

УДК 336.71

DOI: 10.17223/22229388/23/5

М.А. Афанасьева, Ю.М. Ильиных

ОСОБЕННОСТИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Исследована депозитная политика коммерческого банка в современных условиях. Рассмотрены сущность и основные элементы депозитной политики, проведен анализ депозитного портфеля ПАО «МДМ Банк», выявлены особенности депозитной политики и проблемы, связанные с ее реализацией в исследуемом банке, и определены пути их решения.

Ключевые слова: депозитная политика, элементы депозитной политики, депозиты юридических лиц, вклады физических лиц, процентная маржа.

Проработанная и экономически обоснованная депозитная политика – это залог развития любого коммерческого банка. Депозитная политика должна учитывать особенности деятельности самой кредитной организации и ее клиентов, выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения качественных показателей деятельности банка, социально-экономические условия [1].

Депозитная политика – это система мер, направленных банком на привлечение свободных денежных ресурсов юридических, физических лиц с последующим их размещением на взаимовыгодной основе [2].

В рамках депозитной политики банк определяет виды депозитов, предельные сроки и хранения, основные правила совершения операций и другие условия [3].

Рассмотрим основные элементы депозитной политики:

- определение целей и задач банка в данной области;
- разработка правил совершения операций по вкладам;
- определение оптимального сочетания различных видов вклада и предельных сроков их хранения;
- разработка правил открытия и закрытия счетов по вкладам;
- определение режима пользования счетом [4].

Проведем анализ депозитной политики и выявим ее особенности на примере ПАО «МДМ Банк».

Следует отметить, что ПАО «МДМ Банк» – один из лидеров финансового рынка Сибири. Это крупная современная кредитная организация, оказывающая широкий спектр банковских услуг и обслуживающая индивидуальных, корпоративных клиентов различных форм и направлений деятельности. Рассмотрим рыночные позиции ПАО «МДМ Банк» на 01.01.2016 г. (табл. 1).

Результаты деятельности банка показывают, что он занимает твердые позиции в банковской системе региона и подтверждает право занимать одно из ведущих мест на рынке финансовых услуг. Что касается ассортимента депозитных продуктов, которые предлагает ПАО «МДМ Банк», то он очень широк. В настоящее время ПАО «МДМ Банк» предлагает следующие виды вкладов, которые могут быть разделены на три основные группы:

Таблица 1

Рыночные позиции ПАО «МДМ Банк» на 01.01.2016 г. [5]

Место (позиция)	Показатели
24-е (по России) 20-е (по региону)	Активы нетто
34759-е (по России) 432-е (по региону)	Чистая прибыль
32-е (по России) 27-е (по региону)	Капитал
26-е (по России) 22-е (по региону)	Кредитный портфель
15-е (по России) 14-е (по региону)	Просроченная задолженность в кредитном портфеле
16-е (по России) 16-е (по региону)	Вклады физических лиц
26-е (по России) 20-е (по региону)	Вложения в ценные бумаги

- срочные вклады;
- вклады для расчетов;
- пенсионные вклады [6].

Показатель уровня процентной ставки находится в прямой зависимости от следующих факторов:

- размер суммы, которая размещена на депозите;
- сроки размещения вкладов.

Политика ПАО «МДМ Банк» в работе с физическими лицами основана, прежде всего, на работе с широким кругом физических лиц, чему способствует развитая сеть отделений. Другой блок клиентов составляют сотрудники организаций и предприятий. Банк осуществляет открытие и ведение счета физических лиц в рублях и иностранной валюте на основании договоров, которые различаются в зависимости от срочности счета [2].

ПАО «МДМ Банк» проводятся мероприятия, которые направлены на рост в общем объеме

средств на счетах физических лиц доли срочных ресурсов. Так, для постоянных вкладчиков банком проводится бонусная программа «Премияльный процент».

