Байгузина Л.З., Корнеева Н.П.
Динамика привлечения денежных средств в коммерческие банки на примере
ПАО «СМП банк»

*Башкирский государственный университет
(Россия, Уфа)*

doi: 10.18411/lj-11-2019-67

ids: lj-11-2019-67

Аннотация

В научной статье приведен анализ привлечения денежных средств на примере ПАО «СМП Банк». Авторы рассматривают ряд преимуществ при открытии вкладов, а также риски, связанные с открытием депозита: риск инфляции, возможны скрытые комиссии, снижение доходности по вкладам. Сравнительно-статистический анализ позволил выявить, что такие вклады ПАО «СМП Банк» как «Все возможно», «Сила ставки», «Все просто» и т.г., намного больше чем у ПАО «Сбербанк». Динамика привлеченных средств физических лиц в ПАО «СМП Банк» за 10 лет позволило выявить отрицательные и положительные тенденции развития коммерческого банка. Результатом исследования является возможные пути роста привлечения вкладов населения в ПАО «СМП Банк»:

Ключевые слова: коммерческий банк, физические лица, привлечение денежных средств, сравнительно - статистический анализ, динамика, открытие депозита.

Abstract

The scientific article presents an analysis of raising funds by the example of PJSC SMP Bank. The authors consider a number of advantages when opening deposits, as well as the risks associated with opening a deposit: the risk of inflation, hidden commissions are possible, and the yield on deposits is reduced. A comparative statistical analysis revealed that the deposits of PJSC SMP Bank such as “Everything is possible”, “Bet power”, “Everything is simple”, etc., are much larger than that of PJSC Sberbank. The dynamics of attracted funds of individuals in PJSC “SMP Bank” over 10 years allowed to clear out the negative and positive trends in the development of a commercial bank. The result of the study is the possible ways of growth in attracting household deposits in PJSC SMP Bank:

Key words: commercial bank, individuals, raising funds, comparative - statistical analysis, dynamics, opening a deposit.

Публичное Акционерное общество Банк «Северный морской путь» – крупный универсальный коммерческий частный банк, предлагающий клиентам широкий спектр современных банковских продуктов и услуг: кредитование физических и юридических лиц, депозиты, аренда сейфовых ячеек и др.

Вклады - это денежные средства, которые вносит вкладчик на определенный срок, в кредитное учреждение, с правом получить доход в виде процентов.

Рассмотрим преимущества открытия депозитов:

1. Банковский вклад представляет собой пассивный источник заработка. Стоит отметить, что ни одна другая форма инвестиций не дает гарантий фиксированного дохода. Открывая депозит, человек уже заранее знает какой доход и через какое время он получит.
2. Как известно, в 1992 году в ходе гиперинфляции в нашей стране сгорели вклады в Сбербанке, люди потеряли деньги. На сегодняшний день, все банковские вклады застрахованы государством. Так в случае банкротства, банк обязуется произвести возврат денежных средств держателю депозита. Однако, возврат суммы не будет превышать 1,4 миллиона рублей вложенных в один банк.
3. Выгоднее всего держать несколько вкладов. Есть вероятность, что часть суммы может понадобиться очень срочно, поэтому лучше, чтобы один

из вкладов был с опцией частичного снятия без потери процентов, ведь досрочное снятие денежных средств влечет за собой потерю начисленного дохода.

Теперь рассмотрим некоторые риски, связанные с открытием депозита.

Во-первых, всегда существует риск инфляции. Так, если ставка по депозиту ниже инфляционного уровня, то фактически человек ничего не заработает на депозите, а в лучшем случае сохранит прежнюю стоимость своих накоплений.

Во-вторых, возможны скрытые комиссии. Необходимо внимательно ознакомиться со всеми пунктами договора, прояснить как будет начисляться комиссия, ее размер в денежном выражении. Какая будет итоговая сумма дохода клиента при соблюдении всех условий договора.

В-третьих, стоит отметить одну важную особенность, что на данный момент в нашей стране доходность по вкладам постепенно снижается. Если буквально пару лет назад в коммерческих банках ставки по вкладам были 10-12%, то сегодня с трудом можно найти предложение со ставкой 8%. Экономисты советуют открывать вклады сроком на 2-3 года, а можно и больше для того, чтобы зафиксировать хотя бы текущий уровень ставок. При открытии вклада на один год, важно помнить, что если экономическая ситуация в стране не изменится, то в случае необходимости открытия нового вклада через год, ставка будет уже меньше, чем сегодня.

