

Коломасова Регина Александровна, студентка экономического факультета ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет, им. Н.П. Огарёва», г. Саранск

СТРУКТУРНО-ДИНАМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: В статье проводится исследование общей величины депозитного портфеля ПАО АККСБ «КС БАНК», его доли в общей сумме привлечённых средств банка, дается оценка динамики за три года. Произведена группировка и последующий анализ состава, структуры и динамики средств во вкладах. Дана оценка процентных расходов и качества депозитного портфеля. Проанализирована эффективность использования и рентабельность привлеченных средств. Делается попытка спрогнозировать объем депозитного портфеля банка, обосновать предложения по его оптимизации.

Ключевые слова: депозитный портфель, депозитная политика, коммерческий банк, банковский вклад, эффективность, рентабельность.

Annotation: The article conducts a study of the total value of the deposit portfolio of PJSC AKKSB «KS BANK», its share in the total amount of attracted funds of the bank, assesses the dynamics over three years. Produced grouping and subsequent analysis of the composition, structure and dynamics of funds in deposits. The estimation of interest expenses and the quality of the deposit portfolio is given. Analyzed the efficiency of use and profitability of funds raised. An attempt is made to predict the volume of the deposit portfolio of the bank, to justify proposals for its optimization.

Keywords: deposit portfolio, deposit policy, commercial bank, bank deposit, efficiency, profitability.

В настоящее время проблема наличия в коммерческих банках финансовых ресурсов для полного обеспечения своей деятельности имеет важное значение, а так как депозитные операции являются составной частью получения ресурсов банка, анализ депозитного портфеля представляет особый интерес. Последний проводится с целью: обобщения результатов депозитной деятельности коммерческого банка и выполнения разработанных планов; определения полноты использования депозитных ресурсов; поиска резервов повышения эффективности работы банка; разработки комплекса мер по использованию выявленных дополнительных резервов (совершенствование внутренних регламентов, позволяющих минимизировать затраты, риски и повысить прибыльность банка, поддержать ликвидность на должном уровне) [2, с. 8].

Проведем анализ депозитного портфеля на примере ПАО АККСБ «КС БАНК», ведущего регионального банка и активного участника экономического и социального развития Республики Мордовия.

Во-первых, следует обратить внимание на величину депозитного портфеля, его долю в общей сумме привлеченных средств банка, оценить динамику за анализируемый период.

Для проведения анализа обратимся к рисунку 1 [1].

