

Copyright © 2022 by Academic Publishing House *Researcher*

Published in the Russian Federation
European Researcher. Series A
Has been issued since 2010.
E-ISSN 2224-0136
2022. 13(1): 42-51

DOI: 10.13187/er.2022.1.42
www.erjournal.ru



Formation of Deposit Resources of Commercial Banks at the Present Stage: Problems and Prospects of Development

Tatyana E. Gvarliani ^{a, *}, Alina N. Soboleva ^a

^a Sochi State University, Russian Federation

Abstract

The author of the article explores the issues of the depository policy of commercial banks, which is based on the prospect of the development of the banking system as a whole. The attraction of cash national currency in circulation outside of credit institutions becomes a priority for the formation of resource potential and the effectiveness of its use. In terms of economic uncertainty, this resource should be used more actively. The article analyzes the most popular Russian banks in the deposit market, the rating of Russian banks by the volume of deposits, the structure of deposit attracted funds of individuals and corporate clients by urgency. Currently, the potential of banks to attract funds from individuals and legal entities in the market has not yet been exhausted. Thus, during the analysis, it was revealed that when developing a policy for raising funds, banks should follow certain criteria for its improvement, which may include the following components, namely: close connection between bank deposits, loans and other operations to maintain the stability of the bank, reliability and its financial stability; diversification of banking resources to minimize risks; separation of deposit portfolio for different customer segments; different approach methods for different customer groups. This set of measures and financial instruments will contribute to stability in the development of the banking system and the effectiveness of the conceptual approaches implemented by the regulator in the system of settlement relations.

Keywords: deposit policy, attracted funds, commercial banks, resource base, deposits, borrowed funds, deposit market, deposits of the population.

1. Введение

Как известно, развитие кредитных организаций происходит за счет их активных операций, которые в свою очередь позволяют банку получать прибыль. Однако, это становится невозможным без ресурсной базы, качественные элементы которой являются основой для успешного функционирования кредитной организации. Таким образом, формирование ресурсного потенциала коммерческого банка, то есть его пассивные операции, становятся первичными в отношении к активным.

В настоящее время привлечение свободной денежной базы юридических лиц и населения во вклады становится одной из главных задач в банковской сфере. Депозитная политика должна принимать во внимание установленные приоритеты увеличения и

* Corresponding author
E-mail addresses: antana-tata@mail.ru (T.E. Gvarliani)

улучшения показателей деятельности коммерческих банков, особенности клиентов, экономическую нестабильность страны.

2. Материалы и методы

Исследование, проведенное в работе, базируется на данных сайта Центрального Банка Российской Федерации ([Сайт ЦБ РФ, 2021](#)), Сбербанка ([Сбербанк., 2021](#)), ВТБ, рейтинговых агентств и других источников. Проанализирована финансовая отчетность по МСФО ведущих коммерческих банков, статистическая отчетность. Теоретической основой исследования являются труды российских и зарубежных ученых-экономистов, практические разработки отечественных ученых в банковской сфере. ([Агеева, 2018](#); [Лаврушин, 2019](#)). Для решения поставленных задач были использованы общенаучные и специальные методы исследования: метод системного анализа, обобщения, анализа и синтеза, сравнения и группировки данных; графический и табличный методы – для представления полученных результатов анализа, построения таблиц, графиков и диаграмм.

3. Обсуждение

Деятельность банков, как известно, направлена на максимизацию прибыли и минимизацию затрат. Ресурсной базой для деятельности банка выступают его привлеченные средства. Эффективность деятельности коммерческих банков зависит, как правило, от характера привлеченных ресурсов, так как заемные средства имеют свой срок пользования и свою стоимость.

Самым востребованным источником средств для банка являются срочные депозиты населения, так как такой способ привлечения денежных средств является наименее «дорогим» и наиболее стабильным из-за определенности срока вкладов. Анализируя депозитный рынок России на современном этапе, для начала необходимо рассмотреть количественные характеристики действующих кредитных организаций.

Нестабильная экономическая ситуация, сложившаяся в стране за последнее время, коснулась и банковского сектора. Количество кредитных организаций в период с 2018 года по 2020 год сократилось на 15 %. На [Рисунке 1](#) представлена динамика действующих кредитных организаций и кредитных организаций, имеющих лицензию на привлечение вкладов населения за период с 2018 по 2020 годы.

