ISSN 2304-120X
КОНЦЕПТ
научно-методический электронный журнал

Исаков Н. Г., Никонец О. Е. Депозитная политика современных коммерческих банков: проблемы, инструменты, перспективы // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – № 7 (июль). – 0,4 п. л. – URL: http://e-koncept.ru/2018/184036.htm.

ART 184036 **DOI 10.24422/MCITO.2018.7.14937** **УДК 336.71**

Исаков Никита Геннадьевич,
магистрант ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского», г. Брянск
isakov95@mail.ru

Никонец Олеся Евгеньевна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и статистики ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского», г. Брянск

Депозитная политика современных коммерческих банков: проблемы, инструменты, перспективы

Аннотация. *Современные условия развития банковского сектора выделяют для коммерческих банков основополагающую роль в аккумулировании и привлечении денежных средств, а также их рациональном размещении. Данная статья посвящена формированию депозитной политики современных коммерческих банков. В ней представлен анализ перспектив привлечения средств в депозиты в современных условиях экономики, а также возникающих при этом проблем.*
Ключевые слова: *депозит, депозитные операции, коммерческие банки, процентные ставки, депозитная политика.*
Раздел: *(04) экономика.*

Современные условия развития банковской среды позволяют выделить одну из важнейших составляющих успешного и прогрессивного функционирования коммерческого банка – проведение эффективной депозитной политики.

Коммерческие банки играют особо важную роль в перераспределении и аккумулировании капитала в экономике страны.

Депозитная политика представляет собой банковскую деятельность, которая связана с привлечением средств вкладчиков и иных кредиторов, а также с регулированием (определением) соответствующей комбинации источников средств [1].

В соответствии со ст. 13 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», осуществление банковских операций может быть произведено только на основании лицензии, выданной Банком России [2]. В 1-м полугодии 2017 г. число банков, имеющих право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, снизилось до 786 кредитных организаций. Неблагоприятно на структуру сбережения населения влияет слабая капитальная база отдельных коммерческих банков.

Введенные со стороны стран Запада экономические санкции, ограничивающие доступ российских банков к мировым финансовым ресурсам, влекут за собой стремительное падение курса национальной валюты, тем самым требуя усовершенствовать банковскую деятельность с учетом требований рынка в области депозитной политики. От банков при этом требуется пересмотр подхода к работе в области привлечения средств и проведения более продуманной депозитной политики, а также осознание негативных последствий кризиса.

Задача по привлечению средств населения во вклады с давних времен стояла перед коммерческими банками. Камнем преткновения здесь является то, что снижение покупательной способности национальной валюты вынуждает население инвестировать средства в иностранную валюту и иные ликвидные активы, а также хранить деньги дома, не доверяя при этом банкам.

Банковский депозит, или банковский вклад, представляет собой денежную сумму, передающуюся кредитному учреждению юридическим или физическим лицом с целью получения дохода в виде процентов, образующихся в результате проведения операций финансового характера [3].

На сегодняшний день банковский вклад является одним из наиболее востребованных российскими гражданами финансовых инструментов в связи с его легкостью в использовании.

На рис. 1 представлены классификационные категории депозитов банка [4].

Рис. 1. Классификационные категории банковских депозитов

Банковскую депозитную политику следует рассматривать с двух сторон. С одной стороны, это действия, основным направлением которых является увеличение ликвидных средств, с другой – это банковская деятельность, направленная на привлечение средств. В конечном итоге целью грамотной депозитной политики любого банка является поддержание необходимого уровня ликвидности с учетом всевозможных рисков, а также минимизация банковских расходов.

Основные элементы депозитной политики современных коммерческих банков представлены на рис. 2.

