

УДК 336.719
DOI: 10.26140/anie-2019-0804-0058АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

© 2019

Магомедов Шамиль Хизриевич, бакалавр, студент
экономического факультетаМахачева Марина Дагировна, аспирантка кафедры
«Аудит и экономический анализ»

Дагестанский государственный университет

(367008, Россия, Махачкала, улица Батырая, 4а, e-mail: marinadag@mail.com)

Аннотация. Целью исследования, которое было затронуто в рамках данной статьи является, изучение особенностей формирования депозитной политики коммерческих банков Российской Федерации, в частности ПАО «Сбербанк России» в современных условиях, путём изучения уже имеющегося опыта. В данной статье были проведены анализ состояния депозитной политики ПАО «Сбербанк России» и на её основе оценка депозитной политики ПАО «Сбербанк России», также при детальном её изучении и на её основе, предлагается список мер и мероприятий, которые позволят Сбербанку совершенствовать его депозитную политику для привлечения еще большего количества клиентов, а также удержания старых потребителей его банковских услуг, также в статье были предложены пути дальнейшего совершенствования депозитной политики в ПАО «Сбербанк России», все эти меры были изучены в целях их практического применения, так как они показали свою эффективность в рамках зарубежного опыта, а также отчасти и отечественного, всё это поможет повысить доверие граждан России, также и граждан зарубежных государств (пользователей банковских услуг Сбербанка), и юридических лиц к банковской системе РФ.

Ключевые слова: депозитная политика, сберегательные сертификаты, вклады до востребования, сберегательный счет, ресурсная база, финансовая грамотность, акционерное общество, краткосрочные вложения.

ANALYSIS AND ASSESSMENT OF THE STATE AND DIRECTION OF IMPROVEMENT
OF THE DEPOSIT POLICY OF PJSC "SBERBANK OF RUSSIA"

© 2019

Magomedov Shamil Hizrievich, Bachelor, Student,
Department of EconomicsMakhacheva Marina Dagirovna, graduate student of the department
"Audit and economic analysis"

Dagestan State University

(367008, Russia, Makhachkala, Batyra Street, 4a, e-mail: marinadag@mail.com)

Abstract. The purpose of the study, which was touched upon in this article is to study the peculiarities of the formation of the Deposit policy of commercial banks of the Russian Federation, in particular PJSC "Sberbank of Russia" in modern conditions, by studying the existing experience. This article analyzes the state of the Deposit policy of PJSC "Sberbank of Russia" and on its basis assesses the Deposit policy of PJSC "Sberbank of Russia", also in a detailed study of it and on its basis, offers a list of measures and measures that will allow Sberbank to improve its Deposit policy to attract even more customers, as well as retention of old customers of its banking services, also in the article suggested ways to further improve the Deposit policy in PJSC "Sberbank of Russia", all these measures have been studied for their practical application, since they have shown their effectiveness within the framework of foreign experience, as well as partly domestic, all this will help to increase the confidence of Russian citizens, as well as citizens of foreign countries (users of Sberbank banking services), and legal entities in the banking system of the Russian Federation.

Keywords: deposit policy, savings certificates, demand deposits, resource base, financial literacy, joint-stock company, short-term investments.

ВВЕДЕНИЕ

Привлечение денежных средств банком является достаточно непростым процессом, так как решающее слово остается за клиентом. Даже предложив выгодные условия ведения и пользования вкладом, клиент может в последний момент передумать и отказаться от открытия депозита или же вовсе поменять банк. В связи с этим банк постоянно должен отслеживать ситуацию в экономике, следить за своими конкурентами, чтобы быть наиболее привлекательным для клиента. В части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определённой группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заёмщикам. Вследствие этого в сложившейся ситуации для решения проблемы формирования ресурсной базы банку необходимо усилить работу по расширению круга вкладчиков, путем проведения депозитной политики.