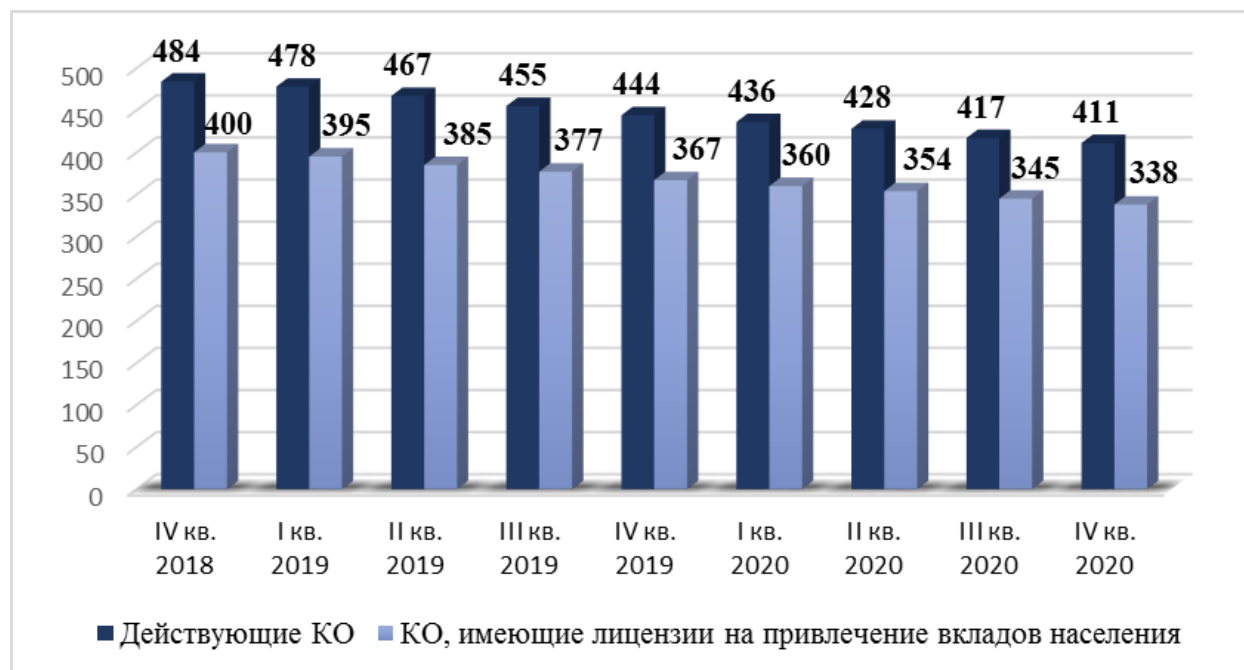


Рис. 1. Количественные характеристики действующих кредитных организаций
Источник: разработано автором по данным ([Количественные.., 2021](#))

Исходя из [Рисунка 1](#), можно заключить, что за рассматриваемый период наблюдается тенденция сокращения как кредитных организаций в целом, так и кредитных организаций, имеющих право на привлечение вкладов населения. За период с 4 квартала 2018 года по 4 квартал 2020 года количество кредитных организаций в России в среднем за квартал сокращалось на 9 единиц, а количество кредитных организаций, имеющих лицензии на привлечение вкладов населения уменьшалось в среднем на 8 единиц за квартал в рассматриваемом периоде. Наибольшее снижение рассматриваемых количественных характеристик отмечается в 2019 году.

Далее рассмотрим самые востребованные на депозитном рынке банки в России. В [Таблице 1](#) приведен рейтинг банков России по объему депозитов.

Таблица 1. Рейтинг банков России по объему депозитов

| Место на 2020 г. | Банк | Объем депозитов по состоянию на декабрь, млн руб. | | | Изменение с 2018 по 2020 гг. |
|------------------|---|---|-----------|-----------|------------------------------|
| | | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | |
| 1 | Сбербанк России | 9 509 588 | 9 926 190 | 9 923 996 | 414 408 |
| 2 | Банк «ВТБ» | 2 749 762 | 3 099 390 | 2 341 161 | -408 601 |
| 3 | Россельхозбанк | 912 722 | 1 057 951 | 1 082 215 | 169 493 |
| 4 | Газпромбанк | 703 694 | 949 297 | 971 263 | 267 569 |
| 5 | ПАО Банк «ФК Открытие» | 351 326 | 677 067 | 572 366 | 221 040 |
| 6 | Московский Кредитный Банк | 329 805 | 409 748 | 394 341 | 64 536 |
| 7 | Совкомбанк | 353 264 | 386 902 | 380 082 | 26 818 |
| 8 | Альфа-Банк | 390 111 | 422 366 | 293 417 | -96 694 |
| 9 | Тинькофф Банк | 122 752 | 172 590 | 210 341 | 87 589 |
| 10 | СМП Банк | 137 690 | 205 213 | 173 947 | 36 257 |
| 11 | Банк «Санкт-Петербург» | 171 688 | 175 195 | 166 787 | -4 901 |
| 12 | Почта Банк | 197 414 | 249 396 | 149 425 | -47 989 |
| 13 | Уральский Банк Реконструкции и Развития | 146 991 | 157 762 | 144 528 | -2 463 |
| 14 | Банк «Русский Стандарт» | 154 866 | 153 489 | 138 551 | -16 315 |
| 15 | Московский Индустриальный Банк | 183 353 | 182 433 | 130 699 | -52 654 |
| 16 | ЮниКредит Банк | 143 337 | 172 387 | 128 744 | -14 593 |
| 17 | Росбанк | 128 691 | 162 833 | 119 768 | -8 923 |
| 18 | Абсолют Банк | 99 010 | 103 779 | 106 799 | 7 789 |
| 19 | Банк «Россия» | 85 365 | 95 914 | 106 623 | 21 258 |
| 20 | Банк «Уралсиб» | 108 833 | 108 988 | 103 488 | -5 345 |