Анализ существующих депозитных продуктов ПАО «МДМ Банк» показывает, что показатель процентной ставки обладает широким диапазоном. Так, показатель уровня процентной ставки по некоторым вкладам невысок, поскольку у банка возникают дополнительные расходы, которые связаны с содержанием данных депозитов (операции пополнений и снятий).

Рассмотрим депозитный портфель исследуемого банка (табл. 2).

Таблица 2

Состав и структура депозитного портфеля ПАО «МДМ Банк» за 2012–2014 гг., млн руб. [6]

Показатель	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		Темп роста (снижения), 2014/2012, %
	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	
Депозиты	201 230	100,0	180 524	100,0	225 076	100,0	111,9
Депозиты юридических лиц	79 461	39,5	68 164	37,8	71 994	32,0	90,6
Депозиты физических лиц	121 769	60,5	112 360	62,2	153 082	68,0	125,7

Необходимо отметить, что депозиты физических лиц на протяжении 2012–2014 гг. увеличиваются, депозиты юридических лиц за период с 2012 по 2014 г. снижаются на 9,4 %, а в 2013 г.

по сравнению с 2012 г. произошло сокращение на 14,2 %.

Рассмотрим более подробно состав и структуру вкладов физических лиц (табл. 3).

Таблица 3

Состав и структура депозитов физических лиц в ПАО «МДМ Банк» за 2012–2014 гг., млн руб. [5]

Показатель	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		Темп роста (снижения), 2014/2012, %
	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	
Текущие / расчетные счета	12 873	10,6	12 077	10,7	11 378	7,4	88,4
Срочные депозиты	108 896	89,4	100 283	89,3	141 704	92,6	130,1
Всего депозитов физических лиц	121 769	100	112 360	100	153 082	100	125,7

Наибольший удельный вес в структуре вкладов физических лиц занимают срочные депозиты, их доля в 2014 г. возросла на 3,1 %, а рост состава

составил 30,1 %. В целом депозиты физических лиц увеличились на 25,7 % за исследуемый период (табл. 4).

Таблица 4

Состав и структура депозитов юридических лиц в ПАО «МДМ Банк» за 2012–2014 гг., млн руб. [6]

Показатель	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		Темп роста (снижения), 2014/2012, %
	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	
Текущие / расчетные счета	24 979	31,4	23 453	34,4	19 823	27,5	79,4
Срочные депозиты	54 482	68,6	44 698	0,7	52 171	72,5	95,8
Договоры «РЕПО»	–	–	13	0,0	–	–	–
Всего депозитов юридических лиц	79 461	100	68 164	100	71 994	100	90,6

Депозиты юридических лиц за исследуемый период снизились на 9,4 %. Суммы на текущих и расчетных счетах уменьшились на 20,6 %, на срочных депозитах – на 4,2 %.

Рассмотрим вклады населения в ПАО «МДМ Банк» за последний год (рис. 1).

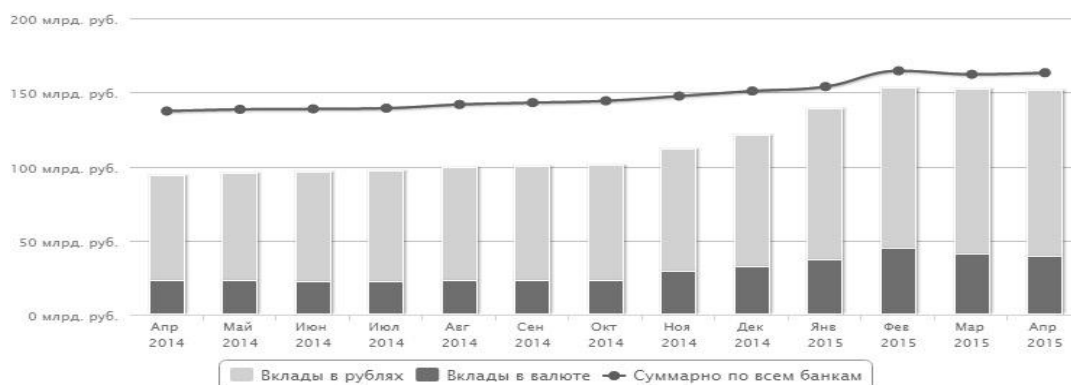


Рис. 1. Вклады населения в ПАО «МДМ Банк» за апрель 2014 – апрель 2015 г.

