

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КАК СПОСОБ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

© 2020 Кравченко О. В., Объедков А. С.

Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка», г.Самара, Россия

В данной статье рассмотрена динамика и структура депозитов коммерческих банков России за последние годы (валютная структура, структура по юридическим лицам разных отраслей экономики). Исследован рейтинг современных коммерческих банков по объему депозитов. Изучена динамика ставки процента по депозитам за последнее время, проведено ее сравнение с уровнем инфляции в стране. Исследована политика Банка России по регулированию депозитных операций в стране. Также был проведен анализ депозитных операций и их эффективности на примере ПАО «Сбербанк России». Охарактеризованы условия по разным видам депозитов коммерческого банка. Изучена доля рынка ПАО «Сбербанк России» на депозитном рынке и ее изменение в современных условиях.

Ключевые слова: депозит, депозитная политика банка, депозитные операции, доходность депозитов.

Актуальность рассматриваемых проблем определяется тем, что стабильная и устойчивая работа кредитной организации в долгосрочной перспективе невозможна без формирования эффективной системы банковского менеджмента, важнейшим элементом которого выступают депозитные операции [2].

Подтверждением актуальности исследуемой темы является также то, что депозитные операции являются необходимой компонентой работы кредитной организации и в этом смысле относятся к числу его ключевых операций. Депозитные операции

ведут к росту ресурсной базы кредитной организации, что позволяет ему своевременно погашать взятые на себя обязательства, увеличивать масштабы активных операций и при иных благоприятных обстоятельствах иметь больше доходов и прибыли [1, 5].

Привлечение ресурсов для коммерческих банков является основой их деятельности, приоритетной задачей, поскольку они оперируют в основном привлеченными средствами. На рисунке 1 отражена динамика общей величины депозитов банков (и физических, и юридических лиц).

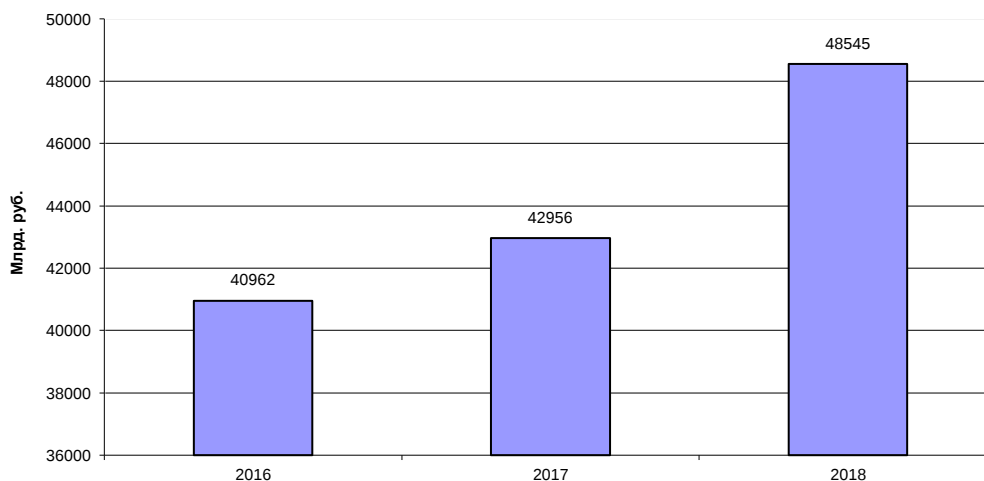


Рисунок 1 – Динамика депозитов банковского сектора РФ

Из рисунка 1 прослеживается общая тенденция роста депозитной базы банковского сектора России за последние годы [8, 10].

В таблице 1 представлены состав и динамика депозитов банковской системы России за 2016-2018 гг. [1].

Таблица 1 - Состав и динамика депозитов банковской системы России за 2016-2018 гг., млн руб.

