

*Шалухина Ю.К.,
студентка бакалавриата
3 курс, факультет «Экономики и процессов управления»
Сочинский государственный университет
Россия, г. Сочи
Научный руководитель: к.э.н., доцент Видищева Е.В.*

ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ГАЗПРОМБАНКА

***Аннотация:** Целью данной работы является рассмотрение депозитных операций акционерного общества «Газпромбанк». Для достижения данной цели были выполнены следующие задачи: проанализирована структура депозитных операций, подробно расписаны предложения кредитной организации по депозитам.*

***Ключевые слова:** кредитная организация, депозит, депозитные продукты, диверсификация, амортизационная стоимость.*

***Annotation:** The purpose of this work is to review the deposit operations of Gazprombank Joint Stock Company. To achieve this goal, the following tasks were performed: the structure of deposit operations was analyzed, the proposals of the credit institution for deposits were described in detail.*

***Key words:** credit institution, deposit, deposit products, diversification, depreciation cost.*

«Газпромбанк» (Акционерное общество) – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. По состоянию на 1 января 2020

года Банк входит в тройку крупнейших банков Российской Федерации по величине активов и капитала.

Для любого коммерческого банка депозитные операции являются основным источником формирования пассивов. Газпромбанк не является исключением. По объёму привлечённых средств Газпромбанк входит в топ банков, в чём мы можем убедиться по рисунку 1 [2].

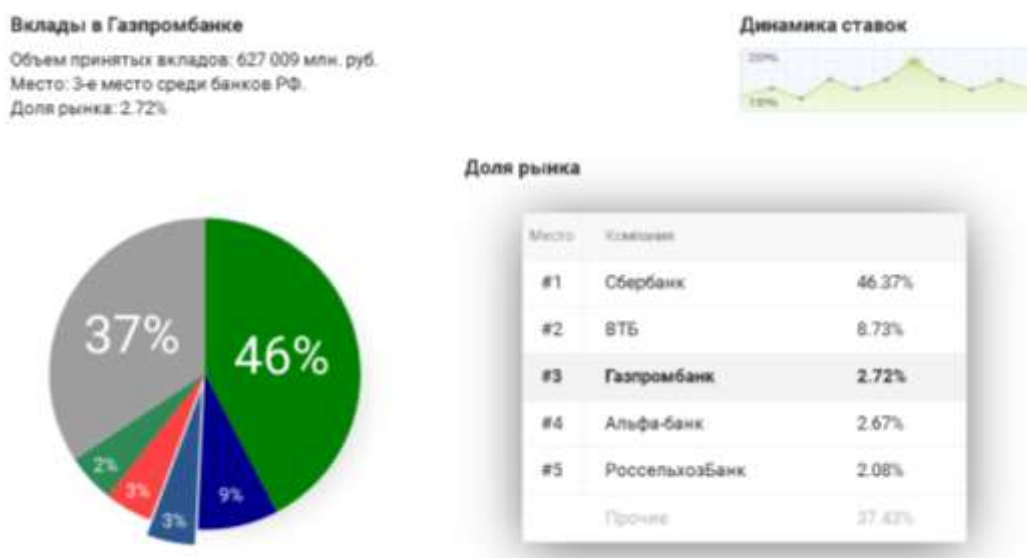


Рисунок 1. Топ банков по объёму привлечённых средств в 2021 году

АО «Газпромбанк» занимает 3 место в РФ по объёму привлечённых средств. Его доля рынка составляет 2,72%, он уступает Сбербанку, чья доля составляет 46%, и ВТБ с долей 9%. На 4 месте в топе находится Альфа-банк, на пятом Россельхозбанк. На долю остальных банков приходится 37,43% всех депозитов Российской Федерации.

Столь высокое место в топе АО «Газпромбанк» имеет за счёт своей надёжности и депозитных продуктов, которые представлены на рисунке 2 [2].

Название	Валюта	Сумма вклада	Процентная ставка	Пополнение	Частичное снятие
<i>Ваш успех</i>	Рубли РФ	от 50000	5,37-5,95	нет	нет
<i>Корпоративный Для первых</i>	Рубли РФ	от 50000	5,3-5,8	нет	нет
	Рубли РФ	от 15000	4,7-5,4	нет	нет
<i>Для сбережения</i>	Доллары США	от 500	0,01-0,2		
	Рубли РФ	от 15000	4,3-5,6	нет	нет
<i>Газпромбанк- бизнес</i>	Доллары США	от 500	0,01-0,6		
	Рубли РФ	от 15000	3,2-3,9	да	да
<i>Пенсионный доход</i>	Доллары США	от 500	0,01		
	Рубли РФ	от 500	2,6	да	да
<i>На вершине</i>	Рубли РФ	-	6,2-6,4	нет	нет
<i>Перспектива</i>	Рубли РФ	-	5-6,3	нет	нет
<i>На будущее</i>	Рубли РФ	от 50000	5,6-6	нет	нет
<i>Двойной доход</i>	Рубли РФ	от 100000	5,3-5,8	нет	нет