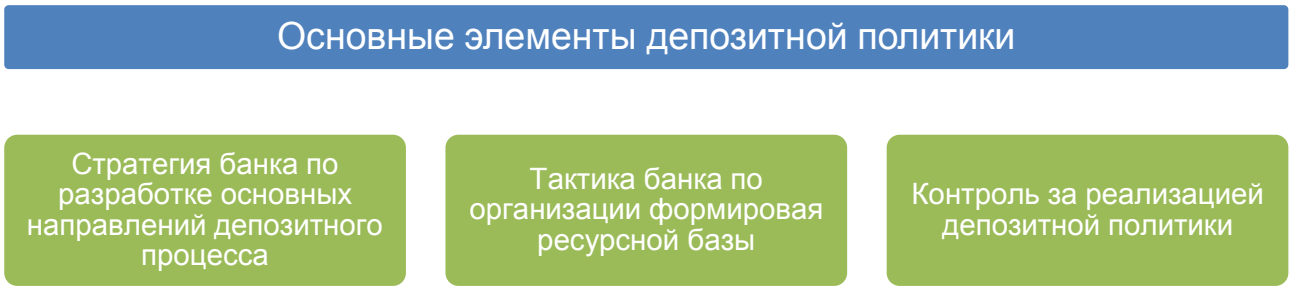


Рис. 2. Основные элементы депозитной политики современного коммерческого банка

При разработке и реализации депозитной политики современные коммерческие банки обязаны учитывать множество факторов, основными из которых являются:

– основной контингент по депозитам;
– перспективы увеличения собственных средств;
– структура привлекаемых средств;
– предпочтительные виды вкладов и сроки их привлечения;
– соотношение между привлеченными и собственными ресурсами;

– законодательство и нормативно-правовое регулирование;
– тенденции и состояние финансового рынка;
– ставка рефинансирования ЦБ РФ и др.

По данным Агентства страхования вкладов, за период 2009–2017 гг. объем вкладов населения увеличился на 660%, прирост в натуральном выражении составил 10290 млрд руб. [5] Таким образом, за весь анализируемый период объем вложений увеличивался и по состоянию на 01.01.2017 составил 11849 млрд руб.

Объем вкладов населения в банках России в период за 2009–2017 гг. представлен на рис. 3.

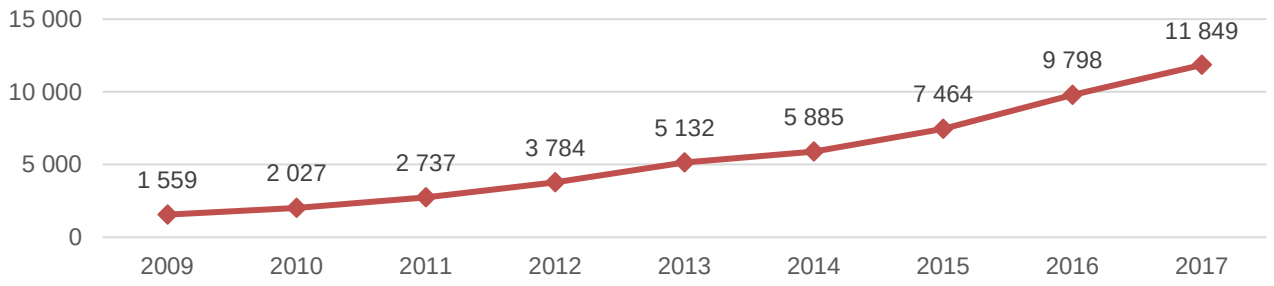


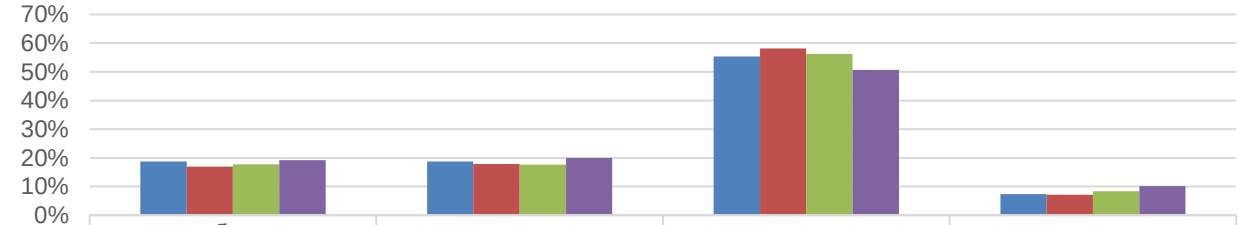
Рис. 3. Объем вкладов населения в банках России за 2009–2017 гг., млрд руб.

Центральный банк России осуществляет непосредственное регулирование и контроль над величиной процентных ставок по вкладам, привлекаемым коммерческими банками от населения, и в случае многократного превышения объема процентных ставок над рекомендуемыми может лишить коммерческий банк лицензии на проведение операций депозитного характера.