Наименование	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. к 2016 г., %	2018 г. к 2017 г., %
Депозиты физических лиц (общая сумма), включая:	23674252	24996931	27156150	105,6	108,6
рублевые депозиты	17587567	19629278	21368088	111,6	108,9
депозиты в инвалюте	6086685	5367652	5788062	88,2	107,8
Депозиты юридических лиц (общая сумма, кроме кредитных учреждений), включая:	17288255	17959498	21386898	103,9	119,1
рублевые депозиты	9249353	10742902	13754570	116,1	128,0
депозиты в инвалюте	8038902	7216595	7632327	89,8	105,8

На основании данных таблицы 1 прослеживается тенденция к снижению объемов депозитов коммерческих банков с 8038902 млн руб. в 2016 г. до 7216595 млн руб. в 2017 г. (-10,2%). В 2018 г. наблюдалось их увеличение до 79632327 млн руб. (+5,8%). При этом депозиты юридических лиц увеличиваются более

интенсивно, нежели депозиты физических лиц. Все клиенты банков предпочитают в основном хранить денежные средства в российской валюте.

В таблице 2 представлена структура депозитов банковской системы России за 2016-2018 гг.

Таблица 2 – Структура депозитов банковской системы России за 2016-2018 гг., %

Наименование	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Депозиты физических лиц (общая сумма), включая:	100,0	100,0	100,0
рублевые депозиты	74,2	78,5	78,7
депозиты в инвалюте	25,8	21,5	21,3
Депозиты юридических лиц (общая сумма, кроме кредитных учреждений), включая:	100,0	100,0	100,0
рублевые депозиты	53,5	59,8	64,3
депозиты в инвалюте	46,5	40,2	35,7

В 2018 г. абсолютная величина вкладов физических лиц больше, чем юридических лиц. Это свидетельствует о том, что население хранит большие объемы средств в банках по сравнению с юридическими лицами. Для обеих категорий клиентов предпочтительным является вклад в российских рублях. Это можно утверждать,

исходя из ежегодного уменьшения доли вкладов в иностранной валюте.

В последние годы также наблюдалась тенденция сокращения доходности по депозитам. Доходность депозитов для населения падает вслед за снижением ключевой ставки ЦБ РФ. Вклады становятся все менее

выгодными, и россияне все чаще выходят на фондовый рынок.

Средняя максимальная ставка по вкладам во второй декаде ноября 2019 г. снизилась до 6,03%, это минимальное значение с 2009 года. Почти так же сильно ставки по депозитам для населения падали летом 2018 года: тогда средний показатель для рынка упал до 6,05%.

Макроэкономическая стабильность и удержание инфляции вблизи 4% (таргет Центрального банка) будут «создавать комфортные условия для рынка акций и рынка облигаций, частично снижая объемы депозитов в банках у людей, которые традиционно инвестируют в свое будущее через сбережения в банковском секторе».

Таким образом, одно из важных событий 2019 года – достижение ставками по банковским вкладам исторически минимальных значений. При стабильной ситуации с ликвидностью и при заданном Центробанком тренде банкам нет необходимости привлекать вкладчиков высокими ставками. Тем более, что вкладам с их системой государственных гарантий фактически нет широкодоступных альтернатив. Рост объемов вкладов в таких

условиях будет медленным, а жесткая позиция Центробанка по дедолларизации банковских балансов и снижение ставок ФРС США и Европейским центробанком будут способствовать опережающему снижению ставок по вкладам в иностранной валюте. В 2019 году некоторые крупные банки уже установили символические ставки по вкладам в евро в размере 0,1%-0,01% годовых [3].

В таблице 3 представлен рейтинг банков России по депозитам физическим лицам по состоянию на 01.01.2020 г. [7].

Лидером на рынке депозитов физических лиц в России выступает ПАО «Сбербанк России», далее следуют ВТБ и Россельхозбанк.

В качестве основного показателя качества депозитов является уровень процентной ставки привлечения ресурсов.