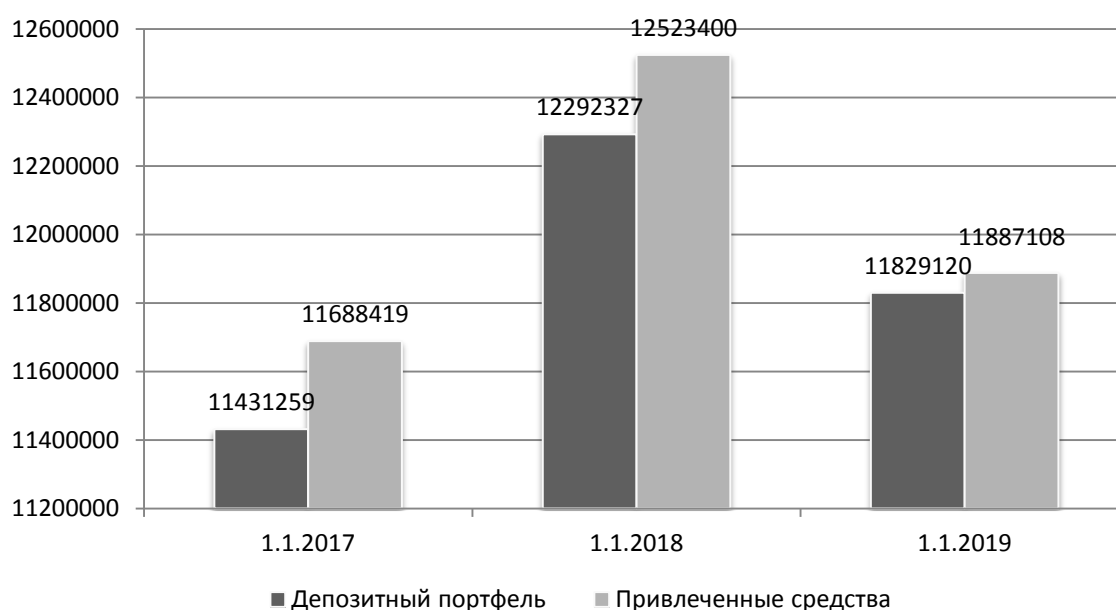


Рисунок 1 –Динамика объемов депозитного портфеля и обязательств ПАО АККСБ «КС
БАНК»

Данные рисунка свидетельствуют о рваном тренде депозитного портфеля. Так на начало 2017 года размер депозитного портфеля ПАО АККСБ «КС БАНК» составлял 11431259 тыс. р., за данный год он увеличился на 861068 тыс. р. или на 7,53 % и к началу 2018 года его размер зафиксирован на уровне 12292327 тыс. р. Однако в следующем году наблюдается обратная динамика депозитного портфеля. И уже на 01.01.2019 г. темп прироста отрицательный (-3,77%) или -463207 тыс. р. по сравнению с предыдущим годом. В целом за весь анализируемый депозитный портфель исследуемого банка увеличился незначительно – на 397861 тыс. р. или на 3,48%.

Столь малый прирост депозитного портфеля за трехлетний период можно объяснить следующим: ПАО АККСБ «КС БАНК» является одним из системообразующих банков Республики Мордовия, имеющий достаточную ресурсную базу и не ставит во главу угла ее пополнение. Соответственно, депозитная политика банка нацелена не на прирост клиентской базы, а на повышение качества ее обслуживания.

Что касается доли депозитного портфеля в обязательствах банка, то она составляет его значительную часть (в среднем 98,48%). Данный показатель имеет тенденцию к увеличению (в 2018 г. произошел рост доли на 0,36%, в 2019 г. – на 1,36%, а за весь период удельный вес увеличился на 1,72 процентных пункта). Это говорит о том, процентная политика изучаемого банка является привлекательной для клиентов и в целом данная ситуация способствует росту доходности банковских операций.

Далее произведем группировку и последующий анализ состава, структуры и динамики средств во вкладах.

Рассмотрим таблицу 1 для анализа средств клиентов по категориям вкладчиков.

Таблица 1- Распределение средств клиентов по категориям вкладчиков

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2018 г.		на 01.01.2019 г.		Абсолютное отклонение 2018 г. от 2017 г.		Абсолютное отклонение 2019 г. от 2018 г.		Абсолютное отклонение 2019 г. от 2017 г.	
	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%
Государственные и общественные организации	9921	0,09	40832	0,33	33461	0,28	30911	0,25	-7371	-0,05	23540	0,20
Прочие юридические лица	1249617	10,93	1327544	10,80	1482240	12,53	77927	-0,13	154696	1,73	232623	1,60
Физические лица	10171721	88,98	10923951	88,87	10313419	87,19	752230	-0,11	-610532	-1,68	141698	-1,79
Итого средств клиентов	11431259	100	12292327	100	11829120	100	861068	0	-463207	0	397861	0

По данным таблицы видно, что остатки средств клиентов, привлеченных во вклады на начало 2019 г. увеличились по сравнению с началом 2017 г. на 397861 тыс. р. или на 3,48%, что обусловлено, главным образом, увеличением депозитов прочих юридических лиц на 232623 тыс. р. или на 18,6%.