Источник: разработано автором по данным ([Рейтинг., 2021](#)).

Из [Таблицы 1](#) следует, что лидирующие позиции по исследуемому рейтингу занимают традиционно Сбербанк России, Банк «ВТБ». По данным за декабрь 2020 года на депозитных счетах этих банков сосредоточено 9 923 996 млн руб. и 2 341 161 млн руб. соответственно. При анализе представленных в [Таблице 1](#) показателей, можно отметить, что в целом за период с 2018 года по 2020 год объем депозитных средств, сконцентрированных в рассматриваемых банках, увеличился на 32 914 млн руб.

Объем депозитов населения в ПАО Сбербанк за рассматриваемый период увеличился в абсолютном выражении на 414 408 млн руб., что в относительном выражении составляет 4,4 %. В сравнении с данными за декабрь 2019 года, показатель снизился на 2 194 млн руб., что в относительном выражении занимает малую долю и составляет всего 0,02 %.

Однако наибольшие потери понес банк, занимающий второе место в представленном рейтинге. Банк «ВТБ» за период с 2018 года по 2020 годы потерял около 407 млрд руб. депозитных ресурсов населения, что в относительном выражении составляет около 15 % от общего объема привлеченных средств населения. Также стоит отметить, что к 2019 году наблюдается положительная динамика данного показателя и на декабрь 2019 года объем привлеченных средств населения увеличился в абсолютном выражении на 349 628 млн руб., что в относительном выражении составляет почти 13 %.

Также за рассматриваемый период большой прирост объемов депозитных средств населения наблюдается у таких банков как Газпромбанк и ПАО Банк «ФК Открытие», занимающие в представленном рейтинге 4 и 5 места соответственно. Прирост такого показателя у Газпромбанка составляет в абсолютном выражении 267 569 млн руб. или в относительном 38 %. Для ПАО Банк «ФК Открытие» прирост составил 221 040 млн руб. или 63 %. Данные значения говорят о том, что данные кредитные организации с высоким темпом наращивают свою привлеченную ресурсную базу за счет привлекаемых депозитов населения.

Однако наибольший темп прироста депозитов населения показывает Тинькофф Банк – объем привлечённых им средств населения за период с 2018 по 2020 годы увеличился на 71 %, хотя и в абсолютном значении данный показатель сравнительно небольшой и составляет 87 589 млн руб.

На основании [Таблицы 1](#) составлен [Рисунок 2](#), в котором отражен общий объем привлеченных средств населения банками, входящими в топ 20 России по объему депозитов за период с 2018 по 2020 годы.