Обращает на себя внимание тот факт, что проценты по вкладам ПАО «Сбербанк России» ниже, чем у многих других банков. Так, на сегодняшний день максимальная ставка по вкладам ПАО «Сбербанк России» – 5,75%, в то время как у Банка ВТБ она равна 6,27%, у Россельхозбанка – 7,20%, у Газпромбанка - 8,60%.

Таблица 3 - Рейтинг банков России по депозитам физическим лицам по состоянию на 01.01.2020 г.

Наименование коммерческого банка	Место в рейтинге	Доля рынка, %	Сумма, млн руб.	Динамика (+,-)	Изменение в %
Сбербанк	1	44,75	10095825	+131804	+1,32
ВТБ	2	13,90	3135674	+186193	+6,31
Россельхозбанк	3	4,75	1070674	+127799	+13,55
Газпромбанк	4	4,40	992694	+171054	+20,82
Банк «Открытие»	5	3,01	679416	+301187	+79,63
Альфа-банк	6	1,93	435565	+28731	+7,06
Московский кредитный банк	7	1,84	415877	+67223	+19,28
Совкомбанк	8	1,74	393295	+33990	+9,46
Почта Банк	9	1,08	243410	+21892	+9,88

Несмотря на это большая часть населения хранит свои сбережения именно в ПАО «Сбербанк России». Возможно, здесь играет свою роль сравнительно низкий уровень финансовой грамотности граждан России, наряду с консерватизмом и традиционным недоверием к коммерческим банкам.

Несомненно, можно констатировать, что ПАО «Сбербанк России» является одним из банков с самыми высокими показателями надежности, и именно поэтому большая доля вкладов, открываемых населением, традиционно принадлежит именно ему.

В настоящее время ПАО «Сбербанк России» предлагает 9 рублёвых депозитов с возможностью пополнения и частичного снятия, а также специальные предложения для пенсионеров.

Таблица 4 – Депозиты физическим лицам ПАО «Сбербанк России»

Наименование депозита	Ставка процента, %	Сумма, руб.	Срок, лет
Подари жизнь	4,5	10000	1
Сохраняй (для пенсионеров)	3,1-4,5	1000	до 3 лет
Сохраняй	2,7-4,50	1000	до 3 лет
Пополняй	3,1-4,15	1000	до 3 лет
Пополняй (для пенсионеров)	3,5-4,15	1000	до 3 лет
Управляй	2,45-3,80	30000	до 3 лет
Пенсионный Плюс	3,50	1	3
Социальный	3,15	1	3
Сберегательный счет	1-1,8	без ограничений	без ограничений

Несмотря на не самые высокие процентные ставки по депозитам, банк остается лидером на рынке по объемам привлеченных средств по вкладам физических лиц, потому что когда речь идет о надежности и сохранности средств, решение принимается в сторону проверенных финансовых учреждений. В линейке депозитов, открываемых банком, можно выделить срочные вклады, предназначенные для всех категорий клиентов, а также вклады со специальными условиями, например, пенсионные, благотворительные, мультивалютные. Таким

образом, программа привлечения денежных средств физических лиц от банка предоставляет широкий выбор условий.

Приведенная ниже таблица содержит информацию об основных финансовых показателях банка и местах в рейтингах, которые он занимает, а также долях рынка, принадлежащих банку в сегменте обслуживания физических и юридических лиц в части привлечения средств. Показатели актуальны на 01.01.2020 года и сформированы по данным отчетности банка [4], публикуемой на сайте ЦБ РФ (табл. 5).

Таблица 5 – Характеристика депозитных операций ПАО «Сбербанк России», млн руб.

Наименование	Сумма 2017 г.	Сумма 2018 г.	Сумма 2019 г.	Доля рынка 2017 г., %	Доля рынка 2018 г., %	Доля рынка 2019 г., %
Объем средств физических лиц в банке, в том числе:	11973382	12829911	13312648	46,09	45,21	44,43
- на лицевых счетах	2443145	2865890	3216824	48,07	45,72	43,46
- не депозитах	9530238	9964021	10095825	45,60	45,06	44,75
Объем средств предприятий и организаций в банке, в том числе:	6010562	7313166	6349978	24,03	26,20	23,16
- на расчетных счетах	2647592	2788804	2880843	28,22	28,41	29,28
- не депозитах	3362970	4524361	3469136	21,52	25,00	19,74

Из таблицы 5 следует, что объем привлеченных средств от физических лиц в 2017-2019 гг. имел тенденцию к росту. В 2019 г. он составил 13312648 млн руб. Вместе с тем доля рынка банка в данном

сегменте характеризовалась отрицательной динамикой.

