало одной из главных причин (но не единственной), столь заметного снижения чистой прибыли кредитной организации.

Поскольку в 2015 г. наблюдалось удорожание привлекаемых средств Банка России, Сбербанк стал активно привлекать депозиты юридических лиц, благодаря чему на сегодняшний день сохраняет свои позиции по их величине в отрасли.

2.3. Деятельность банка по привлечению ресурсов в условиях экономического кризиса

В 2015 г. возникла ситуация, когда вкладчики стали срочно извлекать свои денежные средства со вкладов, поэтому практически у всех банков появилась необходимость остановить этот процесс. Сбербанк особое внимание уделил процессу привлечения средств и к концу 2015 г. остаток средств корпоративных клиентов вырос на 20,8% до 7,9 трлн. руб. Таким образом, итоги года показали следующую картину: срочные депозиты, их доля снизилась с 62% до 58%, однако банку удалось ограничить ее значительное падение, которое было характерно для всего банковского рынка в 2015 г.

Доступность услуг повысилась после внедрения сервиса дистанционного резервирования счетов, который позволял вести работу со счетами онлайн, который также обеспечил сокращение издержек при обслуживании клиентов в офисах продаж. В течение года расширились функции электронного документооборота E-Invoicing. Чтобы привлечь клиентов для использования этого продукта Сбербанк часто проводил акции, предоставлял скидки. Результатом этой работы можно признать подключение к услуге E-Invoicing 60 тыс. клиентов. Кроме того, для привлечения средств клиентов в банке также действует услуга Cash Management продукта.

Проводимый банками мониторинг позволил получить данные о движении денежных средств по счетам клиентов в коммерческих банках. Таким образом, объем привлечения физических лиц вырос за 2015 г. на 2216 млрд. руб. и к началу

2016 г. превысил 10,2 трлн. руб. Часть прироста была обеспечена вкладами, которые были открыто удаленно. Влияние оказала и переоценка валютных вкладов из-за слабости рубля. Сбербанк на этом фоне оказался в числе лидеров.

Сбербанк также активно наращивал объемы привлечения средств в сберегательные сертификаты, утвердив доминирующую позицию на рынке с долей более 95%.

В структуре выпущенных долговых обязательств на 01.01.2016 депозитные и сберегательные сертификаты занимают 85%, из которых 53,8% или 296 млрд. руб. приходится на сертификаты со сроком погашения от 181 дня до 1 года.

Таблица 3

Выпущенные долговые обязательства Сбербанка

Показатель	Сумма на 01.01.2016	Уд. вес в структуре, %	Изменение за 12 мес.	
			млн. руб.	прирост, %
Выпущенные долговые обязательства	647 694,36	2.7%	134 291,86	20,7%
Облигации	18 500,00	0.1%	-	-
Депозитные и сберегательные сертификаты	550 799,52	2.3%	109 613,34	19,9%
со сроком погашения до 30 дней	20,67	0.0%	-70,95	-343,3%
со сроком погашения от 31 до 90 дней	252,54	0.0%	132,26	52,4%

со сроком погашения от 91 до 180 дней	64 757,49	0.3%	26 112,41	40,3%
со сроком погашения от 181 дня до 1 г.	296 100,78	1.2%	191 003,55	64,5%
со сроком погашения свыше 1 года	166 308,44	0.7%	-119 423,86	-71,8%
к исполнению	23 359,60	0.1%	11 859,94	50,8%
Векселя и банковские акцепты	78 394,84	0.3%	6 178,52	7,9%
до востребования	4 678,74	0.0%	-82,47	-1,8%
со сроком погашения до 30 дней	3 902,99	0.0%	1 222,05	31,3%
со сроком погашения от 31 до 90 дней	2 998,33	0.0%	-16 171,36	-539,3%
со сроком погашения от 91 дня до 1 г.	39 522,89	0.2%	26 762,07	67,7%
со сроком погашения свыше 1 года	18 405,44	0.1%	-6 012,53	-32,7%
к исполнению	8 886,45	0.0%	460,75	5,2%

Обязательства по уплате процентов	193 581,96	0.8%	57 488,08	29,7%
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	30 261,36	0.1%	11 809,86	39,0%
Начисленные проценты по вкладам	33 973,02	0.1%	15 840,36	46,6%
Прочие обязательства по уплате процентов	129 347,57	0.5%	29 837,86	23,1%
Просроченные обязательства	0,00	0.0%	-547,12	-

Четко выстроенная процентная политика, невысокая зависимость от внешних источников, диверсификация пассивов в настоящее время позволила Сбербанку сохранить оптимальную ликвидность.

