DOI: 10.17117/na.2015.12.01.279

Поступила (Received): 14.12.2015

<http://ucom.ru/doc/na.2015.12.01.279.pdf>**Осокина Е.В., Юровских Е.В.****Оценка вкладов населения как источника формирования ресурсной базы ПАО «Сбербанк России»****Osokina E.V., Yurovskikh E.V.****Evaluation of population's deposits as a source of the resource base of PJSC «Sberbank of Russia»**

В данной статье проведен анализ вкладов населения ПАО «Сбербанк России»: дана финансово-экономическая характеристика Банка, оценка вкладов физических лиц как источника формирования ресурсной базы Банка, раскрыты мероприятия Банка по привлечению свободных денежных средств населения во вклады
Ключевые слова: имидж, маркетинг, реклама, депозиты, рейтинг

This article analyzes the contributions of the population of PJSC «Sberbank of Russia» has been given to the financial and economic characteristics of the Bank's assessment of individuals' deposits as a source of the resource base of the Bank, the Bank disclosed the event to attract free funds of population in deposits

Key words: image, marketing, advertising, deposits, rating

Осокина Екатерина Васильевна

Кандидат педагогических наук, доцент
 Шадринский государственный педагогический институт
 г. Шадринск, ул. К. Либкнехта, 3

Osokina Ekaterina Vasilevna

Candidate of Pedagogic Sciences, Associate Professor
 Shadrinsk state pedagogical institute
 Shadrinsk, Karl Liebknecht st., 3

Юровских Елена Васильевна

Кандидат экономических наук, доцент
 Шадринский государственный педагогический институт
 г. Шадринск, ул. К. Либкнехта, 3

Yurovskikh Elena Vasilyevna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
 Shadrinsk state pedagogical institute
 Shadrinsk, Karl Liebknecht st., 3

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является юридическим лицом – правопреемником ОАО «Сбербанк России», и со своими филиалами составляет единую систему Сбербанка России [11].

Динамика доли активов и капитала Банка за 2010-2014 годы имеет повышательную тенденцию), а динамика прибыли Банка до налогообложения – понижательную тенденцию (табл. 1) [2-6].

Таблица 1. Динамика доли активов, капитала, прибыли за 2010-2014 годы (в процентах)

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014
Активы	27,3	26,8	28,9	29,6	33,6
Капитал	26,4	29,1	27,4	28,4	17,2
Прибыль до налогов из прибыли	39,2	46,5	45,6	52,0	50,0

Динамика финансового результата Банка за 2010-2014 годы имеет повышательную тенденцию с 2010 по 2013 год, а с 2013 по 2014 годы – понижающая тенденция (табл. 2) [2-6].

**Таблица 2. Динамика финансового результата
Банка за 2010-2014 годы (в млрд. руб.)**

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014
Прибыль до налогообложения	242,2	408,9	474,7	502,8	429,2
Прибыль после налогообложения	174,0	310,5	346,2	377,6	311,2

Наблюдается рост активов и пассивов Банка (табл. 3) [2-6].

**Таблица 3. Анализ активов и пассивов Банка
в 2010-2014 годах (на 1 января, в млн. руб.)**

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015
Активы	8 523 247	10 419 419	13 581 754	16 275 097	21 747 000
Пассивы	8 523 247	10 419 419	13 581 754	16 275 097	21747000

Вклады физических лиц являются источником формирования ресурсной базы Банка. Доля СБР на российском рынке вкладов физических лиц является достаточно высокой (табл. 4) [10].

**Таблица 4. Доля СБР на российском рынке вкладов
физических лиц (на 1 января, в процентах)**

Доля СБР	2013	2014	2015
На рынке вкладов в рублях	52,1	50,6	50,1
На рынке вкладов в иностранной валюте	24,2	28,2	30,4
На рынке вкладов	45,7	46,7	45,0

На основании отчетов Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» о результатах развития Банка в 2010-2014 годах, привлечение средств частных клиентов и обеспечение их сохранности является основой бизнеса Банка.