Усиливающаяся в среде банков конкуренция обязывает кредитные организации использовать в процессе борьбы за вкладчика такие методы, как предоставление полного комплекса услуг, которые имеют связь с обслуживанием счета конкретного клиента. При этом предусмотрено проведение таких операций, как ускоренные переводы денежных средств клиента, конвертация по льготному курсу, оформление пластиковых карт [6].

Наибольшую долю в структуре вкладов населения России в 1-м полугодии 2017 г. занимали вклады сроком свыше одного года (см. рис. 4).

Структура вкладов физических лиц в зависимости от сроков размещения в период за 2014–2017 гг. представлена на рис. 4.



	до востребования и до 20 дней	от 31 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
2014	18,7%	18,7%	55,3%	7,3%
2015	17,0%	17,8%	58,1%	7,1%
2016	17,7%	17,6%	56,3%	8,4%
2017	19,2%	20,0%	50,7%	10,1%

Рис. 4. Структура вкладов физических лиц в зависимости от сроков размещения за 2014–2017 гг., %

Говоря о специфике современного государственного регулирования процентных ставок по вкладам физических лиц, стоит отметить, что на данный момент Банк России осуществляет качественный и непрерывный мониторинг уровня процентных ставок по вкладам физических лиц, привлекаемым коммерческими банками, в соответствии с письмом Банка России от 08.04.2005 № 59-Т «О направлении информации о банках, устанавливающих повышенные процентные ставки по вкладам физических лиц» [7]. Такое регулирование было обусловлено, прежде всего, необходимостью, а также тем, что в кризисный период банки, включая не вошедшие в систему страхования вкладов, привлекали депозиты физических лиц по ставкам выше средних по соответствующему региону.

Оценить современное состояние депозитной политики коммерческих банков возможно при анализе и рассмотрении изменений процентных ставок в динамике как по рублевым вкладам населения, так и по вкладам в валюте иностранных государств по РФ (рис. 5).

Процентные ставки по валютным и рублевым вкладам свыше одного года по кварталам 2013–2017 гг. представлены на рис. 5.

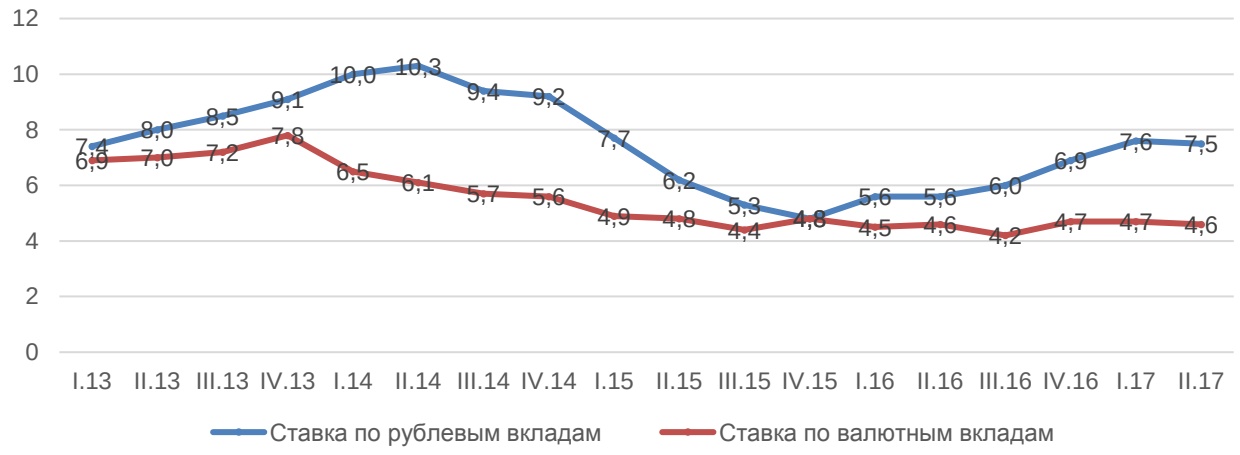


Рис. 5. Процентные ставки по валютным и рублевым вкладам свыше одного года по кварталам 2013–2017 гг.