Анализ таблицы 1 показывает, что средства физических лиц на протяжении всего анализируемого периода занимали наибольший удельный вес в ресурсах, привлеченных банком (от 87,19 % до 88,98 %). Это говорит о том, что вклады физических лиц - это основной источник привлеченных ресурсов ПАО КБ «КС Банк», который обеспечивает стабильность ресурсной базы кредитной организации. Однако необходимо отметить, что, несмотря на абсолютное увеличение объема депозитных средств физических лиц в 2017-2019 гг. (+752230 тыс. р. в 2018 г. и +141698 тыс. р. в 2019 г. по сравнению с 2017 г.), доля средств физических лиц в привлеченных средствах банка как за отдельно взятые года, так и за весь исследуемый период сократилась. Такое сокращение в 2018 г. составило 0,11%, в 2019 г. по сравнению с 2018 – 1,68% и в 2019 г. по сравнению с 2017 г. – 1,79%, и есть основания предполагать, что в дальнейшем эта цифра также будет уменьшаться.

Динамика депозитов физических лиц имеет тенденцию рваного тренда (в 2018 г. увеличивается на 7,4% или на 752230 тыс. р., а в 2019 г. уже сокращается на 5,6 процентных пунктов или на 610532 тыс. р. по сравнению с предыдущим годом) как и динамика депозитов государственных и общественных организаций (+30911тыс. р. или +311,6% в 2018 г. и -7371 тыс. р. или -18,1% в 2019 г. по сравнению с 2018), тогда как депозиты прочих юридических лиц стабильно растут. Абсолютный прирост последних в 2018 г. составил 77927 тыс. р., в 2019 г. по отношению к 2018 г. 154696 тыс. р., а за весь анализируемый период 232623 тыс. рублей. В относительном выражении такое увеличение составляет +6,2%, +11,7 и +18,6% соответственно.

Необходимо отметить, что доля депозитов юридических лиц составляет от 10,80% до 12,53 % и постоянно увеличивается (+1,6% за весь анализируемый период). При этом на депозиты государственных и общественных организаций приходится менее 0,5 % .

Перейдем к анализу средств во вкладах с позиции срочности вложений (таблица 2).

Таблица 2 - Распределение средств клиентов по срочности вложений

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2018 г.		на 01.01.2019 г.		Абсолютное отклонение 2018 г. от 2017 г.		Абсолютное отклонение 2019 г. от 2018 г.		Абсолютное отклонение 2019 г. от 2017 г.	
	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%
Текущие/расчетные счета	1625614	14,22	2045788	16,64	2427642	20,52	420174	2,42	381854	3,88	802028	6,3
Государственные и общественные организации	9 921	0,61	40 832	2,00	33 461	1,38	30 911	1,39	-7 371	-0,62	30 911	0,77
Прочие юридические лица	757 916	46,62	935 731	45,74	1 180 749	48,64	177 815	-0,88	245 018	2,90	177 815	2,01
Физические лица	857 777	52,77	1 069 225	52,26	1 213 432	49,98	211 448	-0,50	144 207	-2,28	211 448	-2,78
Срочные счета	9805645	85,78	10246539	83,36	9401478	79,48	440 894	-2,42	-845061	-3,88	-404167	-6,3
Государственные и общественные организации	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Прочие юридические лица	491 701	5,01	391 813	3,82	301 491	3,21	-99 888	-1,19	-90 322	-0,62	-190210	-1,81
Физические	9 313 944	94,99	9 854 726	96,18	9 099 987	96,79	540 782	1,19	-754739	0,62	-213957	1,81

е лица												
Итого средств клиентов	11431259	100	12292327	100	11829120	100	861 068	0	-463207	0	397861	0

Приоритетным направлением депозитной политики ПАО КБ «КС Банк» является привлечение денег юридических и физических лиц на срочные вклады, то есть при формировании портфеля привлеченных ресурсов предпочтение отдается ресурсам с наиболее длительными сроками хранения. Таким образом, удельный вес срочных счетов в портфеле составляет 79,48-85,78%, однако с каждым годом сокращается (-2,42% в 2018 г. и -3,88% в 2019 г. по сравнению с 2018 г.).

