

Г. А. Копылова¹
Е. В. Конвисарова²

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
Владивосток. Россия

Анализ услуг Сбербанка России по депозитным вкладам физических лиц

В данной статье рассматриваются положение Сбербанка на рынке привлечения денежных средств физических лиц, интерес клиента к банковскому обслуживанию с использованием депозитных вкладов для привлечения, сохранения и накопления денежных средств физических лиц. Дана оценка по основным видам депозитных вкладов с точки зрения привлекательного и выгодного вложения денежных средств физических лиц в зависимости от их целей и условий.

Ключевые слова и словосочетания: Сбербанк России, банковское обслуживание, депозиты, физические лица, вклады, проценты, сроки, условия.

G. A. Kopylova
E. V. Konvisarova

Vladivostok State University of Economics and Service
Vladivostok. Russia

Analysis of the savings bank of Russia deposit rates for individuals

This article discusses the position of the Savings Bank of the market to attract funds of individuals, customer interest in the banking service using deposits for attracting, retaining and accumulation of individuals' funds. The estimation of the main types of deposits in terms of attractive and profitable investment of funds of individuals, depending on their objectives and conditions.

Key words: Savings Bank of Russia, banking, deposits, physical persons deposits, interest rates, terms, conditions.

Банковское обслуживание физических лиц является сферой банковской деятельности, которая, с одной стороны, сконцентрирована на интересах и предпочтениях клиента, а с другой – выгодна банку. Коммерческие банки заинтересованы в наибольшем привлечении клиентов, для того чтобы расширить свою доходную базу, повысить рентабельность и конкурентоспособность. Развитие банковской деятельности предполагает предоставление банковских услуг с минимальными издержками для клиентов и самого банка.

¹ Копылова Галина Александровна – студентка кафедры международного бизнеса и финансов; e-mail: galina.kopylova22@vvsu.ru.

² Конвисарова Елена Викторовна – канд. экон. наук, доцент, профессор кафедры международного бизнеса и финансов; e-mail: elena.konvisarova@vvsu.ru

Задачей клиентов является выбор наиболее выгодного продукта исходя из собственных целей и с наибольшей выгодой для себя.

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [3].

Конкуренцию коммерческим банкам по обслуживанию физических лиц составляет Сбербанк РФ. Конкурируя со Сбербанком, коммерческие банки активно осваивают рынок банковских операций по обслуживанию физических лиц, разрабатывают новые виды банковских услуг по их обслуживанию.

Сбербанк является абсолютным лидером среди российских банков по размерам валюты баланса, объемам привлечения средств населения и юридических лиц, объемам инвестиций в экономику России, объемам операций на фондовых и денежных рынках.

Его доля на рынке банковских услуг представлена на рис. 1.

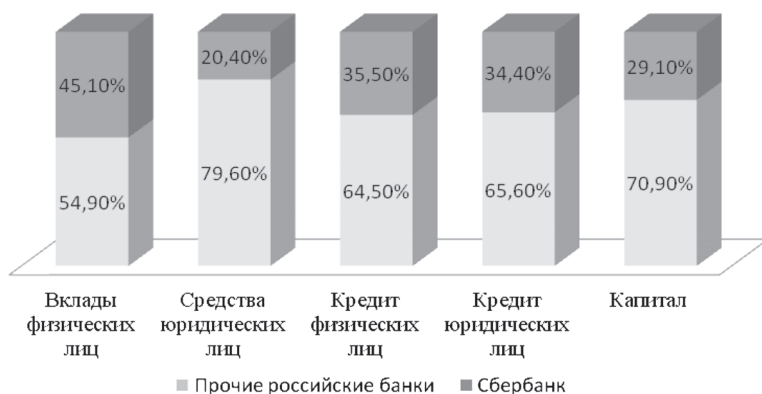


Рис. 1. Доля Сбербанка на рынке банковских услуг

С 11.01.2005 г. Банк включен в реестр по страхованию вкладов. В связи с этим денежные средства, размещенные физическими лицами в Банке, считаются застрахованными.