МЕТОДОЛОГИЯ

Если рассматривать вклады, предлагаемые для юридических лиц, можно заметить, что проценты по ним, ниже, чем у многих остальных банков. Несмотря на это, большая часть населения хранит свои сбережения именно в этом банке. Здесь дает о себе знать низкий уровень финансовой грамотности граждан (особенно в РД). Если другой банк предлагает более высокий процент по вкладам и в то же время находится в системе обязательного страхования вкладов, то целесообразно открыть депозит

в этом банке, нежели в Сбербанке. Но люди не интересуются этим, они доверяют Сбербанку, потому что уверены в нем.

Низкие проценты по вкладам – не единственная проблема Сбербанка. Необходимо отметить также достаточно невысокое обслуживание клиентов в отделениях банка, что можно наблюдать в РД. Длинные очереди в отделениях банка давно стали частью Сбербанка. Лидер рынка должен предоставлять клиентам лучшие условия и качество обслуживания.

Далее проанализируем состояние и основные направления совершенствования депозитной политики ПАО «Сбербанк России»

РЕЗУЛЬТАТЫ

«Сбербанк России» – крупнейший банк России и СНГ, основанный в 1841 г., с самой широкой сетью подразделений, предоставляющий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. Банк занимает значительную долю, примерно 46%, на рынке вкладов и является ключевым кредитором российской экономики – 38,7% выданных кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам [4]. Учредителем и главным акционером Сбербанка является Центральный банк РФ. Привлечение средств частных и корпоративных клиентов, обеспечение их сохранности является основой бизнеса банка, а развитие взаимовыгодных отношений с вкладчиками – залогом его успешной работы. На 1 ян-

варя 2018 г. 46 % хранящихся в российских банках сбережений граждан доверены ПАО «Сбербанк России», а корпоративных клиентов – 25% всех средств [3]. Сбербанк работает на российском рынке уже 176 лет – дольше любого другого банка. Клиентами банка во всем мире являются более 140 млн. человек и около 2 млн. юридических лиц. За период 2014-2017 гг. банк увеличил базу активных розничных клиентов в России на 7,5 млн. человек, а количество клиентов-юридических лиц за тот же период выросло более чем на 195 тысяч [7].

Как видно, банк пользуется все большей популярностью у населения. В данный момент Сбербанком России предложены следующие виды вкладов [4]:

Срочные:

1) Стандартные - Вклад «Сохраняй» со ставками в зависимости от срока вложения от 3,80 до 4,45% в рублях и 0,01 до 1,35% в долларах, вклад «Пополняй» со ставками от 3,70-3,05% рублях и от 0,25-1,15% в долларах, вклад «Управляй» со ставками 3,40-5,82% в рублях и от 0,15-0,80% в долларах, характеристиками которых являются максимальный доход, возможность создания накоплений и пользования частью вклада;

2) Специальные - вклад «Социальный», который может быть открыт на имя ребенка опекуном, попечителем, работником социального учреждения в размере от 1 рубля под 3,35% на 3 года, вклад «Подари Жизнь», предусматривающий одновременно получение дохода и участие в благотворительной программе в размере от 10 000 под 4,15% на 1 год.

3) «Сберегательный счет» для повседневного беспрепятственного распоряжения деньгами на счете с процентной ставкой от 1% (для вкладов до 30 тыс. рублей) до 1,8% (для вкладов свыше 2 млн рублей); 0,01% - для вкладов в долларах США и евро;

4) Вклады для расчетов:

5) Вклад «До востребования Сбербанка России» в банке с возможностью пополнения и частичного снятия со ставкой 0,01% в рублях и в любой другой мировой валюте;

6) Вклад «Универсальный Сбербанк России» с возможностью пополнения и частичного снятия со ставкой 0,01% в рублях и в любой другой мировой валюте, является надежным инструментом для совершения платежей и переводов;

Пенсионные:

Вклад «Пенсионный плюс» для получения дохода на пенсионные выплаты с суммой вклада от 1 руб. под 3,5% на 3 года;

Далее проведем анализ работы Сбербанка в области привлечения средств физических и юридических лиц за 01.01.2014 - 01.01.2018 гг. (см. рис. 1).