Понижение доли срочных депозитов в общей сумме мобилизуемых средств можно оценить отрицательно, так как срочные депозиты являются наиболее стабильной составляющей привлекаемых ресурсов и повышают ликвидность, позволяют осуществлять кредитование на более длительные сроки, а их снижение ведет к обратному результату.

Соответственно оставшаяся доля приходится на текущие/расчетные счета и колеблется в пределах от 14,22% до 20,52%. В отличие от срочных счетов, динамика доли последних имеет тенденцию к росту (+2,42% в 2018 г. и +3,88% в 2019 г. относительно 2018 г.)

Данные таблицы 2 позволяют сделать вывод, что в сегменте физических лиц текущие/расчетные счета за анализируемый период продемонстрировали прирост в 41,5% или на 211 448 тыс. р., с уровня 857 777 тыс. р. в 2017 году до уровня 1 213 432 тыс. р. в 2019 году. Срочные депозиты напротив сократились с 9 313 944 тыс. р. до 9 099 987 тыс. р., то есть на 2,3% или 213957 тыс. р. У юридических лиц – аналогичная тенденция – текущие/расчетные счета увеличивались с каждым годом. В 2018 г. прирост составил 177 815 тыс. р., в 2019 относительно 2018 г. – 245 018 тыс. р., а за весь анализируемый период – 177 815 тыс. р. относительном выражении эти значения равны +23,5%, +26,2% и +55,8% соответственно. Объем срочных счетов юридических лиц сократился

на 99 888 тыс. р. (-20,3%) в 2018 г., на 90 322 в 2019 г. (-23,1%) и на 190 210 тыс. р. (-38,7%) за весь анализируемый период.

Нужно отметить, что срочные счета государственных и общественных организаций вообще не представлены в структуре депозитов КС Банк, в то время как значения графы «текущие/расчетные счета» данной категории вкладчиков резко возрастают к началу 2018 г. на 30 911 тыс. р., а затем снижаются в 2019 г. на 7 371 тыс. р.

В целом срочные счета демонстрируют отрицательную динамику(-404167 тыс. р.), а текущие/расчетные счета – положительную (+802028 тыс. р.), что может свидетельствовать об ухудшении депозитной политики банка.

Следующий критерий, по которому необходимо проанализировать депозитный портфель – виды валют (таблица 3).

Таблица 3 - Распределение средств клиентов по валютам

	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2018 г.		на 01.01.2019 г.		Абсолютное отклонение 2018 г. от 2017 г.		Абсолютное отклонение 2019 г. от 2018 г.		Абсолютное отклонение 2019 г. от 2017 г.	
	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%
Рубли	11268924	98,58	12147560	98,82	11703029	98,93	878636	0,24	-444531	0,11	434105	0,35
Иностранная валюта	162 335	1,42	144 767	1,18	126 091	1,07	-17568	-0,24	-18676	-0,11	-36244	-0,35
Итого средств клиентов	11431259	100	12292327	100	11829120	100	861068	0	-463207	0	397861	0

Можно отметить, что увеличение привлеченных средств во вклады произошло за счет национальной валюты, удельный вес которой является наибольшим в каждом, из анализируемых лет (в среднем 98,8%). При чем удельный вес данной категории с каждым годом увеличивается (+0,24% в 2018 г.,+0,11% в 2019г.), однако динамика абсолютной величины неоднородна: в 2018 г. мы наблюдаем увеличение показателя на 878636 тыс. р. или на 7,8%, а в 2019 г. сокращение на 444531 тыс. р. или на 3,7%.

Соответственно вклады в иностранной валюте имеют наименьший удельный вес (в среднем 1,2%) и однородно низкую динамику как в абсолютном, так и в относительном выражении. В 2018 г. вклады в иностранной валюте сократились на 17568 тыс. р. или на 10,8%, в 2019 г. на 18676 тыс. руб. или на 12,9% по сравнению с 2017 г., а за весь анализируемый

период такое сокращение составило 36244 тыс. р. или 22,3%. Удельный вес таких вкладов уменьшился в целом на 0,35%.