Рисунок 2. Депозиты АО «Газпромбанк» для физических лиц в 2021 году

Газпромбанк предлагает в Сочи 10 пакетов, ставка по которым достигает 6.5% годовых. На рисунке 3 представлена вся информация по ним, включая список условий и таблицу ставок. Наибольшую процентную доходность вкладчик сможет достичь с помощью вклада «На вершине», однако данный вклад, также как и вклад «Перспектива» требует для себя размещения части средств в программе инвестиционного страхования жизни. Поэтому классический вклад с наибольшей доходностью без необходимости участия в страховой программе это вклад «Ваш успех». Также следует отметить, что ставки по вкладам напрямую связаны с ключевой ставкой ЦБ РФ. При увеличении второй наблюдается рост ставок по всем депозитам наряду со ставками по кредитам. Основными условиями для максимизации процентной ставки по вкладу, которые выполняются практически во всех депозитах АО «Газпромбанк» являются:

1. Длительный период размещения средств. Банк предлагает большую процентную ставку по тем вкладам, которые размещены на более длительный период. Это связано с большим риском вкладчика.
2. Размер вклада. АО «Газпромбанк» предлагает большую доходность по крупным вкладам, ежели по мелким вкладам. Это опять же

связано с большим риском вкладчика (доходность любого актива и уровень риска по нему находятся в обратной зависимости).

3. Отсутствие возможности частичного снятия средств. Это связано с тем, что банк заинтересован в том, чтобы средства вкладчиком дольше находились в кредитном обороте.

Выполнение этих 3 условий может обеспечить достижение верхней границы процентной ставки по депозитным продуктам АО «Газпромбанк». Однако также следует понимать, что в результате изменения законодательства процентный доход от крупных вкладов (свыше 1 млн руб.) будет облагаться по ставке 13%, в случае если процентная ставка по вкладу превышала ключевую ставку ЦБ РФ (при этом облагается разница между процентной и ключевой ставкой). Это снижает инвестиционную привлекательность вкладов любого банка, в результате чего вкладчики больше склоняются ко вложению средств в инвестиции.

Теперь рассмотрим динамику и структуру объёмов депозитов АО «Газпромбанк» по данным таблицы, которая представлена ниже [1].

Таблица

Динамика и структура депозитов АО «Газпромбанк»

Наименование строки	Темп прироста 18-19	Темп прироста 19-20	Уд. вес, 18	Уд. вес, 19	Уд. вес, 20
Средства кредитных организаций	-36,0%	15,6%	6%	4%	4%
из них:					
Межбанковские кредиты и депозиты	-35,8%	1,5%	70%	70%	62%
Остатки на корсчетах	-40,5%	41,1%	29%	27%	32%
Сделки РЕПО	48,3%	117,5%	1%	3%	6%
Средства юр. лиц	-4,2%	10,1%	76%	74%	72%
в т. ч. по видам экономической деятельности:					
финансовая деятельность	-13,8%	9,7%	39%	35%	35%
оптовая и розничная торговля	-32,7%	33,3%	28%	20%	24%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	123,7%	-20,0%	6%	14%	10%

добыча полезных ископаемых	14,5%	-48,6%	12%	14%	6%
строительство	48,5%	23,3%	3%	5%	5%
обрабатывающие производства	4,6%	19,7%	4%	4%	5%
транспорт и связь	37,8%	31,1%	2%	4%	4%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9,6%	27,7%	1%	2%	2%
сельское хозяйство	0,5%	150,4%	0%	0%	1%
прочие виды деятельности	-31,7%	163,3%	5%	3%	8%
Средства физических лиц	22,6%	23,7%	18%	23%	25%
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	-1,1%	13,3%	100%	100%	100%

По таблице мы видим, что наибольшим структурным весом среди всех депозитов АО «Газпромбанк» обладают депозиты юридических лиц (более 70%). Затем идут вклады физических лиц (25% на конец 20 года) и средства кредитных организаций (4% на конец 20 года). Положительная тенденция по увеличению структурного веса наблюдается только у вкладов физических лиц – за 2 года их доля выросла с 18 до 25%. Удельный вес средств юр. лиц и кредитных организаций имеет отрицательную тенденцию. За 2019 год объёмы депозитов в целом сократились на 1,1%, что было вызвано сокращением объёмов депозитов кредитных организаций на 36% и юридических лиц на 4,2% и не было компенсировано ростом объёмов депозитов физических лиц на 22,6%. За 2020 год рост объёмов депозитов на 13% был обусловлен ростом объёмов всех этих депозитов, но наибольший темп прироста наблюдался у депозитов физических лиц – 13,3%. Что касается средств кредитных организаций, то наибольшим удельным весом среди них обладают межбанковские кредиты и депозиты, привлечённые в Газпромбанк. Среди средств юридических лиц наибольшим структурным весом обладают средств организаций, занимающихся финансовой деятельностью – 35% на конец 20 года. Это обусловлено инвестиционной привлекательностью Газпромбанка, в результате чего инвестиционные компании хотят вкладываться в него. В

целом мы наблюдаем достаточную диверсифицированность вкладчиков АО «Газпромбанк», что позволяет избежать негативного эффекта от разового отзыва депозитов в случае негативных экономических ситуаций в отрасли. В следующем параграфе мы рассмотрим финансовые результаты деятельности АО «Газпромбанк».

Использованные источники:

1. Анализ депозитной политики АО «Газпромбанк». [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-depozitnoy-politiki-ao-gazprombank> (Дата обращения 21.07.2021).
2. Банк ГПБ (АО). [Электронный ресурс]. URL: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2798> (Дата обращения 09.07.2021).
3. Устав и внутренние документы ПАО «Газпром». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gazprom.ru/investors/documents/> (Дата обращения 09.07.2021).