

УДК 336

М.А. Клдашвили, Е.Е. Снявская

ees-17@mail.ru

Сочинский государственный университет, Россия

ОСОБЕННОСТИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Коммерческие банки для обеспечения своей деятельности должны располагать денежными ресурсами. Специфика банковской организации состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

не за счет собственных, а за счет привлеченных средств. Основным источником банковских ресурсов являются средства, привлеченные в виде депозитов. Вопросам депозитной политики коммерческого банка посвящена данная статья.

Депозитная политика коммерческого банка - это важнейшая составляющая его финансовой политики. Депозитная политика направлена на формирование ресурсной базы банка, за счёт привлечения временно свободных средств клиентов во вклады для поддержания оптимального уровня рентабельности банка. Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, получившие соответствующую лицензию.

Коммерческий банк привлекает средства предприятий и организаций различных форм собственности, государственных и муниципальных учреждений, прочих юридических лиц, граждан, индивидуальных предпринимателей, а также и других банков в форме вкладов (депозитов), открывая своим клиентам соответствующие счета.

Общее количество банков в РФ за последние три года уменьшилось на 139 единиц в результате отзыва лицензий в связи с невыполнением кредитными организациями своих обязательств перед вкладчиками [1]. Средства клиентов, размещенные в российских банках за этот же период выросли на 10,1 трлн. рублей [2]. Самым востребованным вкладом в рублях в 2018 году для физических лиц является вклад сроком от 1 года до 3 лет - 31,6%, а в иностранной валюте сроком от 1 года до 3 лет - 41,7%. У юридических лиц наибольшим спросом пользуются вклады в рублях сроком от 91 до 180 дней - 26,6%, а в иностранной валюте сроком свыше 3 лет - 66,7%. [3].

Процентная политика банков представляет собой важнейшую составляющую депозитной политики, проводимой банками. Так как депозитный процент является тем самым эффективным инструментом, от которого зависит приток ресурсов. Банки самостоятельно устанавливают конкурентоспособные процентные ставки, опираясь при этом на размер ключевой ставки Банка РФ. Среди банков, дислоцированных по городу Сочи наиболее доходные вклады в рублях предлагает Россельхозбанк 8,5% при минимальном сроке вклада – 4 года, а по вкладам до года – лидирует Совкомбанк – со ставкой 7,8%. Самым консервативным является ПАО Сбербанк со ставкой – 5,75% при минимальном размере вклада – 400 тыс. рублей.

Наиболее выгодные вклады в долларах США предлагает также Россельхозбанк 3,05 при высокой минимальной сумме – от 25 тыс. долларов и при сроке от 4 лет. Доходность вкладов в евро еще ниже - менее 0,5%, за исключением Совкомбанка, который предлагает 1,4%, но при очень высоком пороге – от 200 тыс. в евро.

В последние годы ставки по банковским депозитам снижаются, так за последние два года средняя ставка по депозитам населения упала на 11%. Эта тенденция повторяет падение ключевой ставки, которая также снизилась за этот период – 22,5% от уровня января 2017 года. Для оценки тесноты связи между ключевой ставкой ЦБ и процентной ставкой по вкладам физических лиц был рассчитан линейный коэффициент парной корреляции 0,84, который показал то, что между ними существует высокая связь. Коэффициент детерминации 0,70 показал, что изменение доли процентных ставок по вкладам физических лиц на 70 % зависит от ключевой ставки ЦБ РФ, а оставшиеся 30% - это влияние собственной депозитной политики коммерческих банков. По расчетам ключевая ставка при прочих равных условиях продолжит снижение до 6,23% в 2022 году.

У Сбербанка 92,8 млн. активных частных клиентов и 2,3 млн. активных корпоративных клиентов в России. ПАО Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения. Основу депозитного портфеля Сбербанка составляют вклады физических лиц, объем которых ежегодно возрастает и на долю которых на начало 2019 года приходилось 61,5% средств, привлеченных банком. В 2018г. вклады физических лиц выросли на 6,5%. Общий объем вкладов на 01.01.2019 достиг 28,5 трлн руб. Депозиты и средства организаций на счетах за 2018г. выросли на 6,0%. Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 2,8%, а депозиты – на 7,9%.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018г. увеличился на 3,9%. Объем заимствований у Банка России за 2018г. вырос в 1,3 раза.

В структуре вкладов физических лиц ПАО «Сбербанк России» наибольший вес приходится на вклады до 1 до 6 месяцев – 32%. Корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России» привлекают вклады сроком более 3 лет, на которые приходится 46%. Депозитный портфель банков – клиентов ПАО «Сбербанк России» на 62% состоит из вкладов до востребования и срок менее 1 месяца. В структуре депозитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» 97,5% занимают вклады в рублях, долларах и евро и турецкой лире, на рублевые вклады в начале 2019 года приходилось 78,5% депозитного портфеля. Эти же валюты составляют 95,5% в структуре депозитного портфеля корпоративных лиц ПАО

«Сбербанк России», но на рублевые депозиты приходится 50,8%, а доля долларовых депозитов составляет 36,7%, что выше почти в 3 раза, чем в структуре депозитов физических лиц. В структуре депозитного портфеля банков - клиентов ПАО «Сбербанк России» 82,3% - рублевые депозиты. Таким образом, основу депозитного портфеля ПАО Сбербанка составляют рублевые депозиты, что говорит о росте доверия к отечественной валюте населения и юридических лиц.

Также при анализе ПАО «Сбербанка России» были выявлены такие проблемы, как формирование ресурсной базы, которое оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, проблема нестабильности банковской системы, проблема недостаточности перечня существующих вкладов, а также недостаточности получения информации по депозитам вне банка.

Ключевыми направлениями совершенствования депозитной политики банка, которых он должен придерживаться с учетом соблюдения интересов всех участников и определенных критериев оптимизации депозитной политики, являются:

- 1) привлечение новых клиентов и активизацией депозитной политики;
- 2) проведение эффективной и грамотной политики банком для обеспечения
- 3) расширение перечня существующих вкладов, ориентируясь на различные слои населения с разным уровнем доходов;
- 4) создание службы телемаркетинга и рекламной рассылки по электронной почте, которая позволит наладить постоянный контакт по телефону с потенциальными клиентами, а также позволит разгрузить персонал в офисах.

В заключение необходимо отметить, что каждый банк формирует свою депозитную политику, определяя виды депозитов, их сроки и проценты по ним, условия проведения депозитных операций, опираясь при этом на специфику своей деятельности и учитывая конкурентные преимущества других банков и инфляционные процессы, имеющие место быть в экономике.

Литература

1. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе/ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/bank_system_new/cr_inst_branch_010117. – Дата обращения: 30.08.2019 г.

2. Сведения о размещенных и привлеченных средствах / Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://www.cbr.ru/statistics/pdko/sors/>. – Дата обращения: 10.09.2019 г.

3. Показатели деятельности кредитных организаций/ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub. - Дата обращения: 13.05.2019.

4. Консолидированная финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2018 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs2018/-_sberbank_ifrs-ye2018-rus_.pdf. – Дата обращения: 08.08.2019 г.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