Можно предположить, что на снижение доли вкладчиков, хранящих сбережения в иностранной валюте, прежде всего повлияли низкие по сравнению с рублевыми процентные ставки по вкладам в долларах и евро.

Проанализируем процентные расходы Банка, обратившись к таблице 4.

Таблица 4 – Структура процентных расходов по депозитному портфелю банка

	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Изменение 2018 к 2016, %
	Тыс.р.	Уд. вес, %	Тыс.р.	Уд. вес, %	Тыс.р.	Уд. вес, %	
Процентные расходы, всего	866 980	100	730 373	100	621 565	100	71,69
По средствам клиентов:							
- юридических лиц	43 266	4,99	51 814	7,09	50 885	8,19	117,61
- физических лиц	820 308	94,62	674 805	92,39	569 156	91,57	69,38
По средствам банков	3 406	0,39	3 754	0,51	1 524	0,25	44,74

Данные таблицы показывают, что наибольшую долю в структуре процентных расходов занимают расходы, связанные с депозитами физических лиц (91,57-94,62 %). Динамика данной группы расходов показывает значительный спад (-30,62% или -251152 тыс. р.), что обусловило падение всех процентных расходов на 28,31% или на 245415 тыс. р. Такое изменение можно связать с увеличением средств на расчетных и текущих счетах, динамика которых уже была проанализирована выше, и, соответственно, с увеличением прибыли банка. Сокращение процентных расходов АККСБ «КС БАНК» может говорить о том, что состояние рынков, где банк приобретает кредитные ресурсы, улучшилось или о повышении уровня конкурентоспособности банка.

Что касается процентных расходов по средствам юридических лиц и по средствам банков, то динамика здесь неоднородна. В 2017 году наблюдается увеличение по обоим видам показателей (+8548 тыс. р. или +19,76% по средствам юридических лиц и +348 тыс. р. или +10,22% по средствам банков), а

в 2018 г. – уменьшение относительно 2017 г. (-959 тыс. р. или -1,79% по средствам юридических лиц и -2230 тыс. р. или -59,40% по средствам банков). В целом процентные расходы по средствам юридических лиц увеличились на 7619 тыс. р. или на 17,61%, а по средствам банков сократились на 1882 тыс. р. или на 55,26%.

В процессе анализа депозитного портфеля необходимо оценить его качество.

Произведем расчет коэффициента срочности структуры депозитов в таблице 5, воспользовавшись формулой 1:

$$K_{\text{ср}} = D_{\text{с}} / D, \quad (1)$$

где $D_{\text{с}}$ – объём срочных депозитов;

D – общий объём депозитов.

Таблица 5 – Расчет коэффициента срочности структуры депозитов АККСБ «КС БАНК»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Объём срочных депозитов ($D_{\text{с}}$), тыс. р.	9805645	10246539	9401478
Общий объём депозитов (D), тыс. р.	11431259	12292327	11829120
Коэффициент срочности структуры депозитов ($K_{\text{ср}}$)	85,78%	83,36%	79,48%

Исходя из данных таблицы, можно заметить, что коэффициент срочности структуры депозитов находится на достаточно высоком уровне (в среднем 82,87 % за весь анализируемый период). Данное значение показателя говорит о высокой степени постоянства и стабильности ресурсной базы АККСБ «КС БАНК».

Однако мы видим отрицательную динамику исследуемого коэффициента. В 2017 году сокращение составило 2,42 процентных пункта, а в 2018 году еще 3,88. В целом за весь период значение показателя сократилось на 6,30%. Такую ситуацию можно оценить отрицательно: Банк имеет дело с уменьшением ликвидности, теряет возможность проведения операций по размещению ресурсов на более длительные сроки.

Рассчитаем долю срочных депозитов в общей сумме пассивов в таблице 6, воспользовавшись формулой 2:

$$K_d = D_c / П, \quad (2)$$

где D_c – объём срочных депозитов;

$П$ – общий объём пассивов.