С 29.12.2014 г. вступил в действие Федеральный закон № 451-ФЗ «О внесении изменений в ст. 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» и ст. 46 Федерального закона «О Центральном банке РФ», т.е. увеличен предельный размер страхового возмещения по вкладам с 700 до 1400 тыс. руб. [5]. Это должно положительно повлиять на отношение физических лиц доверять свои денежные средства банку.

Широкое внедрение в практику работы банка вкладов физических лиц является важнейшим направлением укрепления и повышения устойчивости ресурсной базы.

Вклады физических лиц – это наиболее устойчивая часть мобилизуемых банком ресурсов. Чем больше клиентов обслуживается банком, тем большая часть ресурсов может быть использована для банковских операций.

Сбережения населения – это часть денежных доходов (поступлений) населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем в качестве отложенных денежных средств [1]. Если сравнить вложения свободных денежных средств физических лиц в депозитные операции с инвестициями в ценные бумаги, то в части налогообложения эти операции являются равноценными [6. С. 4]. Однако в плане дохода депозитные операции находятся в более выигрышном положении.

Необходимо отметить, что, несмотря на экономическую нестабильность в нашей стране, сумма вкладов Сбербанка не снижается, а наоборот растет. Так, на 11.2012 г. сумма депозитов и вкладов физических лиц составила 13 196 495 млн руб., на 11.2013 г. – 16 062 065 млн руб. [8, С.122], на 11.2014 г. – 17 685 383 млн руб. [9. С. 115].

Хозяйственная деятельность Сбербанка имеет две стороны – привлечение финансовых результатов (пассивные операции) и их размещение (активные операции).

Среди пассивных операций наибольшее значение для привлечения денежных средств имеет формирование депозитов, т.е. вкладов денежных средств отдельными лицами и субъектами хозяйственной деятельности.

Депозитные операции – это операции банка по привлечению средств населения во вклады до востребования и на определенный срок.

Привлечение средств на депозит осуществляется по определенной процентной ставке.

Процент – это средство стимулирования привлечения депозитов (вкладов) в банк. Размер процентной ставки по депозитам определяется двумя основными факторами: суммой вклада и сроком размещения средств. Размер процентной ставки должен обеспечивать банку получение максимально возможной прибыли при минимальном риске. В количественном выражении процентная ставка по депозитам должна быть выше уровня инфляции. Процент должен стимулировать вкладчиков к длительному хранению денежных средств на банковских счетах, т.е. сохранения средств в организованных формах.

Начисление процентов может осуществляться несколькими способами:

- по формуле простых процентов;
- по формуле сложных процентов;
- с использованием фиксированной процентной ставки;
- с использованием плавающей процентной ставки.

Процентные ставки по вкладам у Сбербанка в основном ниже ставок, оговоренных Налоговым кодексом РФ (ст. 214.2), что выгодно и удобно только банку [2]. Нет отчислений налогов – нет проблем, а доходы банка от низких процентов только растут. Если произвести расчет необлагаемой налогом части процентной ставки рублевых вкладов в соответствии с указанием ЦБ РФ [4], то получится 9,94% годовых $(8,25+5) \cdot 3/4$.

Процентные ставки по депозитам Сбербанка колеблются от 0,01 до 10,52% годовых. Прибыль по вкладам не такая высокая, как хотелось, однако стабильность банка и предложений подкупает многих жителей нашей страны.

Сегодня срочные вклады являются наиболее популярным способом сохранения и приумножения собственных средств.

По мнению специалистов Сбербанка, в 2015 г. выгоднее всего открывать вклады в российской валюте.