Краткосрочные заимствования в Банке России Сбербанк смог заменить на среднесрочные и долговременные привлечения юридических и физических лиц, тем самым решилась проблема снижения ликвидности (рис. 5).

По срокам привлечения средств кредитных организаций структура привлечения значительно изменилась. Так, если в начале 2015 г. Сбербанк привлекал основную часть средств на срок свыше 1 года, то уже в начале 2016 г. акцент переместился на межбанковские кредиты (депозиты) сроком привлечения до 30 дней (рис. 6).

Важным трендом 2015 г. стало увеличение числа клиентов онлайн-сервисов «Сбербанк онлайн» и «Мобильный банк», что позволило банку более эффективно использовать информационные средства: для клиентов с регулярным движением средств по счетам, отправлялась рассылка с предложением открытия вкладов. Это вызвало увеличение объем вкладов на 5,6% только за счет «точечного» воздействия автоматизированных сервисов.



Рисунок 5. Изменение объема заимствований и межбанковских кредитов, полученных Сбербанком [33]1

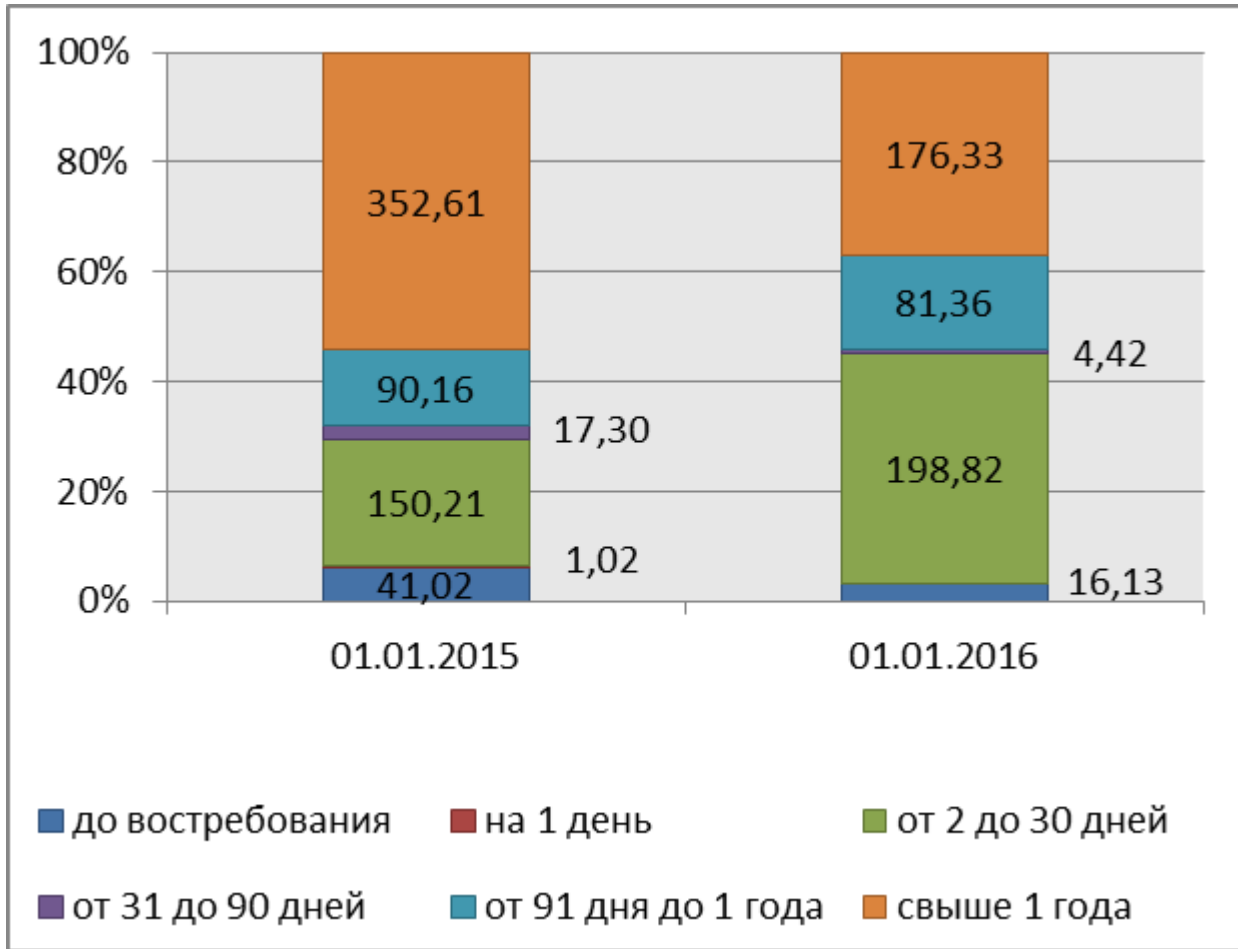


Рисунок 6. Межбанковские кредиты (депозиты), привлеченные Сбербанком, млрд. рублей [34]1

В 2015 г. сохранилась тенденция по поддержанию объемов сбережений.

Основная часть средств клиентов была переведена в категорию срочных депозитов, в частности средства физических лиц, за счет перевода их с карточных счетов по системе Сбербанк Онлайн.

Продолжилась работа банка в сотрудничестве с Агентством по страхованию вкладов по осуществлению выплат по вкладам банков, у которых была отозвана лицензия. Это позволило поддержать и сохранить имидж надежности среди частных вкладчиков, что, в свою очередь, также положительно повлияло на привлечение средств. Часть физических лиц, которые забирали застрахованные

средства через Сбербанк, осуществляли открытие вкладов в данном отделении.