Таблица 6 – Расчет доли срочных депозитов в общей сумме пассивов АККСБ «КС БАНК»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Объём срочных депозитов (D_c), тыс. р.	9805645	10246539	9401478
Общий объём пассивов ($П$), тыс. р.	11688419	12523400	11887108
Коэффициент срочности структуры депозитов (K_d)	83,89%	81,82%	79,09%

Как видно из расчетов, для Банка по данному коэффициенту также сложилась благоприятная ситуация: значение коэффициента в каждом из анализируемых лет превышает рекомендуемый уровень (не менее 50%).

Однако, как и в ситуации с коэффициентом срочности структуры депозитов, наблюдается сокращение исследуемого показателя (-2,07% в 2017 г.; -2,73% в 2018 г.; -4,80% за весь период).

Сокращение доли срочных депозитов в общей сумме пассивов также может свидетельствовать о сокращении устойчивости банка, снижении эффективности управления ликвидностью и платежеспособностью Банка.

Рассмотрим коэффициент структуры депозитов, обратившись к формуле 3.

$$K_{стр} = D_v / D_c, \quad (3)$$

где D_c – объём депозитов до востребования;

$П$ – объём срочных депозитов.

Расчеты приведем в таблице 7.

Таблица 7 – Расчет коэффициента структуры депозитов АККСБ «КС БАНК»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Объём депозитов до востребования (Дв), тыс. р.	1625614	2045788	2427642
Объём срочных депозитов (П), тыс. р.	9805645	10246539	9401478
Коэффициент структуры депозитов (Кстр)	16,58%	19,97%	25,82%

Данные таблицы свидетельствуют о том, что рассчитываемый показатель имеет относительно низкие значения (в среднем 20,79%), что, безусловно, можно назвать благоприятным явлением.

Однако положительная динамика коэффициента структуры депозитов (+9,24% за период), обусловленная увеличением депозитов до востребования, оценивается негативно, поскольку последние представляют собой наиболее нестабильные источники формирования ресурсов банка, а это значит, что возрастает относительная потребность банка в ликвидных активах [3; 7].

Обратимся к показателям эффективности использования и рентабельности привлечённых средств.

По формуле 4 рассчитаем показатель эффективности использования банком привлечённых средств для финансирования кредитных вложений. Представим расчеты в виде таблицы 8.

$$\text{ЭПС} = \text{ПС} / \text{КВ}, \quad (4)$$

где ПС – привлечённые средства;

КВ – кредитные вложения.

Таблица 8 – Расчет показателя эффективности использования АККСБ «КС БАНК» привлечённых средств для финансирования кредитных вложений

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Привлеченные средства (ПС), тыс. р.	11688419	12523400	11887108
Кредитные вложения (КВ), тыс. р.	10247799	11195684	10479893
Показатель эффективности использования банком привлечённых средств (ЭПС), %	114,06%	111,86%	113,43%

Как можно заметить из приведенных ресурсов, величина ЭПС в каждом из анализируемых лет >100% (в среднем 113,12%). Это свидетельствует о наличии

у банка возможности использовать привлеченные средства не только в качестве кредитных ресурсов, но и в качестве источника других активных операций. В этом случае темпы формирования портфеля депозитов опережают темпы роста кредитных операций, однако в целом за весь период наблюдается снижение данного показателя на 0,63 процентных пункта. При этом в 2017 г. ЭПС сократился на 2,2%, а в 2018 г. увеличился по сравнению с предыдущим годом на 1,57%. Сокращение данного показателя за период говорит о том, что у банка снижается эффективность использования привлеченных средств.

В таблице 9 рассчитаем показатель рентабельности привлеченных средств, обратившись к формуле 5.

$$P = \text{ЧП} / \text{ПС}, \quad (5)$$

где ЧП – чистая прибыль банка;

ПС – привлечённые средства.