Вклады населения в ПАО «МДМ Банк» за апрель 2014 – апрель 2015 г. возросли на 51 %, в основном рост был за счет вкладов в рублях. Увеличение данного показателя с ноября 2014 г. объясняется увеличением ключевой ставки, которое повлекло за собой увеличение ставки по депозитам, а соответственно привлекло клиентов.

Наибольший удельный вес вкладов населения – 38 % – составляют вклады сроком от 1 года до 3 лет. Немного меньшей долей обладают вклады сроком от 180 дней до 1 года – 35%.

Наибольший удельный вес средств бизнеса приходится на расчетные счета и счета до востребования – 46 %.

По результатам анализа депозитных операций ПАО «МДМ Банк» в период 2012–2014 гг. можно сделать вывод о том, что на протяжении этих лет руководство проводило в жизнь стратегическую линию на максимальное расширение привлечения средств населения страны в депозиты и укрепление на этой основе своей ресурсной базы.

Таблица 5

Концентрация средств клиентов ПАО «МДМ Банк» по отраслям за 2012–2014 гг., млн руб.

Отрасль	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		Темп роста (снижения), 2014/2012 гг., %
	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	
Физические лица	121 769	61	112 360	62	153 082	68	125,7
Государственные организации	19 189	10	10 715	6	9 004	4	46,9
Финансовая деятельность	17 131	8	16 329	9	19 858	9	115,9
Торговля	17 427	9	15 233	8	14 026	6	80,5
Обрабатывающая промышленность	10 859	5	12 019	7	10 420	5	96,0
Строительство	7 821	4	7 757	4	9 884	4	126,4
Добывающая и нефтяная промышленность	545		316		3 146	1	577,2
Прочие	6 489	3	5 795	4	5 656	3	87,2
Депозиты, всего	201 230	100	180 524	100	225 076	100	111,9

Анализируя данные табл. 5, можно отметить, что средства физических лиц занимают наибольшую долю в общем объеме депозитного портфеля ПАО «МДМ Банк» на протяжении 2012–2014 гг., наблюдается их рост на 25,7 %. Значительно сократилась доля средств государственных организаций, сферы торговли и обра-

батывающей промышленности. Произошел значительный прирост (577,2 %) средств добывающей и нефтяной промышленности.

Далее в табл. 6 представим анализ соотношения выданных кредитов и привлеченных депозитов и сделаем вывод об эффективности работы банка.

Таблица 6

Сравнительная характеристика объемов выданных средств и привлеченных средств в ПАО «МДМ Банк»
за 2012–2014 гг., млн руб.

Показатель	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	Темпы роста, %	
				2013 / 2012	2014 / 2013
Кредиты юридическим лицам	124 731	104 517	129 119	83,8	123,5
Кредиты физическим лицам	56 951	51 530	52 293	90,5	101,5
Депозиты юридических лиц	79 461	57 449	62 990	72,3	109,6
Вклады физических лиц	121 769	112 360	153 082	92,3	136,2

Темпы роста привлеченных средств физических лиц на протяжении 2012–2014 гг. были выше темпов роста выданных кредитов. Кредиты юридическим лицам в 2013 г. сократились на 16,2 %, а в 2014 г., наоборот, увеличились на 23,5 %. Депозиты юридических лиц снизились в 2013 г. на 27,7 %, а в 2013 г. темп прироста составил 9,6 %.