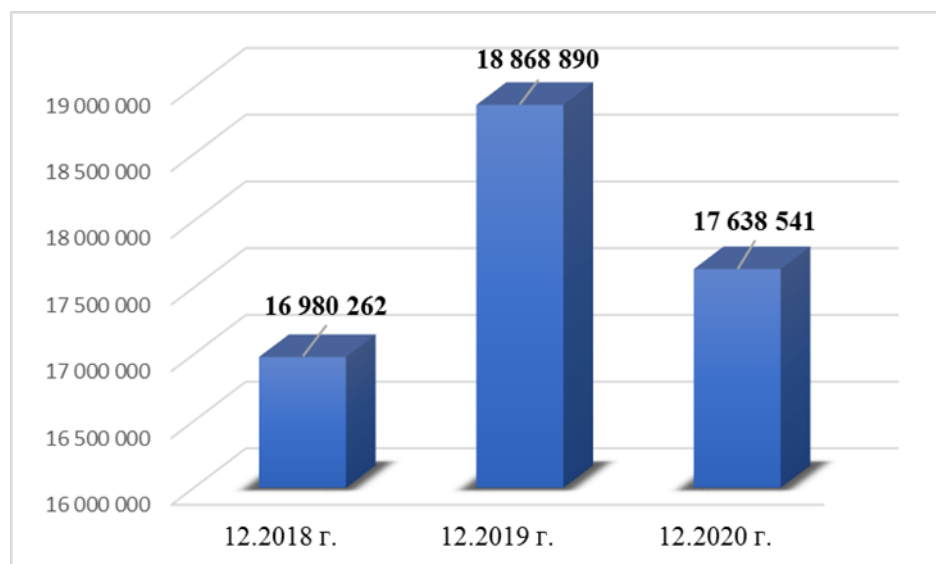


Рис. 2. Объем привлеченных средств населения за период с 2018 по 2020 гг., млн руб.
Источник: разработано автором по данным ([Рейтинг.., 2021](#))

Таким образом, можно заключить, что наибольший прирост объема привлеченных средств населения рассматриваемых банков приходится на декабрь 2019 года и составляет почти 18 869 млрд руб. К 2020 году ситуация на рынке депозитов ухудшилась. Данный показатель в сравнении с 2019 годом снизился на 1 230 349 млн руб. или на 6,5 %. Однако при сравнении с данными за 2018 год объем депозитов населения увеличился на 658 279 млн руб. или на 3,9 %.

Можно отметить, что на современном этапе ситуация на депозитном рынке России нестабильна. В настоящее время существует тенденция сокращения кредитных организаций, как и в целом, так и кредитных организаций, имеющих лицензии на привлечение средств населения. Однако, при анализе топ 20 банков России по объему депозитов было выявлено, что в общем за период с 2018 по 2020 годы объем привлеченных средств населения этими банками увеличился.

Ресурсную базу банка, как правило, подразделяют на 2 категории: это его собственные средства и привлеченные. Одни принадлежат непосредственно самому банку, другие, в свою очередь, клиентам и контрагентам банка. Привлеченные средства коммерческого банка также принято подразделять на две категории: депозитные и недепозитные источники привлечения средств. Исходя из этого, можно определить особенности функционирования коммерческого банка, так как от характера привлеченных им средств зависит эффективность деятельности банка, поскольку каждое из обязательств имеет свой срок пользования и свою стоимость.

В качестве примера, рассмотрим два наиболее востребованных на депозитном рынке России банка: Сбербанк России и Банк «ВТБ» – они являются лидерами по объему привлекаемых средств населения. Исходя из консолидированной финансовой отчетности ПАО Сбербанк и ВТБ, будут оцениваться состояние и структура их депозитных ресурсов. Для начала проанализируем объем собственных и привлеченных средств ПАО Сбербанк и ВТБ, представленных на [Рисунке 3](#).