Исходя из положений письма Банка России от 29.07.2009 № 93-Т «О работе с банками, устанавливающими процентные ставки выше рыночных», было установлено следующее: «для того чтобы защитить интересы кредиторов (вкладчиков), территориальным учреждениям необходимо на постоянной основе анализировать информацию об уровне процентных ставок, включая изучение экономической обоснованности привлечения банками денежных средств под повышенные процентные ставки и достаточности процентной маржи для обеспечения доходной банковской деятельности, а также уровня банковской ликвидности с точки зрения обеспечения исполнения обязательств, включая результаты стресс-тестов, которые ориентированы на консервативный тип сценария» [8].

В соответствии с данным письмом повышенными процентными ставками принято считать ставки, которые превышают среднюю процентную ставку по 10 крупнейшим банкам (Россельхозбанк, Промсвязьбанк, «Уралсиб», Альфа-банк, Сбербанк, ВТБ 24, Банк Москвы, Газпромбанк, «Русский стандарт», Райффайзенбанк) по вкладам физических лиц в рублях на два процентных пункта.

Письмом Центрального банка РФ от 28.10.2009 № 133-Т «О работе с банками, привлекающими вклады физических лиц по ставкам, превышающие рыночные» было

установлено максимально допустимое отклонение от среднерыночной ставки процентов по вкладам физических лиц, привлекаемых коммерческими организациями, на 1,5 процентных пункта от средней ставки процентов. Из этого следует, что механизм регулирования ставок процентов становится ужесточенным [9].

Банк России публикует результаты мониторинга среднего арифметического максимальных ставок по рублевым вкладам десяти известных банков по наибольшему объему средств среди населения.

На рис. 6 отображены подробные изменения максимальных процентных ставок за период 2013 – первое полугодие 2017 г. по декадам [10].

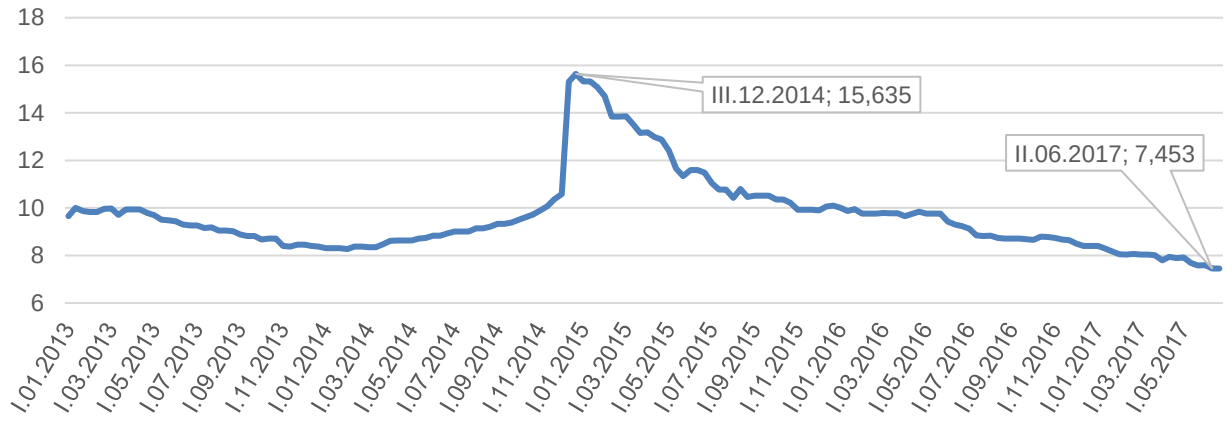


Рис. 6. Максимальные ставки по рублевым вкладам 10 крупнейших российских банков

Из графика видно, что максимальный процент за период 2013–2017 гг. значительно выше средней ставки и по валютным, и по рублевым вкладам. Для большей наглядности сопоставим оба графика.

Комбинированный график средних процентных ставок по валютным и рублевым вкладам свыше одного года и максимальных ставок по рублевым вкладам в 2013–2017 гг. представлен на рис. 7.