В целом, в 2015 г. Сбербанк проводил достаточно эффективную политику по привлечению средств, что можно определить исходя из общей динамики роста срочных вкладов физических и юридических лиц.

Проведем общий анализ пассивных операций банка за 2015 г.

Таблица 4

Структура текущих обязательств Сбербанка

Наименование показателя	01.02.2015		01.02.2016		Изменение		Темп роста, %
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	
Вклады физ. лиц со сроком свыше 1 года	3 925,27	29,7%	3 284,15	21,1%	-641,12	-16,3%	83,7%
Остальные вклады физ. лиц (в т.ч. ИП) сроком до 1 года	4 139,15	31,3%	6 714,89	43,1%	2 575,74	62,2%	162,2%
Депозиты и прочих средств юр. лиц сроком до 1 года	4 176,30	31,5%	4 639,47	29,8%	463,17	11,1%	111,1%
в т.ч. текущих средств юр. лиц (без ИП)	2 272,85	17,2%	3 113,22	20,0%	840,37	37,0%	137,0%
Корсчета ЛОРО банков	162,93	1,2%	130,87	0,8%	-32,06	-19,7%	80,3%

Межбанковские кредиты, полученных на срок до 30 дн.	360,60	2,7%	95,14	0,6%	-265,46	-73,6%	26,4%
Собственные ценные бумаги	240,25	1,8%	418,48	2,7%	178,23	74,2%	174,2%
Обязательства по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	233,76	1,8%	310,94	2,0%	77,18	33,0%	133,0%
Ожидаемый отток денежных средств	3 278,23	24,8%	3 646,91	23,4%	368,68	11,2%	111,2%
Итого текущих обязательств	13 238,3	100,0%	15 593,94	100,0%	2 355,69	17,8%	117,8%

За рассматриваемый период с ресурсной базой произошло то, что незначительно изменились суммы вкладов физических лиц со сроком свыше года, депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до 1 года), увеличились суммы в том числе текущих средств юридических лиц (без ИП), обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность. Значительно выросли суммы остальных вкладов физических лиц (в т.ч. ИП) сроком до 1 года, собственных ценных бумаг, уменьшились суммы корсчетов ЛОРО банков, сильно уменьшились суммы межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, при этом ожидаемый отток денежных средств увеличился за год с 3278,23 до 3646,91 млрд. руб.