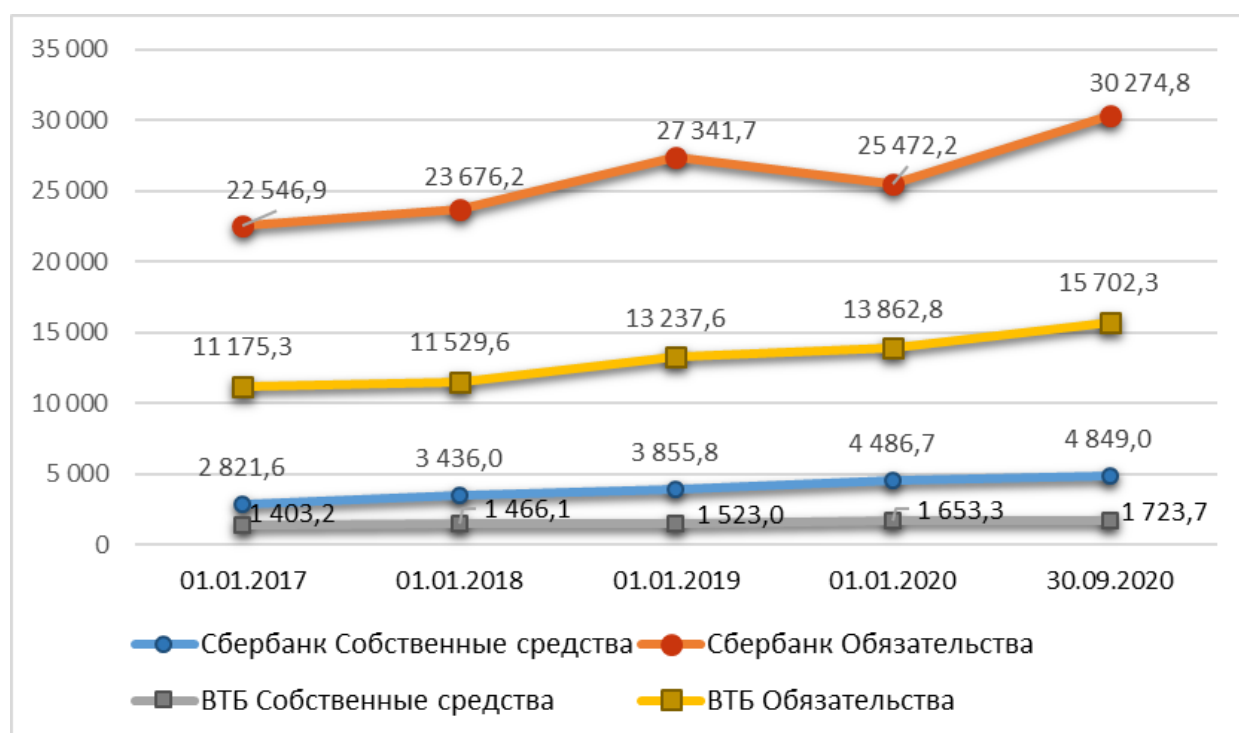


Рис. 3. Собственные и привлеченные средства банков, млрд руб.
Источник: разработано автором по данным ([Раскрытие...](#), 2021, [Финансовая...](#), 2021).

Исходя из [Рисунка 3](#), можно сделать вывод, что, в общем, за период собственные и привлеченные средства Сбербанка и ВТБ имеют положительную динамику. Это говорит о том, что банки расширяют сферу своих рынков. Однако удельный вес привлеченных средств Сбербанка снижается. Так, по состоянию на 01.01.2017 г. привлеченные средства банка занимали 88,9 % от общей суммы пассивов банка, а на 30.09.2020 год, данный показатель уже составляет 86,2 %. Из этого следует то, что банк наращивает свои собственные средства более высокими темпами, чем привлеченные, что говорит о стремлении банка обеспечить собственную капитальную базу. Стоит отметить, что ситуация у ВТБ в данной области обратная. Банк активно наращивает свой ресурсный потенциал. По состоянию на 01.01.2017 г. обязательства банка занимали около 88,8 % от общей суммы пассивов, по состоянию на 30.09.2020 г. данное значение увеличилось до 90,1 %. Следовательно, ВТБ проводит активную политику привлечения средств.

Основную часть привлеченных средств составляют депозиты клиентов банка, т.е. средства, внесенные клиентами в банк, хранящиеся на счетах и используемые в соответствии с режимом счета и банковским законодательством. Остальную часть

привлеченных средств составляют средства других банков, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, прочие обязательства, субординированные займы.

Для коммерческих банков вклады – это главный вид пассивов, а, следовательно, такой же по значимости ресурс для проведения активных операций, как и собственные средства. Причем от характера депозитов зависят виды ссудных операций, а соответственно и размеры доходов банка. Учитывая тот факт, что средства лиц являются основой банковских ресурсов проанализируем структуру привлеченных средств клиентов по срочности за 2018–2020 гг. На основании отчетности составлена [Таблица 2](#).

Таблица 2. Структура депозитных привлеченных средств физических лиц и корпоративных клиентов по срочности, млрд руб.

| Источник средств | 01.01.2018 | | 01.01.2019 | | 01.01.2020 | |
|--|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | Сбербанк | ВТБ | Сбербанк | ВТБ | Сбербанк | ВТБ |
| Физические лица | | | | | | |
| Текущие счета/счета до востребования | 3 052,2 | 906,4 | 3 368,1 | 1 085,3 | 3 869,5 | 1 426,4 |
| Срочные вклады | 10 366,1 | 2 715,2 | 10 126,9 | 3 320,4 | 10 340,1 | 3 611,6 |
| Итого средств физических лиц | 13 418,3 | 3 621,6 | 13 495,0 | 4 405,7 | 14 209,6 | 5 038,0 |
| Государственные и общественные организации | | | | | | |
| Текущие/расчетные счета | 181,5 | 118,3 | 198,0 | 70,4 | 219,9 | 208,1 |
| Срочные депозиты | 180,9 | 1 048,4 | 432,6 | 1 048,4 | 978,0 | 1 084,0 |
| Итого средств государственных и общественных организаций | 362,4 | 1 166,7 | 630,6 | 1 118,8 | 1 197,9 | 1 292,1 |
| Прочие корпоративные клиенты | | | | | | |
| Текущие счета/счета до востребования | 2 023,3 | 1 277,0 | 2 225,9 | 1 505,1 | 2 464,7 | 1 128,1 |
| Срочные вклады | 3 955,0 | 3 072,5 | 4 462,3 | 3 336,7 | 3 674,9 | 3 452,5 |
| Итого средств прочих корпоративных клиентов | 6 031,5 | 4 349,5 | 6 688,2 | 4 841,8 | 6 139,6 | 4 580,6 |
| Итого средств корпоративных клиентов | 6 393,9 | 5 516,2 | 7 318,8 | 5 960,6 | 7 337,5 | 5 872,7 |
| Договоры «репо» | 55,2 | 6,9 | 83,5 | 37,4 | 27,3 | 63,5 |
| Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов | 19 867,4 | 9 144,7 | 20 897,3 | 10 403,7 | 21 574,4 | 10 974,2 |

