

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

УДК 336.717

Рябцева А.И., Степанова О.А.

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Рябцева Анастасия Игоревна, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, Россия, г. Орел, ул. Октябрьская, д.12; e-mail: iulina00@mail.ru

Степанова Оксана Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; Россия, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12, e-mail: iulina00@mail.ru

Уровень финансовой грамотности населения вырос, в связи с этим клиенты банков стали задумываться о выгодном вложении своих доходов. В статье рассмотрена тенденция активности банков в привлечении средств, в данном случае – вкладов. Были предложены варианты оптимизации депозитной политики банков с учетом анализа объемов средств на балансе кредитных организаций.

Ключевые слова: депозитная политика, банки, доверие населения, доверие бизнеса.

Современная рыночная экономика любой страны не может успешно функционировать без развитой банковской системы. Банки занимают особое место в народном хозяйстве, не участвуя в производстве напрямую, они создают возможность эффективной работы современной национальной экономики. Деятельность банковского учреждения как одного из видов коммерческого предприятия состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет заемных средств.

На современном этапе проблема привлечения ресурсов и их последующего размещения является одной из важнейших в банковской деятельности. От них зависит успешность банка и результаты его деятельности. Посредством обработки отчетности банков были сделаны выводы об эффективности депозитной политики населения страны в табл. 1 [6].

Таблица 1 – Изменение доверия населения

Период (последние месяцы до 01.10.2016)	сентябрь 2016	июль – сентябрь 2016 (3 месяца)	сентябрь 2015 – сентябрь 2016 (1 год)
Изменение суммы вкладов населения, %	▲0.2	▲1.6	▲10.4
Изменение доверия населения (оценка изменения вкладов с учетом их сроков и общей тен- денции в банковском секторе)	Доверие насе- ления повыси- лось за 1 месяц на +0,7 %	Доверие насе- ления повысилось за 3 месяца на +0,4 %	Доверие населения за 12 месяцев без существенных из- менений (+4%)

Эффективная депозитная политика – одна из важнейших составляющих успешной деятельности коммерческого банка. Способность банка привлекать депозиты является основным критерием признания со стороны других участников рынка. Из табл. 1 видно, что за август 2016 года банки снизили сумму вкладов населения на 1,1 %, однако общее состояние дел не ухудшилось.

Важность привлеченных средств заключается в том, что они покрывают до 90 % всей потребности банка в денежных средствах для осуществления активных операций [2]. Ком-

мерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов и открытия им соответствующих счетов. Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентами – депозиты, и средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты).

Актуальность исследуемой темы связана с тем, что в настоящее время большая часть населения стремится сохранить свои денежные средства, прибегая при этом к услугам банков. На сегодняшний день более 70 % россиян вкладывают деньги во вклады и депозиты [1]. Поэтому важно проследить динамику развития и надежность банков, понять, куда проще и выгоднее вкладывать свои средства в нынешнее экономически нестабильное время.

Одним из крупнейших банков России и Европы считается Сбербанк России. Около половины российского рынка частных вкладов, а также каждый третий корпоративный и розничный кредит в России приходится на этот банк. Сбербанк ежегодно продолжает работу по улучшению качества клиентского сервиса. Наиболее значимой услугой стал прием платежей населения. Их объем за 2015 год превысил 1,9 трлн. руб., общее количество принятых платежей почти достигло 1 млрд.

По итогам 2015 года, Сбербанк стал третьим по капитализации банком в Европе, а в 2016 году признан банком с лучшей клиентской поддержкой, решающим проблемы посетителей портала Банки.ру.

Что касается депозитной программы Сбербанка, то, в сущности, она упрощена до трех понятных базовых продуктов: вклад «Сохраняй», «Управляй», «Пополняй». Остальное – их разновидности и специальные решения. В арсенале банка имеется серия из 13 различных вкладов, учитывающая конъюнктуру рынка и удовлетворяющая пожелания всех слоев населения. Самым популярным среди населения был признан вклад «Сохраняй». По данным 2015 года, именно он стал самым популярным среди населения не только в рамках Сберегательного Банка, но и по сравнению с вкладами других банков.