Анализ структуры текущих обязательств Сбербанка позволяет сделать вывод, что за год банк значительно прирастил сумму вкладов физических лиц и ИП сроком до 1 года (+62,2% за год). При этом, вклады свыше 1 года сократились (-16,3% за год), что может свидетельствовать об изменении предпочтений вкладчиков или скором наступлении срока востребования по депозитам открытым годом ранее.

Депозиты юридических лиц выросли на 11,1%, в том числе на текущих счетах средства выросли на 37%.

За отчетный период собственные ценные бумаги показали прирост стоимости в 74,2%, что явилось следствием переоценки их стоимости в валюте и выпуска дополнительных облигаций.

В структуре процентных обязательств Сбербанка произошли значительные перестановки весовых долей (которые при этом практически не повлияли на абсолютную величину обязательств (см. табл. 5)).

Таблица 5

Краткая структура процентных обязательств Сбербанка

Наименование показателя	01.02.2015		01.02.2016		Изменение		Темп роста, %
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	
Средства банков (МБК и корсчетов)	1032,13	5,1%	493,04	2,5%	-539,09	-52,2%	47,8%
Средства юр. лиц	6 312,19	31,4%	7965,39	39,7%	1 653,20	26,2%	126,2%
- в т.ч. текущих средств юр. лиц	2 390,43	11,9%	3315,31	16,5%	924,88	38,7%	138,7%
Вклады физ. лиц	7 946,84	39,6%	9796,95	48,8%	1 850,11	-23,3%	123,3%
Прочие процентные обязательства	4 781,94	23,8%	1821,04	9,1%	-2960,89	-61,9%	38,1%

- в т.ч. кредиты от Банка России	2 728,97	13,6%	883,47	4,4%	-1 845,51	-67,6%	32,4%
Всего процентные обязательства	20073,09	100,0%	20 076,43	100,0%	3,33	0,0%	100,0%

Анализ, проведенный в таблицы 5, показывает, что самые значительные изменения в структуре процентных обязательств произошли в статьях «средства банков» (-52,2%) и «процентные обязательства по кредитам Банка России» (-67,6%), что свидетельствует об оттоке средств данной категории «вкладчиков». Возникший недостаток ресурсов Сбербанк компенсировал за счет увеличения средств на текущих счетах корпоративных клиентов (+38,7%), а также за счет вкладов физических лиц (+23,3%).

2.4. Проблемы в привлечении ресурсов банком и рекомендации по их решению

Кредитные организации оказывают широкий круг услуг как для физических, так и для юридических лиц. При этом для выживания в условиях жесткой конкурентной борьбы банки внедряют новые технологии, банковские инструменты, информационные системы для ускорения обработки данных, а также совершенствуют работу в соответствии с международными требованиями и стандартами.

Для разработки эффективной стратегии по привлечению средств в современных условиях банки постоянно изучают и прогнозируют состояние рынка, а также подстраивают собственную политику под резко меняющиеся условия внутреннего банковского законодательства и усложнения условий доступа к рынку внешнего фондирования.

В 2015 г. банки столкнулись с проблемой недостаточности ресурсов, что, в частности, привело к закрытию части кредитных учреждений (см. рис. 7).

Необходимо отметить, что на рынке частных вкладов решающая роль принадлежит политике Сбербанку. Фактически в России уровень ставок по депозитам частных лиц определяет Сбербанк, а его ориентация зависит от уровня инфляции. В

последнее время ставки по таким депозитам практически не меняются.

image not found or type unknown



Рисунок 7. Динамика численности кредитных организаций, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций

Сегодня как оценивают эксперты, роста доходности депозитов в долгосрочной перспективе не стоит ожидать. Банки также не проявляют особой активности и предлагают вкладчикам альтернативные варианты сбережений. Существенных предпосылок для роста доходности банковских депозитов в настоящее время пока нет.