Объем депозитов физических лиц в 2017г. составил 9530238 млн руб., в 2018 г. – 9964021 млн руб., в 2019 г. – 10095825 млн руб.

Объем депозитов юридических лиц банка в 2018 г. по сравнению с 2017 г. вырос до 4524361 млн руб., однако в 2019 г. последовало его сокращение до 3469136 млн

руб. Также сокращается доля рынка в данном сегменте.

На рисунках 2, 3 представлена структура средств клиентов банка в 2018-2019 гг.[4].

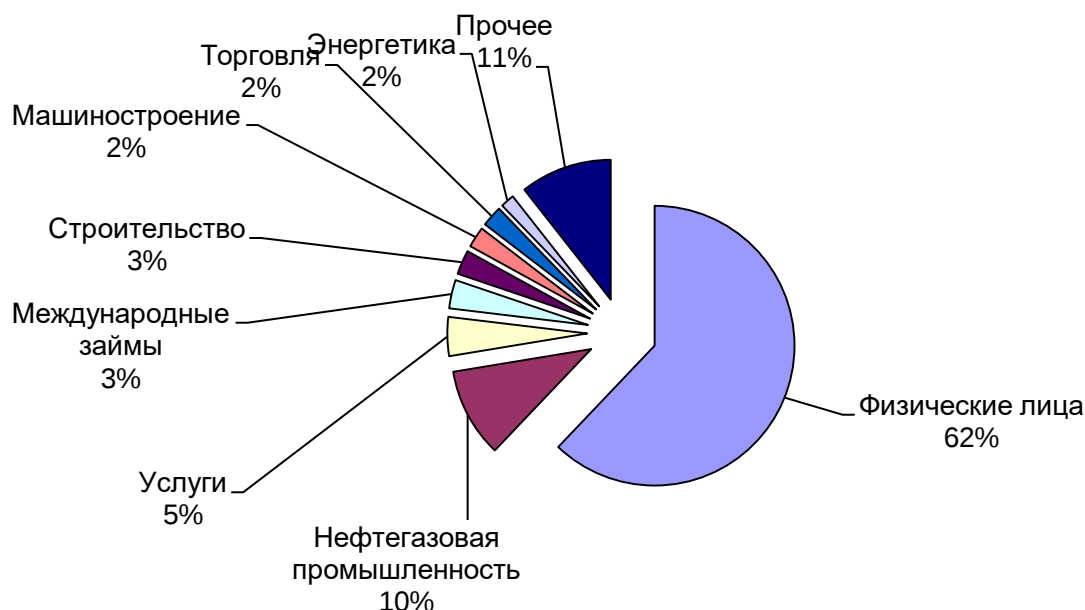


Рисунок 2 - Структура средств клиентов ПАО «Сбербанк России» в 2019 г.

В 2018-2019 гг. в структуре средств клиентов банка преобладали средства физических лиц, а также средства предприятий нефтегазовой промышленности, сферы услуг и международные займы.

Для оценки эффективности депозитных операций банка следует исследовать его финансовые результаты, что отражает таблица 6 [4].

Таблица 6 – Финансовые результаты ПАО «Сбербанк России», млн руб.

Наименование	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017 г. к 2016 г., %	2018 г. к 2017 г., %
Процентные расходы на рубль процентных доходов	0,566	0,422	0,451	74,6	106,8
Чистый процентный доход	1212976	1253040	1260537	103,3	100,6
Чистая прибыль	653565	782182	870057	119,7	111,2
Рентабельность капитала, %	21,2	21,8	21,1	102,8	96,8

Из таблицы 6 видно, что отношение процентных расходов к доходам имеет тенденцию к росту в 2019 г. до 0,451.