Сбербанк является лидером среди банков по общему объему депозитов, на его долю приходится более 47 % всех открытых в РФ вкладов. Общий объем привлеченных средств (ресурсной базы) можно проанализировать на основе данных табл. 2 [5].

Таблица 2 – Анализ объемов средств, привлеченных кредитными организациями на 01.01.2015-01.01.2016 года.

Срок привлечения	01.01.2015		01.01.2016		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	по сумме, млрд руб.	по уд. весу, %	
До востребования и до 30 дней	2 059,25	21,20	210,0	2,1	- 1 849,25	- 4,51	141,46
От 1 года до 3 лет	4 743,35	48,90	4 490,0	44,9	- 253,35	- 61, 84	151,39
Свыше 3 лет	918,56	9,50	900,0	9,00	- 18,56	- 4,53	121,72
Всего вкладов физических лиц	9 702,27	100,00	9 900,0	100,0	197,73	48, 26	144,30
До востребования и до 30 дней	1 191,36	14,20	1 320,0	13,2	128,64	31, 4	136,39
От 31 дня до 1 года	2 728,61	32,60	210,0	2,1	-2 518,61	-97, 3	92,36
От 1 года до 3 лет	809,77	9,70	5 130,0	51,3	4 320,23	16, 69	158,12
Свыше 3 лет	758,28	9,10	1 100,0	11,0	341, 72	1,32	124,76
Всего депозитов юридических лиц	8 367,40	100,00	7 760	100,0	- 607,4	23, 65	129,41
Всего привлеченных средств	18 069,66		17 660		- 409,66		137,41

В 2016 г. общий объем привлеченных средств уменьшился на 409,66 млрд руб. Однако несмотря на нестабильную финансовую ситуацию, вклады физических лиц увеличились с 9 702,27 млрд руб. до 9 900,0 млрд руб.

Объем депозитов юридических лиц снижается и в рублях, и в долларах. Депозиты юридических лиц относительно дорогой источник средств, их рост находится на контролируемом уровне, поэтому данная динамика не сказывается отрицательно на общем объеме привлеченных средств и оценивается в целом положительно [4].

Таблица 3 – Изменение доверия бизнеса

Период (последние месяцы до 01.10.2016)	сентябрь 2016	июль - сен- тябрь 2016 (3 месяца)	сентябрь 2015 - сентябрь 2016 (1 год)
Изменение средств бизнеса, размещенных в банке, %	▼2.5	▼6.3	▼6.8
Изменение доверия бизнеса (оценка изменения средств бизнеса с учетом общей тенденции в банковском секторе)	Доверие бизнеса за 1 месяц снизилось на -1%	Доверие бизнеса за 3 месяца снизилось на - 2,5%	Доверие бизнеса за 12 месяцев без существенных изменений (-11,9%)

Структура баланса Сбербанка за 2016 год показывает не лучшие показатели. Отмеченное в начале 2016 года замедление в сберегательной активности было вызвано рядом причин, среди которых следует отметить замедление роста экономики и ослабление курса рубля. На динамику вкладов Сбербанка до сих пор отрицательно влияет повышение ключевой ставки в декабре 2014 года.

Проанализировав депозитную политику Сберегательного Банка, можно внести собственные предложения по ее совершенствованию:

1. Смягчение условий досрочного изъятия вклада и сохранение большей части вознаграждения.