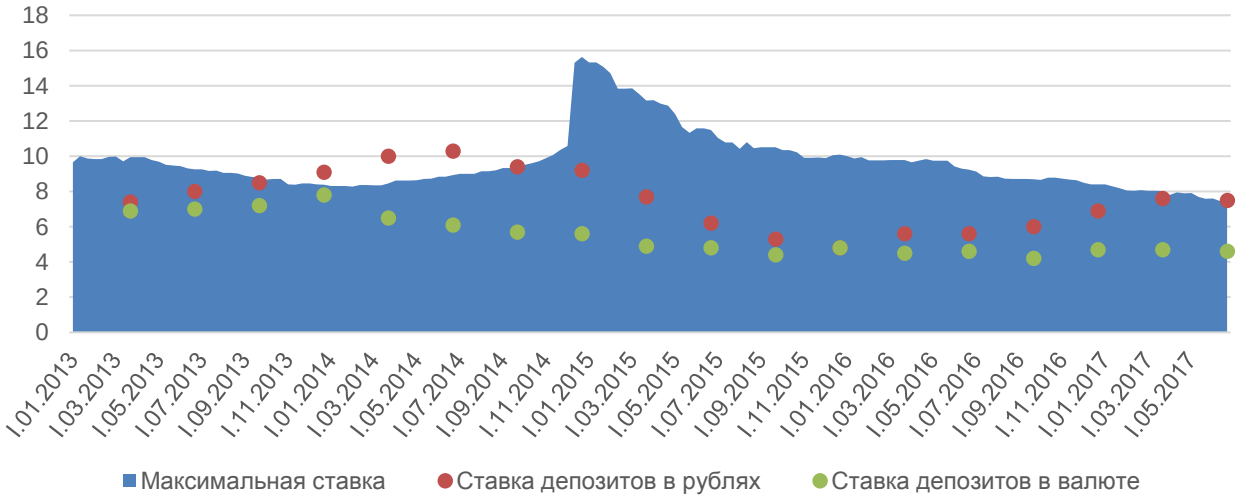


Рис. 7. Комбинированный график средних процентных ставок по валютным и рублевым вкладам свыше одного года и максимальных ставок по рублевым вкладам в 2013–2017 гг.

Из графика отчетливо видно резкое повышение максимальной ставки относительно средней ставки в конце 2014 г. Это связано с резким удешевлением национальной валюты (рубля) за этот период. Чтобы убедиться в этом, обратимся к графику курса доллара США за 2017 г.

Курс доллара США к российскому рублю за 2017 г. представлен на рис. 8.

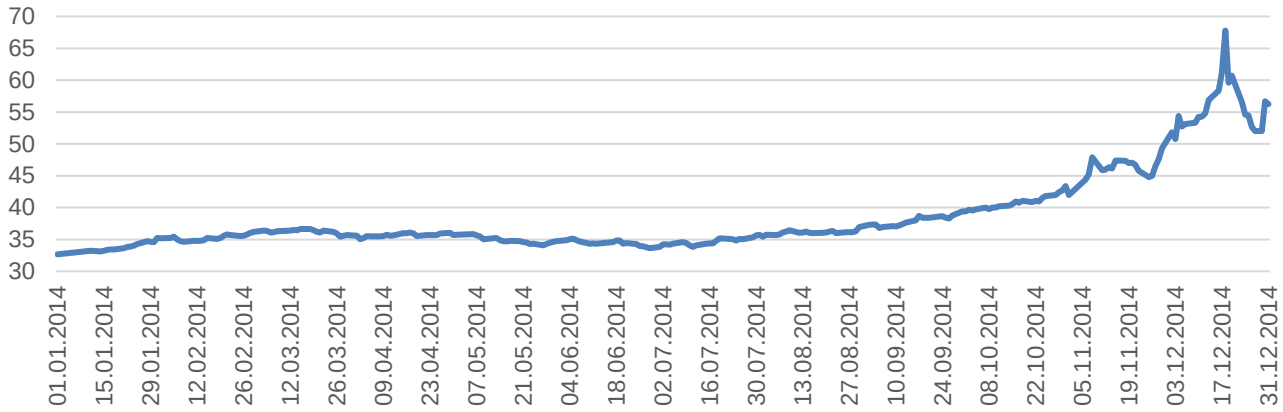


Рис. 8. Курс доллара США к российскому рублю за 2017 г.

Поправки к закону «О Центральном банке», одобренные 07.03.2018 г. комитетом Госдумы по финансовому рынку, содержат положение о предоставлении в 2018 г. Банку России полномочий ограничивать банкам величину ставки по процентам, которая была определена в договорах банковского вклада. Данные действия Центрального банка, согласно законопроекту, необходимо принимать в случае неисполнения банками в установленный срок предписаний Банка России об устранении нарушений, а также в том случае, если данные или совершаемые банковские сделки или операции создают существенную угрозу интересам банковских вкладчиков или кредиторов. При этом Банк России не может опускать ставку ниже 2/3 ставки рефинансирования по вкладам в рублях или ниже ставки LIBOR по вкладам в валюте иностранных государств.