Для ускорения притока средств физических лиц Сбербанк в 2012 г. предложил клиентам новые интересные вклады. Так, были введены вклады с повышенной процентной ставкой, открываемые только в системе «Сбербанк ОнЛ@йн»: «Сохраняй ОнЛ@йн», «Пополняй ОнЛ@йн», «Управляй ОнЛ@йн». Также с целью привлечения новых клиентов был введен вклад «Международный», открываемый в британских фунтах стерлингов, швейцарских франках и японских иенах. Вклад позволяет получить не только гарантированный доход в виде процентов, но и дополнительный доход за счет изменения курсов иностранных валют. Недавно был введен еще один новый депозит «Ваша победа» для получения повышенного дохода (12–13%) и оказания помощи ветеранам, т.е. при начислении процентов 1 рубль с каждой тысячи внесенного вклада перечисляется в адрес «Российского Союза ветеранов» на благотворительную программу «Мы с тобой, ветеран».

Предлагаемые банком вклады учитывают потребности всех социальных групп граждан: работающих и пенсионеров, молодежи и людей среднего возраста.

На сегодняшний день Сбербанк России предлагает 12 видов депозитов (с 22 условиями) некоторые, из них представлены в табл. 1:

Таблица 1

Виды, условия и проценты по вкладам Сбербанка России

Название вклада	Краткое описание вклада	Год. ставка по руб. вкладам, %	Год. ставка вкладов в долл. США, %	Год. ставка вкладов в евро, %
1	2	3	4	5
	Счет для повседневного свободного распоряжения деньгами, бессрочный, пополняемый, с неограниченными снятием денег	0,01	0,01	0,01
Универсальный	Для выполнения регулярных расчетов и платежей, срок хранения 5 лет с неоднократной пролонгацией, пополняемый	0,01	0,01	0,01
Сохраняй	Срок хранения от 1 мес. до 3 лет, не пополняемый, без частичного снятия	8,41–10,52	1,8–5,05	1,8–4,95
Пополняй	Срок хранения от 3 мес. до 3 лет, пополняемый, без частичного снятия	7,98–10,26	3,08–5,0	2,86–4,9

Окончание табл. 1

Название вклада	Краткое описание вклада	Год. ставка по руб. вкладам, %	Год. ставка вкладов в долл. США, %	Год. ставка вкладов в евро, %
1	2	3	4	5
Управляй	Срок хранения от 3 мес. до 3 лет, пополняемый, с частичным снятием.	7,28–9,88	2,86–4,95	2,65–4,85
Подари жизнь	Получение дохода и участие в благотворительной программе, срок хранения 1 г., не пополняемый, без частичного снятия	8,93	–	–
Мультивалютный	Доход в виде процентов и за счет колебания курсов валют, срок хранения от 1-го до 2-х лет, пополняемый, без частичного снятия	0,01–8,18	0,01–3,5	0,01–3,29

Источник: официальный сайт Сбербанка России.

• Для того чтобы определиться, какой именно вид продукта необходим, нужно рассмотреть некоторые основные характеристики вклада, а именно:

• его размер (сумма) – количество денежных средств, которое вкладчик отдает банку на хранение. Есть также понятие «Минимальный взнос», т.е. внести на счет меньше указанной суммы нельзя;

• срок – период, в течение которого деньги будут находиться на счету и на них будет «капать» процент;

• процентную ставку – показатель, на основании которого будет рассчитываться ваша прибыль. Чем выше процент, тем больше доход;

• порядок начисления – периодичность, с которой вам будет начисляться прибыль. Она может быть ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной;

• порядок выплаты – периодичность, с которой вы можете получать и расходовать накопленные проценты (в конце месяца, квартала, года, в конце срока действия договора);

• капитализацию – начисление процентов на проценты;

• частичное снятие – это возможность снять часть средств со счета без его закрытия и потери процентов;

• пополнение – возможность увеличения основной суммы депозита;

• пролонгацию – продление срока действия вклада;

• мультивалютность – возможность открытия счета сразу в нескольких валютах (чаще всего это рубли, доллары США и евро), чтобы не терять прибыль при колебании курса.

Чтобы определить, какой вклад больше пользуется у населения популярностью, был проведен анализ динамики движения вкладов на примере филиала

Приморского отделения ОАО «Сбербанк России» № 8635/0176 г. Владивостока (табл. 2).