На рост процентных ставок в ближайших перспективах могут лишь повлиять макроэкономические события, например, изменение ставки рефинансирования Центробанка. Однако в целом этот показатель, как правило, не оказывает существенного влияния на депозитные программы.

Снижение прироста вкладов закономерно, так как население понимает, что переиграть инфляцию с помощью банковского депозита практически невозможно. Сберегательное настроение общества снижается, население предпочитает в большей части делать покупки.

Вследствие этого в сложившейся ситуации для решения проблемы формирования ресурсной базы банка необходимо усилить работу по расширению круга вкладчиков. Поэтому банку необходимо разработать грамотную депозитную политику, в основу которой ставится привлечение денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности пассивов с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Предложения по привлечению средств физических лиц:

- 1) Привлечению средств физических лиц способствует грамотно построенная депозитная политика банка, которая в большей мере учитывает интересы и разные предпочтения потенциальных вкладчиков. Создание специальных вкладов, носящих социальный характер («Молодожены» и «Новоселы») со специальными процентными ставками. Так для вклада «Молодожены» и «Новоселы» можно учесть такие условия как снятие части денег без потери процентов, возможность пролонгации, довление и увеличение процентной ставки при увеличении срока

хранения вклада.

2) Создание вкладов с коротким сроком хранения денежных средств. Сейчас практически нет вкладов со сроком хранения – месяц, хотя иногда бывают большие денежные средства, которые можно потратить только через месяц. Сегодня в банках существующие вклады на месяц-это только вклады до востребования, с очень маленькой процентной ставкой. Кроме того привлечению средств физических лиц в банки способствует большой выбор вкладов, с самыми различными ставками и условиями для каждого слоя населения. Охватывая доступными услугами каждый слой населения, банки могут выиграть многое – это и доверие и возможность продвинуться в лидеры благодаря внедрению инноваций и новых сервисов.

3) Рассматривая средства юридических лиц можно увидеть, что часть средств, на расчетных (текущих) счетах, находятся в состоянии покоя. Имея заинтересованность в привлечении данных средств в срочные депозиты, что укрепляет стабильность ресурсной базы, банки могут предлагать организациям даже на небольшой срок хранения процентную ставку. За хранение средств, остатка на расчетных счетах корпоративных клиентов начислять определенный процент.

4) Развитие новых доступных сервисов для клиентов, с помощью которых он может самостоятельно определять процентную ставку по вкладу. Для этого процентные ставки должны предлагаться банком на выбор. Если банк согласен на выбор процентной ставки, то заключается договор через онлайн-услуги.

5) Для привлечения средств нужно очень активно использовать рекламу. Так объявить в рекламе, что ставка на вклад будет к примеру выше на 2% от обычной ставки в случае заключения договора на хранение средств до 11 часов дня или например с 14 до 16 часов 15 числа каждого месяца. А каждому потенциальному вкладчику, пришедшему в это время в банк вручать памятные призы.

6) Возможность перевода процентов сразу, не дожидаясь окончания срока хранения, а ежемесячно на отдельную карту, если срок депозита 3 месяца.

Проведенное исследование показало, что в структуре пассивов Сбербанка самую значительную долю занимают привлеченные средства – 83,8%.

Для привлечения средств Сбербанк выпустил 3 транша амортизируемых нот с ипотечным покрытием; биржевые облигации.

Уольшая часть привлеченных ресурсов банка – это депозиты. Поскольку в 2015 г. наблюдалось удорожание привлекаемых средств Банка России, Сбербанк стал активно привлекать депозиты юридических лиц, благодаря чему на сегодняшний день сохраняет свои позиции по их величине в отрасли.

В целях привлечения ресурсов банку рекомендуется:

- 1) Создание специальных вкладов, носящих социальный характер со специальными процентными ставками;
- 2) Создание вкладов с коротким сроком хранения денежных средств;
- 3) Привлечение средств юридических лиц на срочные депозиты;
- 4) Развитие новых доступных сервисов для клиентов, с помощью которых он может самостоятельно определять процентную ставку по вкладу;
- 6) Возможность перевода процентов сразу, не дожидаясь окончания срока хранения, а ежемесячно на отдельную карту, если срок депозита 3 месяца.