Чистый процентный доход банка хоть и растет, но очень медленными темпами. В 2019 г. он составил 1260537 млн руб.

Также положительно следует оценить рост чистой прибыли банка с 653565 млн руб. в 2017 г. до 870057 млн руб. в 2019 г. Рентабельность капитала в целом является высокой (21,1% в 2019 г.), однако немного сокращается в динамике.

Подводя итоги исследования депозитных операций коммерческих банков России можно отметить, что в их деятельности возникают проблемы, которые связаны с уменьшением эффективности использования привлеченных ресурсов, с ухудшением эффективности депозитных операций. Таким образом, для повышения надежности и улучшения финансовых результатов банкам следует обратить внимание на порядок формирования и реализации депозитной политики.

В настоящее время на пути развития депозитных операций коммерческих банков России имеются серьезные препятствия:

- неустойчивость банковского сектора России;
- слишком частые корректировки реализуемой Банком России политики;
- дефицит долгосрочных и дешевых финансовых средств и преобладание краткосрочных ресурсов над долгосрочными в коммерческих банках;
- невысокий уровень капитализации коммерческих банков в банковской системе России;

– преобладание депозитов физических лиц в коммерческих банках Российской Федерации над депозитами юридических лиц.

Проблемы депозитных операций коммерческих банков России связаны со следующими проблемами:

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

2) проблемами происходящих в России инфляционных процессов;

3) проблемами колебаний национальной валюты России (рубля);

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

Обобщение проблем депозитных операций банков России и возможные пути их решения представлены в таблице 7 [6].

Таблица 7 - Проблемы депозитных операций коммерческих банков России и возможные пути их решения

Проблемы	Пути решения
1. Развитие конкуренции в банковской системе между коммерческими банками за вкладчиков и заемщиков	Повышение привлекательности депозитных операций для вкладчиков по сумме, срокам, процентным ставкам; внедрение новых технологий в депозитных операциях; повышение качества обслуживания; укрепление имиджа коммерческого банка на рынке банковских услуг; проведение правильной и эффективной рекламы
2. Недостаточность ресурсной базы	Повышение доверия к коммерческим банкам со стороны юридических и физических лиц; активизация депозитной политики коммерческих банков; минимизация влияния негативных факторов на деятельность коммерческих банков и, в частности, на привлечение депозитных ресурсов
3. Обеспечение сохранности вложенных депозитов	Страхование депозитов со стороны государства и обязательных нормативов Центрального банка Российской Федерации; повышение показателей устойчивости и ликвидности деятельности коммерческого банка

4. Нестабильность банковского сектора	Политика Центрального банка Российской Федерации, направленная на стабилизацию ситуации в банковском секторе; проведение грамотной и эффективной политики коммерческими банками для обеспечения эффективного функционирования и препятствия банкротству
5. Недостатки в проведении депозитного процесса, неправильно выбранная депозитная политика	Создание структуры в коммерческом банке, которая осуществляет регулирование депозитных операций; осуществление повышения квалификации сотрудников коммерческих банков

Актуальными и востребованными останутся те депозитные продукты, которые будут максимально удобными и комфортными в использовании, то есть с конкурентной фиксированной ставкой, которая будет компенсировать потери от инфляционных процессов, свободным доступом к счету или лояльными условиями досрочного расторжения договора на случай форс-мажорных обстоятельств.

Основными способами привлечения средств в депозиты банка ПАО «Сбербанк» могут быть следующие:

1) изменение условий по депозитам; прежде всего, предложение более высокой процентной ставки, являющееся основным способом привлечения вкладов;

2) выпуск банковских карт на льготных условиях: вместе с открытием при необходимости будут перечисляться проценты, карту без ограничений можно будет использовать в собственных целях;

3) проведение стимулирующих акций банка (например, повышение процентов на определенное время, вручение корпоративных подарков на определенных условиях).