Таблица 2

**Динамика движения вкладов филиала Приморского отделения
Сбербанка России № 8635/0176 за 2013-2014 гг.**

Вид вклада	Остаток средств 2013 г., тыс. руб.	Удел. вес от общего остатка средств, %	Остаток средств 2014 г., тыс. руб.	Удел. вес от общего остатка средств, %	Изменение	
					тыс. руб.	%
До востребования	304 332	0,48	288 644	0,34	-15 688	-0,14
Универсальный	29 726 505	47,17	36 729 002	43,75	7 002 497	-3,42
Сохраняй	1 803 653	2,86	2 015 421	2,40	211 768	-0,46
Управляй	9 543 312	15,14	13 816 508	16,45	4 273 196	1,31
Пополняй	12 178 618	19,33	18 301 754	21,80	6 123 136	2,47
Подари жизнь	2760	0,01	1200	0,01	-1560	-
Мультивалютный	9 456 842	15,01	12 802 115	15,25	3 345 273	0,24
Итого	63 016 022	100	83 954 644	100	20 938 622	-

Источник: по неофициальным данным филиала Приморского отделения ОАО «Сбербанк России» №8635/0176 г. Владивостока

Из данных табл. 1 видим, что удельный вес вклада «Сохраняй» в 2014 г. снизился на 0,46% по сравнению с 2013 г. На снижение этого показателя повлияла нестабильная экономика в стране, население старается вложить деньги на более короткий срок и на условие, где можно пополнять вклады и снимать проценты или часть вклада без потери процентов по вкладу. В связи с этим большую часть средств филиалу удалось привлечь по вкладам «Пополняй», удельный вес которого увеличился на 2,47% и «Управляй» (1,31%). Вклад «До востребования» снизился на 0,14%. Причина снижения остатка средств по вкладу «До востребования» объясняется тем, что эти вклады подлежат компенсационным выплатам и выплаты зачисляются на данный счет с последующим закрытием. Вклад «Универсальный» по сравнению с 2013 г. снизился на 3,42%, но увеличил остатки средств на 7 002 497 тыс. руб. В основном вкладчики стараются закрывать этот вид вклада и переводят свои средства на пластиковые карты, что облегчает обслуживание в получении денежных средств. Основное назначение вклада «Универсальный» до недавнего времени – зачисление и получение кредитов, погашение ссудной задолженности по оформленным кредитным договорам.

Проанализировав данные табл. 1, мы видим, что наибольшее предпочтение физические лица уделяют открытию депозитов «Пополняй» и «Управляй», хотя и вклад «Сохраняй» не обделен вниманием, поскольку это оптимальный вариант по накоплению на планируемую ближайшую покупку по уровню доходности.

«Сохраняй» устанавливает минимальную сумму для открытия счета в размере одной тысячи рублей – достаточно демократичная сумма. Депозит «Сохраняй» предусматривает выбрать срок вклада в диапазоне 1 месяц – 3 года. Такое условие довольно привлекательно в настоящее время, т.к. в случае экстренных ситуаций, можно воспользоваться вкладом без потери процентов, в отличие от вкладов с фиксированным сроком хранения. Еще одно весомое преимущество предложения «Сохраняй» заключается в том, что даже при полном снятии досрочно денежных средств со счета вкладчик не потеряет все проценты, которые предусматривает договор при полном сроке хранения. Проценты по депозиту рассчитываются ежемесячно.

Для наглядного сравнения доходности по депозитам «Сохраняй», «Пополняй» и «Управляй» проведем приблизительный расчет. Примем стандартное условие: начальный капитал 30 000 руб. на срок хранения 6 месяцев (табл. 3).

Если использовать услугу дистанционного обслуживания, как предлагает

Таблица 3

Сравнительный анализ доходности по депозитам

Вид вклада	Годовой процент с учетом капитализации	Доход за 6 мес.	Ср. доход за 30 дн.
«Сохраняй» (для пенсионеров)	8,5	1278,04	212,43
	9,02	1355,99	225,38
«Пополняй» (для пенсионеров)	8,24	1239,13	205,96
	8,76	1317,00	218,90
«Управляй»	7,98	1200,26	-

Источник: сост. авт.