Источник: разработано автором по данным ([Раскрытие... 2021](#); [Финансовая... 2021](#))

Из [Таблицы 2](#) следует, что срочные вклады физических лиц Сбербанка снизились на 26 млрд руб., срочные депозиты государственных и общественных организаций увеличились на 797,1 млрд руб., а срочные вклады прочих корпоративных клиентов снизились на 280,1 млрд руб. Исходя из этого, можно сказать, что в общем срочные вклады увеличились на 491 млрд руб.

Что касается срочных вкладов ВТБ, то данный показатель по физическим лицам увеличился на 896,4 млрд руб., по государственным и общественным организациям увеличился на 35,6 млрд руб., а срочные вклады прочих корпоративных клиентов увеличились на 380 млрд руб., следовательно, за рассматриваемый период в общем срочные вклады Банка «ВТБ» увеличились на 1 312 млрд руб.. Таким образом, совокупный прирост срочных вкладов Сбербанка и ВТБ за рассматриваемый период составляет 1 803 млрд руб. Однако на долю Сбербанка приходится всего 27 %, соответственно доля ВТБ в совокупном объеме прироста срочных вкладов составляет 73 %.

Увеличение объемов срочных вкладов – положительная характеристика политики банка в сфере привлечения средств, т.к. такие вклады являются наиболее стабильной частью обязательств, что с одной стороны увеличивает платежеспособность и ликвидность банка, а с другой стороны дает возможности в сфере кредитования на более длительные сроки и, следовательно, под более высокий процент.

Также можно говорить об увеличении средств на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования. Однако, стоит отметить, что в Банке ВТБ наблюдаются небольшие снижения в 2019 году на расчетных и текущих счетах государственных и общественных организаций, а также в 2020 году на текущих счетах и счетах до востребования прочих корпоративных клиентов. По данным статьям в Сбербанке прослеживается стабильная тенденция роста.

Хотя средства на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования более «дешевые», а иногда и бесплатные (срочные вклады в разы «дороже»), и приводят к увеличению доходов банка, однако, они также являются самыми непредвидимыми, что способствует снижению платежеспособности и ликвидности банка. Что касается сделок репо, данный источник привлечения средств почти не используется в анализируемых банках. На 30.09.2020 г. сделки репо ПАО Сбербанк составляют 27,3 млрд руб., что занимает всего лишь 0,13 % в общем объеме средств физических лиц и корпоративных клиентов. Данное значение по ВТБ составляет 0,58 %. Это связано с высокими рисками данных сделок.

Проведем анализ структуры средств клиентов по отраслям экономики и отобразим результат в [Таблице 3](#). Данный анализ позволит понять, из каких секторов экономики в основном привлекаются денежные средства.

Таблица 3. Распределение средств физических лиц и корпоративных клиентов по отраслям экономики на 01.01.2020 г.

| Источник | Сбербанк | | ВТБ | |
|---|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Сумма, млрд руб. | Удельный вес, % | Сумма, млрд руб. | Удельный вес, % |
| Физические лица | 14 209,6 | 65,9 | 5 041,5 | 45,9 |
| Нефтегазовая промышленность | 1 933,3 | 9,0 | 962,7 | 8,8 |
| Торговля | 793,0 | 3,7 | 364,0 | 3,3 |
| Гос. и муницип. учреждения | 462,1 | 2,1 | 1 336,3 | 12,2 |
| Строительство | 364,9 | 1,7 | 574,0 | 5,2 |
| Энергетика | 328,2 | 1,5 | 245,9 | 2,2 |
| Металлургия | 248,6 | 1,2 | 241,4 | 2,2 |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 223,8 | 1,0 | 98,2 | 0,9 |

| | | | | |
|--|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| Транспорт и логистика | 211,7 | 1,0 | 276,9 | 2,5 |
| Телекоммуникации | 164,3 | 0,8 | 211,0 | 1,9 |
| Хим. промышленность | 79,2 | 0,4 | 55,8 | 0,5 |
| Прочее | 2 555,7 | 11,8 | 1 566,5 | 14,3 |
| Итого средств физ. лиц и корпоративных клиентов | 21 574,4 | 100,0 | 10 974,2 | 100,0 |