Таким образом, в последние годы объемы депозитных операций в коммерческих банках имеют тенденцию к росту. Преобладают депозиты физических лиц над депозитами юридических лиц. Основная валюта депозитов – российский рубль. В

последние годы ставка по депозитам непрерывно сокращается.

Основные проблемы банков в сфере осуществления депозитных операций следующие: инфляционные процессы в экономике, колебания курса валют; отсутствие долгосрочных средств, низкие ставки процента, которые не привлекают новых клиентов.

Для решения проблем банкам следует активизировать свою депозитную политику, основными направлениями которой могут стать: мониторинг клиентов с целью определения их мотивации при выборе банка, так как основной причиной закрытия счета, как правило, является предложение банками-конкурентами более привлекательных условий обслуживания; рекламирование услуг банка в целях стимулирования притока средств путем внушения доверия к банку, подчеркивания его надежности, многолетнего опыта, конкурентных преимуществ, удобства обслуживания; повышение качества оказания услуг, совершенствование технологии обслуживания для достижения максимального удобства клиентов; формирование комплексных услуг («пакетирование» услуг) путем предложения к основной услуге каких-то сопутствующих или дополнительных услуг.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Горбунова О.А., Кравченко О.В. Стратегические направления деятельности коммерческого банка на рынке розничных услуг//Вестник Самарского муниципального института управления. - 2019. - № 2. - С. 56-66.
2. Маланов В.И., Комаева А.П. Оценка депозитной политики ПАО Сбербанк // Молодой ученый. - 2019. - № 39. - С. 36-40.

3. Официальный сайт ПАО «Сбербанк». - URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>.
4. Официальный сайт ЦБ РФ. – URL: <https://cbr.ru>.
5. Пилипович А.Д., Гринько Е.Л. Анализ депозитных операций банков России в современных условиях // Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции «Инновационные технологии в развитии социально-экономических систем», Севастополь, 23-25 мая 2018 г. - С. 86-90.
6. Максимова Е.В., Складорова Ю.М. Проблемы осуществления депозитных операций коммерческими банками и пути их решения// Сборник научных трудов XXIX Международной научно-практической конференции «Итоги научно-исследовательской деятельности 2017: изобретения, методики, инновации», Астрахань, 2017 г. - С. 246-248.
7. Рейтинг коммерческих банков России по объему депозитов. - URL: <https://mir-procentov.ru/banks/sberbank/?finFactors=&date1=2019-01-01&date2=2018-01-01>.
8. Рейтинговое агентство RAEX.URL. – URL: <https://raexpert.ru>.
9. Рыков С.В. Депозитные операции, проблемы и пути совершенствования. - Vienna: «East West» Association for Advanced Studies and Higher Education GmbH, 2016. - 86 с.
10. ТОП-10 банков по объёму вкладов. – URL: <https://mir-procentov.ru/deposits>.

STRATEGIC DIRECTIONS OF DEPOSIT OPERATION DEVELOPMENT AS A METHOD OF ATTRACTING FINANCIAL RESOURCES BY COMMERCIAL BANKS

© 2020 Anton S. Obiedkov, Oksana V. Kravchenko

Samara University of Public Administration
«International Market Institute», Samara, Russia

This article discusses the dynamics and structure of deposits of commercial banks in Russia in recent years (currency structure, structure of legal entities in different sectors of the economy). The authors study rating of modern commercial banks in terms of deposits. The dynamics of the deposit interest rate has been studied recently and compared with the level of inflation in the country. The authors also study policy of the Bank of Russia on regulation of deposit operations in the country. The analysis of deposit operations and their effectiveness was also carried out on the example of Sberbank of Russia. The article describes the conditions for different types of commercial Bank deposits. The authors show the market share of Sberbank of Russia in the deposit market and its changes in modern conditions.

Keywords: Deposit, Deposit policy of the Bank, Deposit operations, return on deposits, Deposit rate.