Сбербанк (открытие счетов в этом случае предполагает повышенный процент по вкладу и более быстрое и доступное обслуживание), то клиент сталкивается с проблемой получения необходимой информации. Предоставленная на официальном сайте Сбербанка, она доступна для понимания либо специалисту, либо постоянному вкладчику. Для физических лиц, впервые или нечасто сталкивающихся с выбором банковского продукта сведений недостаточно. В связи с этим услуга Сбербанк ОнЛ@йн теряет свои основные качества – быстроту и доступность.

Таким образом, имея стабильное положение на рынке благодаря репутации, завоеванной в течение многолетней работы, ОАО «Сбербанк России» придерживается политики невысоких процентных ставок по вкладам для минимизации налоговых платежей и сокращения расходов.

В этих условиях клиентам не приходится рассчитывать на повышение процентных ставок по вкладам. Поэтому при выборе того или иного предложения клиенты должны ориентироваться на следующее: сколько средств планируется вложить, на какой срок, нужна ли возможность пополнения счета или наоборот, частичного снятия и самое главное – как часто ожидается получение дохода. Соединив все желаемые параметры, можно переходить к выбору подходящего вида депозита.

На основе проведенного анализа предлагаем клиентам взвешенно подходить к вопросу вложения денежных средств, выбирать те виды вкладов, которые лучше подходят для достижения намеченной цели. При этом такие вклады, как «Мультивалютный» и «Подари жизнь», являются специфическими и не могут рассматриваться как вклады для привлечения большого количества клиентов. Вклады «До востребования» и «Универсальный» приемлемы не для накопления, а для осуществления текущих операций.

Если клиент вкладывает средства с целью последующего использования на определенные нужды (приобретение квартиры, автомобиля, путевки и т.п.), увеличивая первоначальную сумму за счет дополнительных взносов, то ему следует воспользоваться вкладом Сбербанка «Пополняй».

Если клиент вкладывает средства с целью сохранения и умножения своих сбережений, то ему следует воспользоваться вкладом Сбербанка «Сохраняй».

Если клиент не определился с приоритетами своих вложений, но, в то же время, стремится к накоплению дохода, то ему следует воспользоваться вкладом Сбербанка «Управляй».

Хотя рассмотренные продукты предоставляются Сбербанком в режиме ОнЛ@йн и имеют повышенные процентные ставки, всегда очевидны недостатки предоставления информации. Поэтому для привлечения клиентов к использованию этого режима Сбербанку рекомендуется расширить наглядность и полноту информации по вкладам на официальном сайте.

Итак, несмотря на то, что на первый взгляд цели банка и клиента являются взаимоисключающими, проведенный анализ положения Сбербанка на рынке привлечения средств физических лиц во вклады позволил разработать предложения для клиентов по размещению вкладов в банке исходя из их целей и предложенных банком условий.

1. Азрилиян А.Н. Новый экономический словарь [Электронный ресурс] / А.Н. Азрилиян; под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 2006.
2. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая, раздел 8, гл. 23, ст. 214.2 от 24.07.2007 г. № 216-ФЗ (в ред. от 22.07.2008 г. № 158-ФЗ) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_3.html.
3. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 20.04.2015 г.) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/bank>.
4. О размере ставки рефинансирования Банка России: указание Банка России от 13.09.2012 г. № 2873-У [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс». Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW;n=135339;req=doc>.
5. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федер. закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (в ред. от 29.12.2014 г.) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/strahov/74_2.html#p183

6. Прокопьева Т.И.. Инвестиции физических лиц в ценные бумаги / Т.И. Прокопьева, О.Ю. Ворожбит // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 3 [Электронный ресурс]. Реж доступа: www.science-education.ru/117-13559 (дата обращения: 05.05.2015). – С. 4.
7. Сбербанк России: официальный сайт [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>.
8. Статистический бюллетень Банка России: издание Банка [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?Prtid=bbs>.
9. Статистический бюллетень Банка России: издание Банка [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?Prtid=bbs>.