Заключение

К привлеченным средствам все денежные средства, на расчетных, текущих и физических лиц, в коммерческих банках. Банки могут осуществлять привлечение средств путем выпуска ценных бумаг в виде облигаций, векселей, сертификатов. Заемные средства привлекаться коммерческими также посредством межбанковских кредитов и Банка России.

Основную часть привлеченных ресурсов банк формирует за счет депозитов, которые представляют собой средства на счетах банков, вносимых на вклады физическими лицами или находящиеся в процессе осуществления банковских операций на счетах в банке.

Проведенное исследование показало, что в структуре пассивов Сбербанка самую значительную долю занимают привлеченные средства – 83,8%.

Для привлечения средств Сбербанк выпустил 3 транша амортизируемых нот с ипотечным покрытием; биржевые облигации.

Уольшая часть привлеченных ресурсов банка – это депозиты. Поскольку в 2015 г. наблюдалось удорожание привлекаемых средств Банка России, Сбербанк стал активно привлекать депозиты юридических лиц, благодаря чему на сегодняшний день сохраняет свои позиции по их величине в отрасли.

В целях привлечения ресурсов банку рекомендуется:

- 1) Создание специальных вкладов, носящих социальный характер со специальными процентными ставками;
- 2) Создание вкладов с коротким сроком хранения денежных средств;
- 3) Привлечение средств юридических лиц на срочные депозиты;
- 4) Развитие новых доступных сервисов для клиентов, с помощью которых он может самостоятельно определять процентную ставку по вкладу;
- 6) Возможность перевода процентов сразу, не дожидаясь окончания срока хранения, а ежемесячно на отдельную карту, если срок депозита 3 месяца.

Список литературы

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 13.07.2015).

Вешкин Ю., Авагян Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Магистр, 2014.

Заборовская А.Е. Роль и значение финансового анализа деятельности коммерческого банка // В сборнике: ЭКОНОМИКА, ОБЩЕСТВО, ЧЕЛОВЕК: ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ, РЕАЛЬНОСТЬ Сборник научных публикаций: в 2-х частях. Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. Екатеринбург, 2015. С. 71-74.

Жарковская Е., Арендс И. Банковское дело. – М.: Омега-Л, 2011.

Жиляков Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жиляков, В. Г. Зарецкая. – М. : КНОРУС, 2012.

Лаврушин О. Банковский менеджмент. – М.: КноРус, 2011.

Маркова О., Мартыненко Н., Рудакова О., Сергеева Н. Банковские операции. – М.: Юрайт, 2012.

Щербакова Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчётности, составленной по российским и международным стандартам). — М. : Вершина, 2011.

Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»: <http://www.sberbank.ru/ru/person>

1. Щербакова Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчётности, составленной по российским и международным стандартам). — М. : Вершина, 2011. — С. 41. [↑](#)
2. Маркова О., Мартыненко Н., Рудакова О., Сергеева Н. Банковские операции. – М.: Юрайт, 2012. – С. 78. [↑](#)
3. Жарковская Е., Арендс И. Банковское дело. – М.: Омега-Л, 2011. – С. 65. [↑](#)
4. Жарковская Е., Арендс И. Банковское дело. – М.: Омега-Л, 2011. – С. 65. [↑](#)
5. 1 <http://docs.cntd.ru/document/420319035?block=34> [↑](#)
6. Лаврушин О. Банковский менеджмент. – М.: КноРус, 2011. – С. 102. [↑](#)

7. **Вешкин Ю., Авагян Г.
Экономический анализ
деятельности коммерческого
банка. – М.: Магистр, 2014. – С. 54.**

[↑](#)

8. Заборовская А.Е. Роль и значение финансового анализа деятельности коммерческого банка // В сборнике: ЭКОНОМИКА, ОБЩЕСТВО, ЧЕЛОВЕК:

ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ, РЕАЛЬНОСТЬ Сборник научных публикаций: в 2-х частях. Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. Екатеринбург, 2015. С. 71-74. [↑](#)

9. Маркова О., Мартыненко Н., Рудакова О., Сергеева Н. Банковские операции. – М.: Юрайт, 2012. – С. 78. [↑](#)
10. Жилияков Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. – М. : КНОРУС, 2012. – С. 112. [↑](#)
11. Маркова О., Мартыненко Н., Рудакова О., Сергеева Н. Банковские операции. – М.: Юрайт, 2012. – С. 78. [↑](#)
12. Лаврушин О. Банковский менеджмент. – М.: КноРус, 2011. – С. 104. [↑](#)

13. **Вешкин Ю., Авагян Г.
Экономический анализ
деятельности коммерческого
банка. – М.: Магистр, 2014. – С. 54.**

[↑](#)

14. Маркова О., Мартыненко Н., Рудакова О., Сергеева Н. Банковские операции. – М.: Юрайт, 2012. – С. 78. [↑](#)
15. Заборовская А.Е. Роль и значение финансового анализа деятельности коммерческого банка // В сборнике: ЭКОНОМИКА, ОБЩЕСТВО, ЧЕЛОВЕК: ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ, РЕАЛЬНОСТЬ Сборник научных публикаций: в 2-х частях. Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. Екатеринбург, 2015. С. 71-74. [↑](#)

16. **Вешкин Ю., Авагян Г.**
Экономический анализ
деятельности коммерческого
банка. - М.: Магистр, 2014. - С. 54.

[↑](#)

17. Жилияков Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. - М. : КНОРУС, 2012. - С. 112. [↑](#)

18. Лаврушин О. Банковский менеджмент. - М.: КноРус, 2011. - С. 104. [↑](#)

19. **Вешкин Ю., Авагян Г.**
Экономический анализ
деятельности коммерческого
банка. - М.: Магистр, 2014. - С. 54.

[↑](#)

20. Маркова О., Мартыненко Н., Рудакова О., Сергеева Н. Банковские операции. - М.: Юрайт, 2012. - С. 78. [↑](#)

21. Заборовская А.Е. Роль и значение финансового анализа деятельности коммерческого банка // В сборнике: ЭКОНОМИКА, ОБЩЕСТВО, ЧЕЛОВЕК: ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ, РЕАЛЬНОСТЬ Сборник научных публикаций: в 2-х частях. Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский

22. **Вешкин Ю., Авагян Г.**
Экономический анализ
деятельности коммерческого
банка. - М.: Магистр, 2014. - С. 54.

[↑](#)

23. Лаврушин О. Банковский менеджмент. - М.: КноРус, 2011. - С. 104. [↑](#)
24. Маркова О., Мартыненко Н., Рудакова О., Сергеева Н. Банковские операции. - М.: Юрайт, 2012. - С. 78. [↑](#)
25. Лаврушин О. Банковский менеджмент. - М.: КноРус, 2011. - С. 104. [↑](#)
26. Заборовская А.Е. Роль и значение финансового анализа деятельности коммерческого банка // В сборнике: ЭКОНОМИКА, ОБЩЕСТВО, ЧЕЛОВЕК: ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ, РЕАЛЬНОСТЬ Сборник научных публикаций: в 2-х частях. Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. Екатеринбург, 2015. С. 71-74. [↑](#)

27. **Вешкин Ю., Авагян Г.**
Экономический анализ
деятельности коммерческого
банка. - М.: Магистр, 2014. - С. 54.

[↑](#)

28. Жилияков Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. – М. : КНОРУС, 2012. – С. 112. [↑](#)
29. Лаврушин О. Банковский менеджмент. – М.: КноРус, 2011. – С. 104. [↑](#)
30. 1 Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»: <http://www.sberbank.ru/ru/person>
[↑](#)
31. 2 В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга [↑](#)
32. 1 Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»: <http://www.sberbank.ru/ru/person>
[↑](#)
33. 1 Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»: <http://www.sberbank.ru/ru/person>
[↑](#)
34. 1 Официальный сайт ОАО «Сбербанк России»: <http://www.sberbank.ru/ru/person>
[↑](#)