Важное место в депозитной политике банков отведено управлению рисками, в основе которого лежит поддержание необходимого уровня диверсификации депозитных средств и обеспечение возможности привлечения денежных средств из иных существующих источников.

В процессе формирования депозитной политики следует учесть проводимую банком процентную политику, ибо именно депозитный процент как раз будет играть роль того самого эффективного инструмента в области привлечения ресурсов. В условиях рыночной экономики банки могут самостоятельно устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, ориентируясь при этом на ставку рефинансирования Банка России. Во времена государственного регулирования предельные нормы процента были установлены на законодательном уровне в соответствии со срочностью вклада.

В соответствии с подготовленным Минфином законопроектом, если банк предлагает ставки по депозитам, которые будут превышать среднее арифметическое максимальных ставок по вкладам крупнейших банков на 2 процентных пункта, то взносы в ФСВ он будет оплачивать на 40% больше, если на 3 процентных пункта, то ежеквартальный платеж в ФСВ будет увеличен для него на 200%, то есть до 0,3% ежеквартально [11].

Федеральная антимонопольная служба (далее – ФАС) не согласилась с методикой расчета рисковых компенсаций. О. С. Сергеева, начальник управления контроля

финансовых рынков ФАС, высказалась о том, что предложенный подход ставит банковскую систему в неравное положение и может способствовать ограничению конкуренции. ФАС не против отчислений в ФСВ, но подход к этому, по мнению ведомства, должен быть иным. При этом ФАС было предложено дифференцировать взносы и ставку в ФСВ исходя из финансовых банковских показателей.

Тем не менее в Центральном банке (далее – ЦБ) находят ряд сложностей при реализации предложений ФАС. М. И. Сухов, заместитель председателя ЦБ, считает, что для учета оценки ЦБ финансовой устойчивости банков при определении размера взносов в ФСВ регулятору следует иметь основания в большей степени опираться на достоверность отчетных банковских данных, а это значит, иметь возможность оценить данные на консолидированной основе, как это предложено международными стандартами [12].

Основной частью операционных расходов банка является выплата процентов по вкладам. Именно это обусловливает отсутствие интереса банка в высоких процентных ставках, однако, с другой стороны, он вынужден поддерживать такие ставки по депозитам, которые были бы выгодны клиентам и привлекательны для них. Обострение конкурентной борьбы между коммерческими банками за средства вкладчиков находит истоки в нестабильной экономической ситуации в стране. Ее итог – появление огромного выбора вкладов, методов обслуживания и процентных ставок.

Известность банка играет не менее важную роль в работе коммерческого банка для физических лиц. Также особую важность имеют демонстрируемые банком антикризисные меры, которые смогут защитить и сохранить средства, вложенные в банк. Больший вес в последнее время в сознании граждан приобретают отношения банка с государством. Для бизнесменов и предпринимателей, представляющих интересы предприятий и организаций, на первое место выходит репутация, информационная безопасность и конфиденциальность [13–15].

Укрепить доверие к национальной банковской системе и создать необходимые предпосылки для притока сбережений населения в банк помогает наличие системы гарантирования вкладов. Проблема создания механизма гарантирования банковских вкладов населения в России обсуждалась много лет, однако практическое решение было осуществлено лишь в 2004 г. В конце 2003 г. был принят Федеральный закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [16]. Сумма страхового возмещения за истекший период менялась несколько раз и на сегодняшний день составляет 1400 тыс. руб.

Россияне начиная с сентября 2014 г. стали активно снимать средства с депозитов и переводить их в иностранную валюту, а способствовало этому резкое повышение курса иностранной валюты. Тем не менее в целом изменение ситуации в экономике не слишком негативно сказалось на доверии граждан к банковской системе. Вкладчиками по сей день остаются 36% взрослого населения страны. Те, кто забрал деньги из банка, смогли потратить денежные средства на крупные покупки или осуществить перевод накоплений в наличную валюту.

В современном мире коммерческие банки переходят к активным рекламным компаниям и пытаются завлечь клиентов высокими процентными ставками по вкладам, однако специалистами отмечено, что «эра высоких ставок» может резко закончиться в скором времени.

