

The structure of depositors' funds in credit institutions
Rykov S. (Russian Federation)
Структура средств вкладчиков в кредитной организации
Рыков С. В. (Российская Федерация)

*Рыков Сергей Владимирович / Rykov Sergey – преподаватель,
Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
Старооскольский техникум кооперации, экономики и права, г. Старый Оскол*

Аннотация: в настоящее время депозитная линейка ПАО «Сбербанк России» представлена следующими видами вкладов: срочные (для получения гарантированного дохода), вклады для расчетов (для проведения регулярных платежей), вклады для пенсионеров и т.п. (специальные условия по вкладам). В статье рассмотрена структура средств корпоративных и частных клиентов, а также приведены показатели за определенный период.

Abstract: currently, the deposit line of PJSC "Sberbank of Russia" represented by the following types of deposits: term (for guaranteed income), the contributions for payments (for regular payments), deposits for pensioners, etc. (special terms for deposits). The article examines the structure of corporate and private clients, as well as indicators for a certain period.

Ключевые слова: кредитная организация, вклад, средства, клиенты, валюта.

Keywords: credit institution, deposit, funds, clients, currency.

На фоне более активного использования традиционных источников фондирования в 2015 году кредитные организации существенно сократили заимствования у Банка России (на 42,3%, до 5,4 трлн руб.), а доля этих средств в пассивах банков уменьшилась с 12,0 до 6,5%. Задолженность по депозитам, размещенным в банках Федеральным казначейством, за 2015 год сократилась на 28,4%, до 0,4 трлн руб. (при этом значительное снижение произошло в декабре – в 2,7 раза, или на 0,7 трл. руб.), а их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с 0,7% на 1.01.2015 до 0,5% на 1.01.2016.

Доля ПАО Сбербанк на рынке вкладов физических лиц РФ за 2015 год увеличилась с 45,0 до 46,0%.

Остаток средств корпоративных клиентов увеличился за год на 25,1 % до 7,4 трлн руб.

Доля Сбербанка в совокупном объеме привлеченных банковской системой средств корпоративных клиентов увеличилась за год с 21,9 до 25,0%. В разрезе продуктов в течение года возросла доля расчетных счетов – с 29 до 34% общих средств корпоративных клиентов [1].

Таблица 1. Структура средств корпоративных клиентов ПАО Сбербанк России в 2014-2015 гг.

Показатели	На 01.01.2015 млн рублей	На 01.01.2016 млн рублей
Текущие счета / счета до востребования	1 737 317	2 497 162
Срочные депозиты	4 153 400	4 875 671
Обязательства по возврату кредитору (не банку) заимствованных ценных бумаг	3 126	55
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	4 974	7 398
Итого средств корпоративных клиентов	5 898 817	7 380 286

Объем привлеченных средств частных клиентов, включающих срочные депозиты, счета до востребования и банковские карты, а также средства в драгоценных металлах, за 2015 год вырос на 2,2 трлн. рублей и к 1 января 2016 года превысил 10,3 трлн рублей.

Темп прироста по итогам отчетного года (27,2%) превысил темп прироста средств частных клиентов по итогам предыдущего года (4,9%). Основной прирост произошел за счет срочных рублевых вкладов. Объем валютных вкладов также увеличился в долларовом эквиваленте. Часть вкладов открыта в удаленных каналах [2].

Таблица 2. Структура средств частных клиентов ПАО Сбербанк России в 2014-2015 гг.

Показатели	На 01.01.2015, млн рублей	На 01.01.2016, млн рублей
Текущие счета и счета до востребования	1 561 367	1 938 386
Срочные вклады	6 437 685	8 282 899
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	128 855	120 852
Итого средства частных клиентов	8 127 907	10 342 137

В течение 2015 года при общем рыночном тренде на снижение ставок по вкладам и при имевшейся динамике ключевой ставки Банка России Сбербанк России шесть раз понижал процентные ставки по вкладам в рублях и в валюте, в том числе по сберегательным сертификатам частных клиентов.

Промоакции по рублевым продуктам, поддержание конкурентного уровня ставок по валютным вкладам, а также новые вклады для состоятельных клиентов позволили удержать Сбербанку России долю рынка по срочным вкладам в рублях и существенно нарасти долю по валютным вкладам [3].

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым депозитам нефинансовых организаций на срок свыше 1 года снизилась с 13,6% годовых в январе до 10,8% годовых в декабре 2015 года.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц аналогичной срочности за указанный период снизилась с 13,1 до 9,3% годовых.

Пассивы кредитных организаций в иностранной валюте за 2015 год сократились на 5,4% в долларовом эквиваленте и на 1.01.2016 составили 33,2% совокупных пассивов банковского сектора (с исключением курсового фактора – 27,8%) против 29,0% годом ранее [4].

В связи с вышеизложенным, с одной стороны, причиной существенного увеличения вкладов, зафиксированного в 2015 году, является валютная переоценка. На нее приходится треть прироста. Без учета валютной переоценки показатели были бы более скромными - примерно на уровне 17 процентов. А в 2014 году валютная переоценка и вовсе обеспечила рынку депозитов положительный результат, без ее учета по итогам года наблюдалось сокращение вкладов населения на 2,5 процента.

Литература

1. *Виноходова А. Ф., Рыков С. В.* Необходимость депозитной политики в формировании оборотных средств коммерческого финансово-кредитного учреждения / Виноходова А. Ф., Рыков С. В. // Современные проблемы горно-металлургического комплекса. Наука и производство: материалы двенадцатой всероссийской науч.-прак. конф., 25-27 ноября 2015 г. Старый Оскол: СТИ НИТУ МИСиС, 2015. С. 197.
2. *Герасименко Р. А., Хорошева Е. И., Герасименко В. В.* Депозитная политика банков и факторы, влияющие на ее формирование. // Финансы, учет, банки. Выпуск № 1411 (17), 2013. С. 17.
3. *Фёдоров А. Ю.* Перспективы развития розничных банковских продуктов и услуг в условиях отечественной конкуренции банковского сектора / А. Ю. Фёдоров // Финансы и учет, 2011. № 6/7. С. 19-23.
4. *Тарасов А. С.* Формирование депозитной базы и ее влияние на устойчивость коммерческого банка // Российское предпринимательство, 2013. № 8. С. 85-90.