Таблица 9 – Расчет показателя рентабельности привлеченных средств АККСБ «КС БАНК»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Чистая прибыль банка (ЧП), тыс. р.	23868	6437	-156191
Привлеченные средства (ПС), тыс. р.	11688419	12523400	11887108
Рентабельность привлеченных средств, %	0,20%	0,05%	-1,31%

Рассчитанные коэффициенты рентабельности привлечения средств во вклады демонстрируют незначительные и недостаточные значения, что указывает на недочеты в формировании условий депозитных предложений изучаемым банком, то есть руководству АККСБ «КС БАНК» необходимо пересмотреть депозитную политику.

Перейдем к прогнозированию роста (снижения) объема депозитного портфеля банка [4; 6].

По итогам проведенного анализа можно спрогнозировать потенциальный объем портфеля банка. Представим данные по категориям заемщиков в виде диаграммы (рисунок 2).

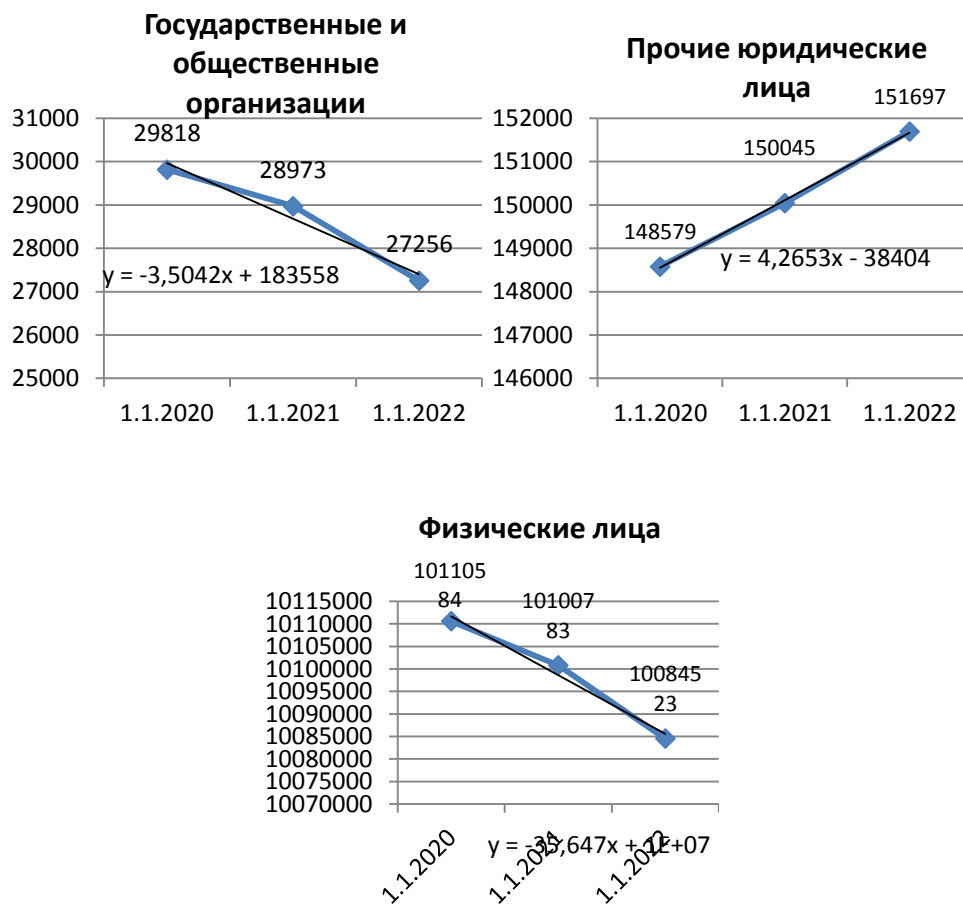


Рисунок 2 – Прогнозирование объема депозитного портфеля АККСБ «КС БАНК» по категориям заемщиков, тыс. р.

Совокупный предполагаемый объем депозитного портфеля изобразим на рисунке 3.