**Рис. 1. Динамика доли средств частных клиентов
Банка за 2010-2014 годы (за год, в процентах)**

Средства частных клиентов занимают значительную долю привлеченных средств Банка, хотя наблюдается ее некоторое уменьшение с 47,9% в 2010 году до 45,0% в 2014 году (рис. 1) [2-6].

В абсолютном размере средства физических лиц возрастают с 6,7 млн. руб. на 01.01.2013 года до 7,7 млн. руб. на 01.01.2014 года, и 8,1 млн. руб. на 01.01.2015 года. Приток обеспечен средствами на срочных вкладах (табл. 5) [7].

Таблица 5. Структура средств физических лиц (на 1 января, в млн. руб.)

Показатель	2013	2014	2015
Текущие счета и счета до востребования	1 436 781	1 589 127	1 561 367
Срочные вклады	6 288 090	6 066 568	6 437 685
Средства в драгоценных металлах	78 091	90 148	128 855
Итого средства физических лиц	6 782 461	7 745 843	8 127 907

Средний размер срочного вклада в рублях увеличился с 130,7 тыс. руб. в 2009 году до 151,7 тыс. руб. в 2010 году. За 2011 год объем вкладов увеличился на 17,8% и достиг 5523 млрд. руб. Приток средств клиентов на 57% был обеспечен средствами на срочных вкладах, на 43% – средствами на счетах до востребования. За 2012 год остаток вкладов в СБР увеличился на 13,9% (до 6288 млрд. руб.). К 01.01.2013 года размещенные в ОнЛ@йн-вклады средства составили 97 млрд. руб. За 2014 год СБР объем привлеченных средств физических лиц в срочные депозиты, вклады до востребования (включая банковские карты), сберегательные сертификаты, векселя и на счета в драгоценных металлах вырос на 382 млрд. руб. и к 01.01.2015 года превысил 8,1 трлн. руб. (табл. 6) [2-6].

**Таблица 6. Структура срочных вкладов
в разрезе продуктов (на 01 января, в процентах)**

Срочные вклады	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Без пополнений и снятий	34,5	35,5	46,7	33	25	18
С пополнением	-	-	33,1	13	28	12
С пополнением и снятием	22,1	22,9	20,2	21	22	44
Пополняемый	43,4	41,6	-	33	25	26
Срочные вклады, всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

За период с 2010 по 2014 годы СБР привлекает средства физических лиц, предлагая им новые сберегательные продукты, сезонные промовклады, сберегательные сертификаты, паевые инвестиционные фонды и другое [1].

В 2010 году Сбербанк предложил клиентам новые сберегательные продукты, в т.ч.: сезонный вклад «Победитель»; сберегательный счет; инвестиционный вклад «Депозит + ПИФ» [2].

В 2011 году устойчивому притоку средств клиентов способствовало введение сезонных промовкладов: «Летнее предложение – Доходный»; «Юбилейный-170 лет»; «Специальное предложение – Максимальный»; и «Специальное предложение – Управляемый». Для привлечения новых депозитов в конце 2011 г. были

введены новые вклады с повышенной процентной ставкой, открываемые только в системе Сбербанк ОнЛ@йн: «Сохраняй», «Пополняй», «Управляй» [3].

В 2012 году наибольшее влияние на поддержание рыночных позиций Банка оказали вклады «Специальное предложение – Максимальный» и «Специальное предложение – Управляемый», которые составили 454 млрд. руб. По вкладам «Победитель» привлечено более 75 млрд. руб., «НА ВЫСОТЕ» – более 148 млрд. руб. Услугой «Персональное финансовое планирование» воспользовались более 80 тыс. клиентов. Банк развил направление – сберегательный сертификат – продано 1,1 млн. штук на 388 млрд. руб. [4].

В 2013 году увеличилась продажа сберегательных сертификатов на 48,4% (330 млрд. руб.); через сеть СБР привлечено в ПИФы 16,7 млрд. руб. [5].

В 2014 году СБР опережал рынок по наращиванию валютных средств физических лиц; активно наращивал объемы привлечения средств в сберегательные сертификаты (456,8 млрд. руб.) [6].

