

ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ СБЕРБАНКА

Хеладзе Леван Джамбулиевич

студент, Сочинский государственный университет, РФ, г. Сочи

Аннотация. Сбербанк сегодня – кровеносная система российской экономики, треть её банковской системы. Это крупнейший банк Российской Федерации, поэтому крайне важным является то, как он проводит свои активные и пассивные операции. Целью работы является рассмотрение депозитных операций Сбербанка с позиции вкладчика, насколько выгодными являются вклады банка и стоит ли вкладывать в него денежные средства, или же стоит обратить внимание на другие инвестиционные продукты.

Ключевые слова: банк, депозит, процентная ставка, инфляция.

Депозитные операции коммерческого банка — это операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования. В данной статье мы проанализируем депозитные операции, проводимые Сбербанком для физических и юридических лиц.

Таблица 1.

Депозитные операции ПАО «Сбербанк», проводимые с физическими и юридическими лицами [2]

Показатель	На 1.01.19, млн. руб.	На 1.01.18, млн. руб.	Доля на 1.01.19, %	Темп прироста,
Физ. Лица и ИП	12911176	11777377	65,53	9,63
Срочные вклады	9815459	9161756	49,82	7,14
Счета до востребования	3095717	2615621	15,71	18,35
Юр. Лица	6790318	5286071	34,47	28,46
Срочные вклады	4153428	2772160	21,08	49,83
Счета до востребования	2636890	2513911	13,38	4,89
Средства клиентов	19701494	17063448	100	15,46

В таблице 1 представлены депозитные операции ПАО «Сбербанк» на 1.01.2019, проводимые с физическими и юридическими лицами. Общая сумма всех вкладов Сбербанка за период с 1.01.2018 до 1.01.2019 выросла с 17063448 млн. руб. до 19701494 млн. руб., на 15,46%. В таблице рассмотрены только счета до востребования физических и юридических лиц и их срочные вклады с разными сроками вклада. Самый значительный темп прироста за год наблюдается у срочных вкладов юридических лиц, следовательно, за год Сбербанк смог настолько улучшить условия срочных вкладов для юридических лиц, что их огромное число

решило вложить свои денежные средства в качестве вклада в Сбербанк. Представим в виде диаграммы долю счетов до востребования и срочных вкладов физических и юридических лиц на рисунке 1 [2].



Рисунок 1. Доли депозитных средств ПАО "Сбербанк" на 1.01.2019

На рисунке 1 мы видим, что основным источником средств Сбербанка являются срочные вклады физических лиц – они занимают приблизительно половину депозитов Сбербанка. 21,08% приходится на срочные вклады юридических лиц. На счета до востребования физических лиц приходится 15,71%, а юридических – 13,38%. Приблизительно 70% своих средств Сбербанк аккумулирует со срочных вкладов, это основной источник его активов.

Сейчас мы рассмотрим на каких условиях Сбербанк осуществляет привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц. В таблице 2 представлены некоторые вклады, предоставляемые ПАО «Сбербанк» для физических лиц на 1.11.2020.

Таблица 2.

Вклады физических лиц ПАО «Сбербанк» на 1.11.2020 [1]

Вид вклада	Описание	Минимальная сумма вклада	Процентная ставка	
Накопительный счёт	Бессрочный.	3000 руб.	3%	
Пенсионный плюс	Вклад для пенсионеров.	от 1руб.	3,67%	

«Сохраняй Онлайн»	Онлайн-вклад для надежного сохранения сбережений и получения гарантированного дохода.	1000 руб.	От 1,65 % до 3,5 %	От 3
«Пополняй Онлайн»	Пополняемый вклад для тех, кто предпочитает копить и регулярно откладывать свои средства.	1000 руб.	От 2,15 % до 3,05 %	От 3
«Управляй Онлайн»	Онлайн-вклад для свободного управления денежными средствами с возможностью использовать часть средств без потери процентов.	30 000 руб.	От 1,4 % до 2,55 %	От 3
«Подари жизнь»	Вклад для помощи детям с тяжелыми заболеваниями. Сбербанк каждые 3 месяца перечисляет в благотворительный фонд «Подари жизнь» сумму в размере 0,3% годовых от суммы вклада	10 000 руб.	3%	
Сберегательный счет	Счет для свободного и уверенного распоряжения деньгами в ежедневном режиме.	Не ограничена	От 1,5 % до 2,3 %	