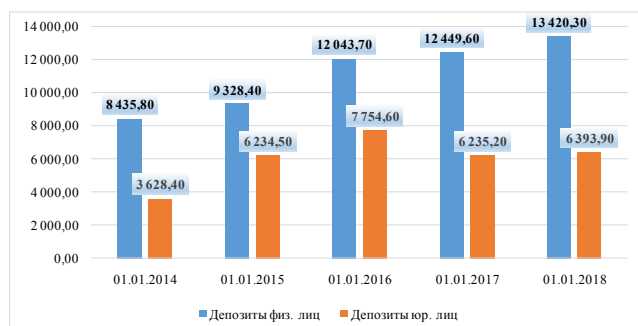


Рисунок 1 - Динамика общего объема привлеченных средств физических и юридических лиц за 01.01.14 – 01.01.18 гг., млрд. руб. [4]

Согласно данным рисунка 1, на конец 2017 года депозитный портфель ПАО «Сбербанк России» составил 19,8 трлн. руб., что выше уровня 2016 года на 1,2 трлн. руб. или на 6%, уровня 2015 года – выше на 15,9 млрд. руб. или на 0,1%, уровня 2014 года – 4,3 трлн. руб. или на 268

27,3%. Значительный прирост показали средства физических лиц, и на 31.12.2017 г. прирост составил 7,8% по сравнению с предыдущим годом, 11,4% – по сравнению с 31.12.2015 г. и 43,8% – по сравнению с 31.12.2014 г. Их удельный вес составил 67,7% от общего объема депозитов. Большое влияние на объем средств физических лиц оказала нестабильность в экономике России, которая изменила отношение населения к накоплениям. В связи с этим анализируем структуру и динамику депозитов, размещенных в Сбербанке в разрезе отдельных валют. Необходимые данные представлены на рисунке 2.

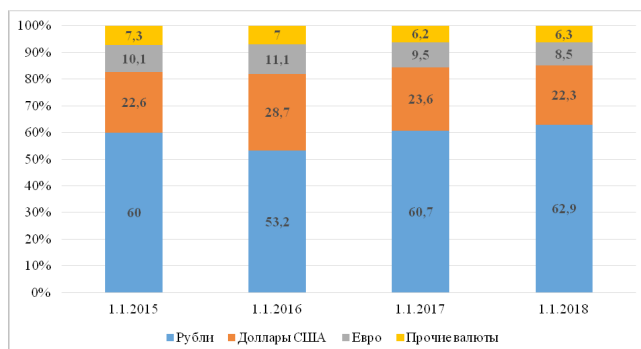


Рисунок 2 - Средства клиентов Сбербанка по валютам, % [4]

Как видно по рисунку 2, нестабильность курса рубля сыграла свою роль, и за 2015 год доля рублевых вкладов сократилась по сравнению с предыдущим годом на 6,8%, составив на 1 января 2016 года 53,2%. Но относительная стабильность российского рубля позволила клиентам вновь открывать в рублях (+7,5% на начало 2017 года и +2,2% на начало 2018 года по сравнению с 2017 годом). Как и предполагалось, в период ослабления рубля вклады в иностранных валютах, в частности в долларах США, выросли (2015 г. – 22,6%, 2016 г. – 28,7%). Но затем их объем начал снижаться, и на 1 января 2018 года равнялся 22,3%.

Анализируя временную структуру вкладов в целом по Российской Федерации, мы выяснили, что предпочтения населения и юридических лиц различаются. Так, среди депозитов физических лиц преобладают вклады от 1 года до 3 лет, а среди вкладов юридических лиц – вклады до 30 дней (см. рис. 3). Проведем аналогичный анализ среди привлеченных Сбербанком средств. Необходимые данные представлены на рисунке 3.

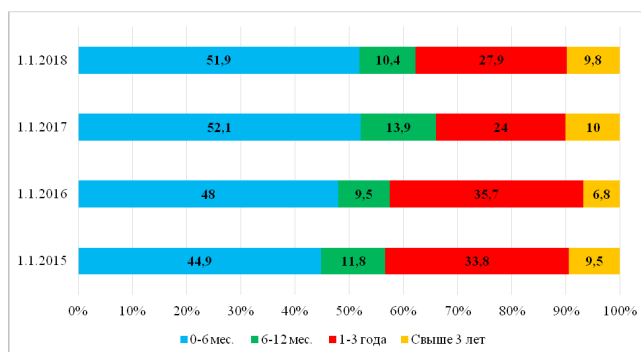


Рисунок 3 - Средства клиентов Сбербанка по срокам, % [4]