Данная оценка вкладов физических лиц как источника формирования ресурсной базы ОАО «Сбербанк России» позволяет исследовать мероприятия ОАО «Сбербанк России» по привлечению свободных денежных средств населения во вклады.

Для того чтобы привлечь средства вкладчиков, ОАО «Сбербанк России» применяет самые разнообразные методы и приемы.

Во-первых, ОАО «Сбербанк России» постоянно повышает свой имидж. Каждое конкурентное преимущество СБР, каждый новый продукт, предлагаемый к продаже, известны и понятны клиентам, легко сравнимы и отличаться от предложений конкурентов. За последние годы СБР расширяет сотрудничество со СМИ по распространению достоверной информации о банке.

Во-вторых, СБР постоянно проводит маркетинговые исследования с целью выявления недостатков в условиях усиливающейся конкуренции, анализирует ресурсную базу, постоянно ее совершенствует.

В-третьих, одним из эффективных методов привлечения клиентов является яркая и запоминающаяся реклама. Одним из рекламных ходов при привлечении средств во вклады, является проведение всевозможных акций.

В-четвертых, СБР привлекает клиентов для пополнения ресурсной базы банка большим разнообразием депозитных программ. К самым популярным депозитным программам Сбербанка можно отнести: депозит «Сохраняй»; срочный вклад «Пополняй»; вклад «Управляй»; вклад «Мультивалютный»; депозит «Подари жизнь» [1]. В апреле 2015 года граждане разместили на вкладах и счетах Сбербанка 164 млрд. руб., а портфель вкладов Госбанка вырос до 8,8 трлн. руб. Для привлечения средств физических лиц проведен запуск специального тарифного плана для премиум-клиентов (канал «Сбербанк Премьер»), а также открытие сотого офиса для состоятельных клиентов (канал «Сбербанк-Первый»). Состоятельные клиенты разместили на вкладах банка более 780 миллиардов рублей. Доля остатков пассивов канала «Сбербанк-Первый» в общем объеме пассивов СБР выросла за год с 9,3% до 10,6%. Депозитная политика банковского учреждения выстраивается с учетом определенных критериев, а также

ориентируется на позицию Центробанка. Так, максимальный уровень доходности в 2015 году для десяти крупнейших российских банков всё еще превышает 10% годовых, а инфляция по итогам года может быть около 15% [8].

В-пятых, СБР постоянно работает над повышением своего рейтинга среди крупнейших банков по общему размеру вкладов физических лиц. По общему размеру вкладов физических лиц по данным на 01.02.2015 года СБР занимает первое место (табл. 7) [9].

Таблица 7. Рейтинг пяти крупнейших банков России по общему размеру вкладов физических лиц за 2014 год

Место в рейтинге	Банк	Общий размер вкладов физических лиц (тыс. руб.)	Изменение за год (процент)
1	Сбербанк России	7 915 893 933	+21,59
2	ВТБ 24	1 338 778 431	+36,24
3	Альфа-Банк	371 557 305	+27,22
4	Газпромбанк	368 914 444	+23,53
5	Райффайзенбанк	257 030 703	+17,41

Таким образом, дана оценка вкладов населения как источника формирования ресурсной базы банка и раскрыты мероприятия ПАО «Сбербанк России» по привлечению свободных денежных средств населения во вклады.

Список используемых источников:

1. Бюллетень банковской отчетности 2013-2015 годы. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?Prtid=bbs>
2. Динамика вкладов Сбербанка за 2014 год.
URL: <http://top.rbc.ru/finances/12/05/2015/5551b3cc9a79475d2ca2093f>
3. Отчет о финансовых результатах кредитной организации за 2 квартал 2015 года.
URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ras>
4. Топ 12 банков по объему привлеченных средств физических лиц.
URL: <http://www.sredstva.ru/publications/166-top-bankov-po-objemu-vkladov.html>
5. Уровень жизни населения. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main

© 2015, Осокина Е.В., Юровских Е.В.

Оценка вкладов населения как источника формирования ресурсной базы ПАО «Сбербанк России»

© 2015, Osokina E.V., Yurovskikh E.V.

Evaluation of population's deposits as a source of the resource base of PJSC «Sberbank of Russia»