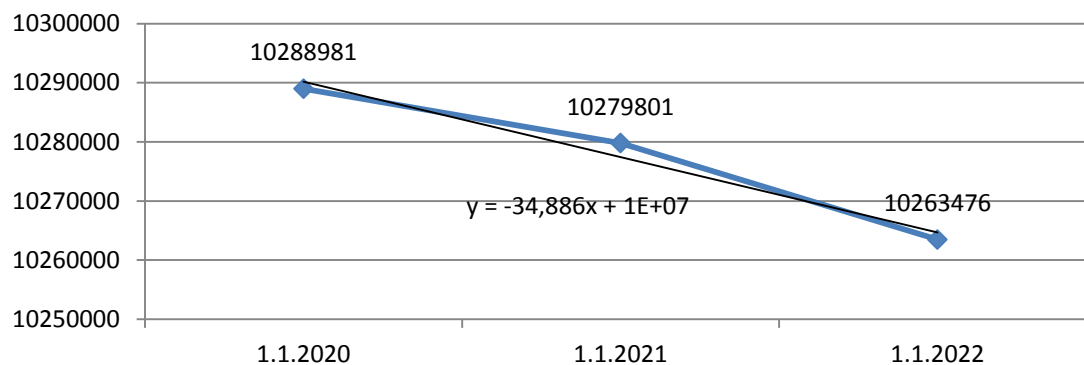


Рисунок 3 – Прогнозирование совокупного объема депозитного портфеля АККСБ «КС
БАНК», тыс. р.

В связи с представленными данными, одним из приоритетных направлений работы Банка должно стать постепенное наращивание депозитного портфеля путем проведения грамотной депозитной политики, направленной, в большой степени, на расширение перечня вкладов, доступных физическим лицам, потому как вклады последних составляют большую часть ресурсной базы АККСБ «КС БАНК» и имеют явную тенденцию к спаду.

Если обратиться к данным сайта Банка относительно перечня вкладов, предоставляемых физическим лицам, можно отметить их ограниченность.

Для привлечения в число своих клиентов молодое поколение банки могли бы пополнить данный список новыми видами депозитов, ориентированных на эту группу населения. Для этого целесообразно было бы ввести некоторые стимулы, привлекательные для потенциальных клиентов среди молодого населения. Это может быть скидка при покупке билета на поезд, при посещении каких-либо магазинов или туристических фирм, но при условии оплаты услуг средствами, находящимися на этом вкладе и пролежавшими не менее одного полного срока хранения.

Можно также предположить, что для клиентов банков будут выгодны целевые вклады, выплаты которых будут приурочены к периоду отпусков, дням рождений или другим праздникам. Их сроки короче традиционных, а процент выше. Примером целевого вклада могут стать так называемые новогодние и рождественские вклады, т.е. в течение года банк принимает небольшие вклады, а в конце года выдает деньги вкладчикам. При этом желающие могут продолжать накопление денег до следующего нового года. Такую политику, к примеру, активно проводит ПАО «Сбербанк» [5].

Библиографический список:

1. АККСБ «КС БАНК» Официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ks-bank.ru/> .
2. Беляева Д.С., Ермоленко А. А., Панова Т. А. Тенденции развития депозитной политики в современных условиях/ Д.С. Беляева, А. А. Ермоленко, Т. А. Панова //Вестник Московского Государственного Университета Экономики.: -2015. -№ 9 (14).-С.7-13.
3. Каппасов, К. С. Управление активами в коммерческом банке / К. С. Каппасов // Экономика и право Казахстана. 2017. №6. С.32 – 38.
4. Лебединская Ю.С. Теоретическое обоснование формулы индекса состояния регионального банковского кластера // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т. 7. № 1 (22). С. 154-156.
5. ПАО Сбербанк Официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person>.
6. Фельзина Ю.А. Методический подход к оценке депозитной политики коммерческого банка / Ю.А. Фельзина // Научный альманах. 2017. № 1-1 (27). С. 210-212.
7. Финансы и кредит: Учеб. пособие / Под ред. А. М. Ковалевой. – М. : Финансы и статистика, 2017. – 148 с.