Источник: разработано автором по данным ([Раскрытие.., 2021](#) , [Финансовая.., 2021](#))

Как видно из [Таблицы 3](#) основную долю привлеченных ресурсов классически составляют средства физических лиц, и на 01.01.2020 г. они составили 65,9 % по Сбербанку и 45,9 % по ВТБ. В депозитах юридических лиц наибольшую долю составляют нефтегазовая промышленность, торговля, государственные и муниципальные учреждения, строительство, энергетика и другие отрасли экономики.

4. Результаты

Таким образом, было выявлено, что основную часть привлеченных средств составляют депозиты клиентов банков. За рассматриваемый период анализируемые банки наращивали средства срочных вкладов, а также средства на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования. Также стоит отметить, что наибольший приток средств происходит со стороны физических лиц.

В настоящее время потенциал банков по привлечению средств физических и юридических лиц на рынке еще не исчерпан. Практика показывает, что на сбережения банков приходится не более 20-30 % от общего объема сбережений граждан, что указывает на огромную потенциал значительно увеличить пассивную базу банка по средствам привлечения сбережений домохозяйств. По сути, конкуренция за деньги вкладчиков между банками сегодня происходит только на рынке краткосрочных сбережений населения и никак не влияет на средства накопления. Политические и экономические потрясения последних десятилетий, недоверие россиян к валюте своей страны и тот факт, что крупные финансовые компании и банки часто становились банкротами, не позволяют населению в полной мере участвовать в хозяйственном обороте. Соразмерно укреплению экономической и политической обстановки в стране вероятность привлечения этих средств увеличится. Конкурентные позиции на этом рынке обеспечат те банки, которые смогут гарантировать безопасность вкладов клиентов и предоставлять полный спектр высококачественных банковских услуг.

При разработке политики по привлечению средств банки должны следовать определенным критериям её усовершенствования, которые могут включать следующие компоненты:

- тесная связь между банковскими депозитами, кредитами и другими операциями для поддержания стабильности банка, надежности и его финансовой устойчивости;
- диверсификация банковских ресурсов для минимизации рисков;
- разделение депозитного портфеля по различным сегментам клиентов;
- различные методы подхода для разных групп клиентов.

Для коммерческих банков основной деятельностью является привлечение ресурсов, это приоритетная задача, и без её решения банк не сможет существовать. Чтобы привлечь ресурсы, коммерческие банки должны четко сформулировать стратегию депозитной политики в соответствии со своими целями и задачами, закрепленными в Уставе, для максимизации прибыли и поддержания требований банковской ликвидности.

Проанализировав депозитный рынок России, можно отметить, что на современном этапе ситуация нестабильна. Существует тенденция сокращения кредитных организаций, как и в целом, так и кредитных организаций, имеющих лицензии на привлечение средств населения.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что все инструменты, используемые депозитной политикой, должны обеспечивать формирование такого портфеля привлеченных ресурсов, который позволил бы получить максимальную прибыль при минимальных затратах и рисках. Основой данного процесса являются такие принципы депозитной политики, соблюдение которых создает условия для эффективной деятельности банка с позиции обеспечения его ликвидности, платежеспособности и доходности.

Литература

Агеева, 2018 – Агеева Н.А. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие. М.: РИОР, Инфра-М, 2018. 160 с.

Количественные.., 2021 – Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (дата обращения: 16.07.2021).

Лаврушин, 2019 – Лаврушин О.И. Банковские риски. М.: КноРус, 2019. 71 с.

Официальный.., 2021 – Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.com/ru> (дата обращения: 16.07.2021).

Раскрытие.., 2021 – Раскрытие финансовой отчетности по МСФО ВТБ. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-msfo/> (дата обращения: 16.07.2021).

Рейтинг.., 2021 – Рейтинг банков – топ рейтинг лучших банков. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vbr.ru/banki/raiting/deposity/> (дата обращения: 16.07.2021).

Рейтинг.., 2021 – Рейтинг банков. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения: 16.07.2021).

Сайт ЦБ РФ, 2021 – Сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 16.07.2021).

Сбербанк.., 2021 – «Сбербанк» – Годовые отчеты – Sberbank. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports> (дата обращения: 16.07.2021).