На рисунке 3 мы наблюдаем следующую картину. Половина всех средств клиентов привлекается на срок до полугода. Клиентура Сбербанка по большей части настроена на краткосрочные вложения, позволяющие получить хоть и не настолько высокий, но вполне приемлемый процент дохода. Доля данных средств по сравнению с 2015 годом выросла на 7% и на начало 2018

года равняется 52%. Чуть больше четверти всех вкладов занимают депозиты сроком от 1 года до 3 лет, а именно 28% на начало 2018 года (-5,9% по сравнению с 2015 годом). И примерно одинаковую долю занимают средне- и долгосрочные вклады (10,4 и 9,8% соответственно, -3,5 и 0,2% соответственно).

Начиная с 1 февраля, Сбербанк прекратил привлечение средств в именные депозитные сертификаты. На сегодняшний день банк выпускает депозитные сертификаты сроком от 7 до 1096 дней. Процент, по сертификату фиксированный на весь срок предоставления сертификата и зависит от суммы и срока вклада [5].

Рассмотрим теперь сберегательные сертификаты. Процентные ставки по данному виду сертификата в таблице 1.

Таблица 1 - Процентные ставки по сберегательным сертификатам Сбербанка (действительны на 09.04.2018) [6]

Номинал (рубли)	Срок (дней)				
	91-180	181-365	366-730	731-1094	1095
От 10 000 до 50 000	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
50 000 до 1 000 000	4,35	4,50	4,50	4,50	4,50
1 000 000 до 8 000 000	4,95	5,15	5,15	5,15	5,15
от 8 000 000 до 100 000 000	5,50	5,70	5,70	5,70	5,70
от 100 000 000	5,90	6,10	6,10	6,10	6,10

*составлена автором на основе данных с официального сайта ПАО «Сбербанк России».

Как видно из таблицы 1, срок вклада по сберегательным сертификатам Сбербанка составляет от 91 до 1095 дней, а процент по вкладу – от 0,1 до 6,10 % в зависимости от суммы. Вклад не предусматривает пополнение и частичное снятие. Минимальная сумма вклада составляет скромные 10 тыс. рублей. Вплоть до 50 тыс. рублей независимо от срока сохраняется минимальная процентная ставка – 0,01%. Но уже с 50 тыс. рублей процентная ставка составит 4,35% по вкладу до полугода и 4,5% – от полугода и до 3-х лет. Максимальная процентная ставка в 6,1% доступна по вкладам номиналом от 100 млн. рублей и сроком от полугода и выше.

Сравнивая процентные ставки по обычным вкладам для населения и сберегательным сертификатам, заметно, что последние немного выше. Это объясняется тем, что все вклады Сбербанка участвуют в системе страхования вкладов, тогда как сберегательные сертификаты страхованию не подлежат.

ВЫВОДЫ

Таким образом, подводя итог деятельности «Сбербанка России» в сфере работы с депозитами, можно сказать, что гибкие условия, возможность свободно оперировать счетами выделяют вклады Сбербанка среди других банков, а широкая сеть филиалов и отделений делает банк ближе к частному клиенту, а его услуги – доступней.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)
3. Ключевая ставка в России. URL: http://wikipedia.org/wiki/Ключевая_ставка_в_России
4. Сбербанк России. Депозитные сертификаты. URL: http://www.sberbank.ru/ru/credit_org/assets/certificate/
5. Сбербанк России. Сберегательные сертификаты. URL: <http://www.sberbank.ru/ru/person/investments/securities/certificates/>
6. Ситуация на российском валютном рынке оцутимо меняется. URL: <http://politexpert.net/4568-sberbank-snzil-stavki-po-valyutnym-depozitam-pochti-do-nulya-prichiny-i-posledstviya.html>
7. Стратегия развития Сбербанка 2020. URL: <http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/SberbankDevelopmentStrategyFor2018-2020.pdf/>

Статья поступила в редакцию 27.08.2019

Статья принята к публикации 27.11.2019