Итак, мы видим, что максимальная процентная ставка, которую предлагает Сбербанк для физических лиц – 3,67%, а минимальная 1,4%. Даже максимальная процентная ставка Сбербанка не покрывает темпы инфляции. Доходность от вкладов Сбербанка для физических лиц находится на низком уровне, однако, по всей видимости, клиенты Сбербанка заинтересованы более в надёжности банка. Сбербанк также заботится о пенсионерах и больных детях. Несмотря на то, что у «Сбербанка» самая большая ресурсная база по привлечению денежных средств от клиентов, другие банки имеют конкурентное преимущество в выдаче вкладов физическим лицам. Основная причина – в низкой процентной ставке по вкладам Сбербанка для физических лиц. Максимальная процентная ставка по вкладу Сбербанка устанавливается при условии большой суммы вклада и длительном сроке действия договора.

Теперь приступим к разбору вкладов Сбербанка для юридических лиц. В таблице 3 приведены вклады Сбербанка для юридических лиц на 1.11.2020.

Таблица 3.

Вклады юридических лиц ПАО «Сбербанк» на 1.11.2020 [2]

Вид депозита	Описание	Минимальная сумма	Процентная ставка
Депозит «Классический»	Депозит без возможности досрочного отзыва и пополнения суммы, позволяющий получить максимальный доход	Не ограничена	до 6,3%
Депозит «Классический онлайн»	Депозит без возможности досрочного отзыва и пополнения суммы, ставка по депозиту выше, чем при открытии аналогичного в отделении.	Не ограничена	до 6,74%
Депозит «Пополняемый»	Депозит с возможностью пополнения суммы предусматривает распространение процентной ставки на дополнительные взносы. Без возможности досрочного отзыва	Не ограничена	до 4,79%
Депозит «Пополняемый онлайн»	Как аналогичный, но оформленный онлайн.	Не ограничена	до 5,12%
Депозит «Отзываемый»	Депозит с возможностью досрочного отзыва, без возможности пополнения суммы.	Не ограничена	4,33%

Депозит «Отзываемый онлайн»	Как аналогичный, но оформленный онлайн.	Не ограничена	до 4,63%
-----------------------------	---	---------------	----------

Можно выделить 3 принципиально отличающихся депозита: классический, пополняемый и отзываемый. Рассматривать будем их онлайн аналоги, поскольку доходность по ним выше. Минимальные суммы ни по одному из вкладов не ограничены. Частичное снятие не предусматривает ни один из депозитов для юридических лиц. Наибольшую доходность приносит вклад «Классический онлайн» без возможности досрочного отзыва и пополнения вклада, а также с наибольшим сроком вклада. Максимальная процентная ставка для вкладов Сбербанка для юридических лиц – 6,74%, минимальная – 4,33%. Даже минимальная процентная ставка вкладов Сбербанка для юридических лиц покрывает инфляционные темпы, хоть и не значительно. Достаточно высокая доходность по вкладам для юридических лиц и объясняет наибольший темп прироста срочных вкладов юр. лиц за период с 1.01.2018 – 1.01.2019.

В заключение, Сбербанк является одним из лучших коммерческих банков для бизнеса. Сочетание высокой надёжности банка и высоких процентных ставок по вкладам юридических лиц делает предложения Сбербанка крайне выгодными. С вкладами Сбербанка для физических лиц дело обстоит иначе. Это определённо один из худших банков для вкладов физических лиц, однако даже так приблизительно половина всех депозитных средств Сбербанка приходится на срочные вклады физических лиц, а значит вкладчики Сбербанка (физ. лица) более ценят надёжность, чем доходность.

Список литературы:

1. Вклады Сбербанка на 1.11.2020 для физических лиц [Электронный ресурс]. - © 2005—2020 ИА «Банки.ру». - URL: https://www.banki.ru/products/deposits/sberbank/krasnodarskiy_kray/sochi/ (дата обращения: 01.11.2020).
2. Характеристика депозитных операций ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. - © infopedia.su. - URL: <https://infopedia.su/20x8173.html> (дата обращения: 01.11.2020).