В таблице 1 представлены наименования вкладов, процентные ставки и минимальная сумма действующих на данный момент вкладов ПАО «СМП Банк».

Таблица 1

Вклады ПАО «СМП Банк»

Наименование вклада	Минимальная сумма, в рублях	Срок, в днях	Процентная ставка, %
«Сила ставки»	50000	До 370	До 7,2%
«Высшая лига»	50000	До 1096	До 7,76%
«Все просто»	1000	До 36	До 6,75%
«Все удобно»	1000	До 36	До 6,75%
«Все возможно»	1000	До 36	До 5,75%

*Выполнено автором по [1]

Можно отметить, что на данный момент ставки по вкладам у данного банка выше, чем у Сбербанка. Сбербанку больше доверяют, у него много клиентов. У Сбербанка хорошая прибыль, поэтому ему нет смысла поднимать свои процентные ставки.

В качестве примера, произведем расчет вклада «Все возможно». Иванов Л.К. 1 октября 2019 года открыл вклад в размере 10000 рублей в АО «СМП Банк» на 12 месяцев. Иванову Л.К. будут начислены проценты в размере 575 рублей. Общая сумма, которую он снимет будет составлять 10575 рублей.

Динамика привлеченных средств физических лиц в ПАО «СМП Банк» за 10 лет показана на рисунке 1.

Рисунок 1. Динамика привлеченных средств физических лиц *

*Выполнено по [3]

Итак, как видим, за 10 лет общая масса привлеченных средств в банке изменилось значительно, а именно увеличилось 36 раз. Если в мае 2009 года общая сумма открытых в банке депозитов составляла 5 018 459 рублей, то к апрелю 2019 года эта сумма варьировалась на уровне 181 044 460 рублей. Нельзя не оставить незамеченным факт того, что в 2014 году количество денежных средств на счетах физических лиц в СМП банке снизилось. Безусловно, это было связано с резким ухудшением экономического положения в стране: санкции, нестабильность курса и другие причины. В начале 2018 году Россию снова захватила волна "неприятных" явлений, а именно снижение стоимости нефти на международных рынках, экономические санкции Запада в отношении нашей страны. Далее видно, что со второй половины 2018 года рост привлеченный активов стремительно растет.

Ниже предложены возможные пути роста привлечения вкладов населения в ПАО «СМП Банк»:

- 1) расширение клиентской базы;
- 2) расширение спектра предлагаемых банком услуг, увеличение объема продаж банковских услуг, тем самым банк закрепляет свой имидж в банковском секторе;
- 3) создание выгодных условий по вкладам для всех категорий населения;
- 4) совершенствование политики привлечения вкладов населения.

Таким образом, можно сделать вывод, что открытие вкладов является наиболее выгодным методом инвестиции денежных средств, так как проценты с депозитов приносят фиксированный доход. В целом, стоит отметить, что «СМП Банк» уверенно входит в число 30 крупнейших российских банков по размеру активов. Банк имеет высокую ориентированность на клиентов, именно поэтому стремиться предоставить своим клиентам наиболее выгодные для них условия по кредитованию и открытию вкладов.

1. Вклады СМП Банк [Электронный ресурс] // СМП Банк : официальный сайт. – Режим доступа: <https://smpbank.ru/> (дата обращения 21.10.2019).
2. Жданова А.Б. Денежное обращение, финансы и кредит [Текст]: учебник/А.Б. Жданова – Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2016. – 250 с.
3. СМП Банк: финансовые показатели [Электронный ресурс] // СМП Банк: официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.bankodrom.ru/bank/smp-bank/finansovye-pokazateli/sobstvennyj-kapital/> (дата обращения 20.10.2019).
4. Устойчивость и надежность СМП Банка [Электронный ресурс] // Портал банковского аналитика: официальный сайт. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=severnuy-morskoy-put-3368&BankMenu=nadezhnost> (дата обращения 20.10.2019).
5. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] : учебное пособие для вузов / М.В. Романовский — М.: ЮрайтИздат, 2006. - 543 с.

Байгузина Л.З., Ильчибаева С.Т.

Сущность и факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия

*Баширский государственный университет
(Россия, Уфа)*

doi: 10.18411/lj-11-2019-68

idsp: ljjournal-11-2019-68

Аннотация

В статье представлены различные подходы к определению понятия «финансовая устойчивость», рассматривается совокупность факторов, влияющие на состояние финансовой устойчивости в рыночных условиях.