Вкладывая деньги в банк, клиенты не всегда могут предугадать, когда им потребуются средства. Непредвиденные обстоятельства или допущенные ошибки при планировании семейного бюджета могут вынудить вкладчиков расторгнуть договор ранее установленного срока. Вклады Сбербанка не предусматривают частичного снятия, и при непредвиденной ситуации и досрочном изъятии вклада клиент теряет основную сумму начисленных процентов. Средний процент вознаграждения при досрочном снятии составляет 0,01% годовых, что свидетельствует о слишком жестких условиях хранения средств клиентов. Для поддержания уровня уже имеющейся базы вкладчиков и привлечения новых Сбербанку России необходимо разработать более лояльную систему досрочного изъятия вкладов с сохранением хотя бы 2/3 части процентного вознаграждения.

2. Открытие особого накопительного вклада для людей с низким уровнем дохода.

Малообеспеченным людям сложно выделить из зарплаты достаточную сумму денег для совершения крупной покупки стоимостью более 10 тыс. руб., но несложно ежемесячно откладывать небольшие суммы. Слишком частые переоформления вкладов, по которым процентная ставка находится на более – менее высоком уровне – утомительная процедура. Поэтому Сбербанку стоит внедрить в свою линейку вклад, учитывающий следующие условия: ставка процента от 1 до 5 % годовых; возможность пополнения; низкий первоначальный взнос. Это позволит Банку привлечь более широкий круг вкладчиков.

Из всего сказанного можно сделать вывод о том, что на современном этапе проблема привлечения ресурсов и их последующего размещения является одной из важнейших в банковской деятельности. От них зависит эффективность работы банка и результаты его деятельности. Являясь составной частью пассивов банка, депозиты играют определяющую роль по отношению к активам, так как пассивные операции определяют объем и масштабы до-

ходности операций и позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте.

Список литературы:

1. Глушкова Н.Б. Банковское дело: учеб. пособие. – М.: Академический Проект; Альма Матер, 2012. – 432 с.
2. Казьмин А.И. Сбербанк России: надежность проверенная кризисом: Деньги и кредит : учеб. пособие. – М., 2014. – 499 с.
3. Кашин Ю.С. Сберегательный процесс и Сберегательный банк. Вопросы экономики: учебник. – 2015. – 168 с.
4. Сбербанк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/>
5. Сберометр [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberometer.ru/banks/sberbank/>.

УДК 336.77

Голикова А.М., Фёдорова Г.М.

РАБОТА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ*

Голикова Анна Михайловна¹, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, Россия, г. Орел, ул. Октябрьская, д.12; e-mail: shportovat@mail.ru

Фёдорова Галина Михайловна¹, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, Россия, г. Орел, ул. Октябрьская, д.12; e-mail: shportovat@mail.ru

В данной статье рассматриваются проблемы коммерческих банков по просроченной или непогашенной задолженности. Исследованы существующие способы и механизмы коммерческих банков по сокращению кредитных рисков. Также предлагаются методы по улучшению ситуации с проблемными кредитами, связанные с постоянным мониторингом со стороны органов по банковскому надзору и регулированию.

Ключевые слова: кредитный риск, коммерческий банк, кредитный портфель, управление риском, задолженность.

Банковский сектор – это один наиболее популярных и стремительно развивающихся секторов российской экономики. При таком стремительном развитии необходимо контролировать качество управления активами, а также возможности банка оценивать и управлять рисками. Наиболее частым риском, с которым сталкивается коммерческий банк в своей деятельности, является кредитный риск, то есть вероятность невозврата выданного банком кредита. Отсюда следует необходимость минимизировать возможные кредитные риски.

Целью деятельности любого коммерческого банка является получение прибыли, а проведение им кредитных операций – это один из основных источников данной прибыли. Для того чтобы избежать банкротства и обеспечить устойчивое положение, банкам необходимо обеспечить возвратность всех рискованных активов и сузить границы возможных отклонений.

^{*} Статья подготовлена для II международной научно-практической конференции «Образование и наука без границ: конвергенция социально-гуманитарных и естественно-технических наук» (Орел, 2016 г.)

¹ Научный руководитель: Шпортובה Татьяна Валерьевна, ст. преподаватель кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: shportovat@mail.ru