Сбербанк.., 2021 – «Сбербанк» - Финансовая отчетность по РСБУ – Sberbank // [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ras> (дата обращения: 16.07.2021).

Финансовая.., 2021 – Финансовая отчетность по МСФО – Sberbank. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs> (дата обращения: 16.07.2021).

References

Ageeva, 2018 – Ageeva, N.A. (2018). Den'gi, kredit, banki [Money, credit, banks]. Uchebnoe posobie. M.: RIOR, Infra-M, 160 p. [in Russian]

Finansovaya.., 2021 – Finansovaya otchetnost' po MSFO – Sberbank [IFRS financial statements – Sberbank]. [Electronic resource]. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs> (date of access: 16.07.2021). [in Russian]

Kolichestvennye.., 2021 – Kolichestvennye kharakteristiki bankovskogo sektora Rossiiskoi Federatsii [Quantitative characteristics of the banking sector of the Russian Federation]. [Electronic resource]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (date of access: 16.07.2021). [in Russian]

Lavrushin, 2019 – Lavrushin, O.I. (2019). Bankovskie riski [Bank risks]. M.: KnoRus, 71 p. [in Russian]

Ofitsial'nyi.., 2021 – Ofitsial'nyi sait PAO “Sberbank Rossii” [The official website of PJSC Sberbank of Russia]. [Electronic resource]. URL: <https://www.sberbank.com/ru> (date of access: 16.07.2021). [in Russian]

Raskrytie.., 2021 – Raskrytie finansovoi otchetnosti po MSFO VTB [Disclosure of financial statements under IFRS VTB]. [Electronic resource]. URL: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-msfo/> (date of access: 16.07.2021). [in Russian]

Reiting., 2021 – Reiting bankov – top reiting luchshikh bankov [Rating of banks – top rating of the best banks]. [Electronic resource]. URL: <https://www.vbr.ru/banki/raiting/deposity/> (date of access: 16.07.2021). [in Russian]

Reiting., 2021 – Reiting bankov [Rating of banks]. [Electronic resource]. URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings/> (date of access: 16.07.2021). [in Russian]

Sait TsB RF, 2021 – Sait Tsentral'nogo Banka Rossiiskoi Federatsii [Website of the Central Bank of the Russian Federation]. [Electronic resource]. URL: <https://www.cbr.ru/> (date of access: 16.07.2021). [in Russian]

Sberbank., 2021 – «Sberbank» - Finansovaya otchetnost' po RSBU – Sberbank [Sberbank – RAS Financial statements – Sberbank]. [Electronic resource]. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ras> (date of access: 16.07.2021). [in Russian]

Sberbank., 2021 – «Sberbank» – Godovye otchety – Sberbank [Sberbank – Annual reports – Sberbank]. [Electronic resource]. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports> (data obrashcheniya 16.07.2021). [in Russian]

Формирование депозитных ресурсов коммерческих банков на современном этапе: проблемы и перспективы развития

Татьяна Евгеньевна Гварлиани ^{a, *}, Алина Николаевна Соболева ^a

^a Сочинский государственный университет, Российская Федерация

Аннотация. Автор статьи исследует вопросы депозитарной политики коммерческих банков, в основе которой лежит перспектива развития банковской системы в целом. Привлечение наличной национальной валюты в обращении за пределами кредитных организаций становится приоритетом формирования ресурсного потенциала и эффективности его использования. В условиях экономической неопределенности этот ресурс должен быть задействован более активно. В статье проведен анализ самых востребованных на депозитном рынке банков России, рейтинга банков России по объему депозитов, структуры депозитных привлеченных средств физических лиц и корпоративных клиентов по срочности. В настоящее время потенциал банков по привлечению средств физических и юридических лиц на рынке еще не исчерпан. Так в ходе анализа было выявлено, что при разработке политики по привлечению средств банки должны следовать определенным критериям её усовершенствования, которые могут включать следующие компоненты, а именно: тесная связь между банковскими депозитами, кредитами и другими операциями для поддержания стабильности банка, надежности и его финансовой устойчивости; диверсификация банковских ресурсов для минимизации рисков; разделение депозитного портфеля по различным сегментам клиентов; различные методы подхода для разных групп клиентов. Данный комплекс мероприятий и финансовых инструментов будет способствовать стабильности в развитии банковской системы и эффективности реализуемых регулятором концептуальных подходов в системе расчетных отношений.

Ключевые слова: депозитная политика, привлеченные средства, коммерческие банки, ресурсная база, вклады, заемные средства, депозитный рынок, депозиты населения.

* Корреспондирующий автор

Адреса электронной почты: antana-tata@mail.ru (Т.Е. Гварлиани)