В целом можно сказать, что темпы роста привлеченных средств выше темпов роста выданных средств, что позволяет сделать вывод о том, что

пассивы банка растут быстрее активов. Это говорит о не совсем эффективном размещении привлеченных средств ПАО «МДМ Банк».

В табл. 7 представим показатели эффективности депозитных ресурсов ПАО «МДМ Банк» за 2012–2014 гг.

В ПАО «МДМ Банк» наблюдается снижение показателя чистой процентной маржи, это позволяет говорить об ухудшении показателей прибыльности банка.

Таблица 7

Показатели эффективности привлеченных депозитных ресурсов в ПАО «МДМ Банк» за 2012–2014 гг., млн руб. [5]

Показатель	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Процентные доходы по ссудам	23 217	22 647	21 670
Процентные расходы по привлеченным средствам в депозиты	11 440	11 751	11 601
Среднегодовые доходные активы	255 387	278 558,1	249 205
Среднегодовая чистая ссудная задолженность	181 682	156 047	181 412
Среднегодовая сумма привлеченных депозитов	201 230	180 524	225 076
Чистая процентная маржа, %	4,6	3,9	4,0
Чистый СПРЭД, %	0,07	0,08	0,07
Коэффициент средней стоимости привлекаемых ресурсов	0,06	0,07	0,05

Коэффициент средней стоимости привлекаемых ресурсов в 2012–2014 гг. имеет тенденцию к уменьшению, его незначительное увеличение в 2013 г. может свидетельствовать об увеличении стоимости привлекаемых ресурсов. Чистый процентный СПРЭД менялся незначительно.

На основе полученной информации о финансовой деятельности ПАО «МДМ Банк» были сделаны следующие выводы:

– депозитная политика ПАО «МДМ Банк» состоит из базовой линейки и линейки специальных вкладов;

– депозиты физических лиц на протяжении исследуемого периода увеличились на 25,7 %;

– в 2014 г. по сравнению с 2012 г. произошло снижение доли депозитов юридических лиц на 9,4 %, при этом удельный вес расчетных и текущих счетов в структуре депозитов юридических лиц снизился с 34,7 % в 2013 г. до 27,5 % в 2014 г.;

– темпы роста привлеченных средств выше темпов роста выданных средств, что позволяет сделать вывод о том, что пассивы банка растут быстрее активов;

– наблюдается снижение показателя чистой процентной маржи, это позволяет говорить об ухудшении показателей прибыльности банка.

Стоит отметить, что в настоящее время происходит слияние ПАО «МДМ Банк» и ПАО «БИНБАНК», при этом объединенный банк продолжит работать под брендом последнего. Конечно, это повлечет за собой некоторые изменения и в депозитной политике проходящих этап реорганизации коммерческих банков. В настоящее время банки уже работают в рамках единой системы управления, унифицированной продуктовой линейки. Чтобы не создавать никаких неудобств клиентам, которые ранее заключили договоры по вкладам в ПАО «МДМ Банк», было принято

решение не изменять условия по ним и не перезаключать договоры.

Литература

1. Коляда Н.И. Развитие дистанционного обслуживания в банковской системе Алтайского края // Вестник алтайской науки. 2015. № 2 (24). С. 180–184.
2. Насырова А.П. Депозитная политика коммерческого банка // Молодой ученый. 2014. № 2. С. 508–511.
3. Рау Э.И. Как защищены вкладчики коммерческих банков // Вестник алтайской науки. 2015. № 2 (24). С. 235–238
4. Швецов Ю.Г., Мартенс А.А. Депозитные и электронные деньги: специфика и принципиальные отличия // Финансовый вестник: Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2014. № 5. С. 16.
5. Сайт ПАО «МДМ Банк»: www.mdm.ru
6. Ильиных Ю.М. Развитие системы страхования банковских вкладов в условиях финансово-экономического кризиса // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2010. № 2. С. 31–32.