Таким образом, в современных условиях функционирования коммерческих банков депозитная политика является эффективно сформированной и играет роль важной составляющей успешной банковской деятельности, ибо депозитные операции входят в основную группу банковских пассивов, являясь тем самым одним из источников существования активных операций.

Ссылки на источники

1. Барулин С. В. Финансы: учеб. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018) // Российская газета. – 1996. – 10 февр.
3. Насырова А. П. Депозитная политика коммерческого банка // Молодой ученый. – 2014. – № 2. – С. 508–511.
4. Баязитова А. [и др.] Процент вне конкуренции // Коммерсантъ. – 2012. – 18 дек.
5. Агентство по страхованию вкладов. – URL: http://www.asv.org.ru/agency/statistical_information/
6. Васильева А. С., Никулина Н. В. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. – 2011. – № 40 (472).
7. Письмо Банка России от 08.04.2005 № 59-Т «О направлении информации о банках, устанавливающих повышенные процентные ставки по вкладам физических лиц». – URL: http://www.consultant.ru.
8. Письмо Банка России от 29.07.2009 № 93-Т «О работе с банками, устанавливающими процентные ставки по депозитам физических лиц на уровне выше рыночных». – URL: http://www.consultant.ru.
9. Письмо Банка России от 28.10.2009 № 133-Т «О работе с банками, привлекающими вклады физических лиц по ставкам, превышающим рыночные». – URL: http://www.consultant.ru.
10. Центральный банк России. – URL: http://www.cbr.ru.
11. Отдел финансов. На что влияют данные мониторинга ЦБ // Коммерсантъ. – 2013. – 11 янв.
12. Баязитова А. и др. Указ. соч.
13. Еременская Л. И., Степнова О. В. Бренд как интеллектуальная собственность, влияющая на сознание // Вестник Российского нового университета. – 2014. – № 2. – С. 143–146.
14. Еременская Л. И., Степнова О. В. Роль имиджа в репутации компании // Научная перспектива. – 2014. – № 7 (53). – С. 31–33.
15. Еременская Л. И., Степнова О. В. Экономические аспекты повышения деловой репутации в условиях кризиса // V Международная научно-практическая конференция «Общество в эпоху перемен: формирование новых социально-экономических отношений», Саратов, апрель, 2014. – Саратов, 2014. – С. 74–76.
16. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Российская газета. – 2003. – 27 дек.

Nikita Isakov,
Graduate Student, Bryansk State University named after academician I. G. Petrovsky, Bryansk
isakov95@mail.ru
Olesya Nickonets,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Finance and Statistics Chair, Bryansk State University named after academician I. G. Petrovsky, Bryansk

Deposit policy of modern commercial banks: issues, instruments, perspectives

Abstract. The current conditions for the development of the banking sector make it a fundamental role for commercial banks in accumulating and attracting funds, as well as in their rational placement. This article is devoted to deposit policy making by modern commercial banks. It presents an analysis of the prospects for raising funds in deposits in the current economic conditions, as well as numerous related issues.

Key words: deposit, deposit operations, commercial banks, interest rates, deposit policy.

References

1. Barulin, S. V. (2011). *Finansy: ucheb, 2-e izd., ster*, KNORUS, Moscow (in Russian).
2. (1996). “Federal'nyj zakon ot 02.12.1990 № 395-1 (red. ot 31.12.2017) “O bankah i bankovskoj deyatel'nosti” (s izm. i dop., vstup. v silu s 28.01.2018)”, *Rossijskaya gazeta*, 10 fevr. (in Russian).
3. Nasyrova, A. P. (2014). “Depozitnaya politika kommercheskogo banka”, *Molodoj uchenyj*, № 2, pp. 508–511 (in Russian).
4. Bayazitova, A. et al. (2012). “Procent vne konkurencii”, *Kommersant*, 18 dek. (in Russian).
5. *Agentstvo po strahovaniyu vkladov*. Available at: http://www.asv.org.ru/agency/statistical_information/ (in Russian).
6. Vasil'eva, A. S. & Nikulina, N. V. (2011). “Osobennosti depozitnoj politiki kommercheskogo banka v sovremennyh usloviyah”, *Finansy i kredit*, № 40 (472) (in Russian).
7. *Pis'mo Banka Rossii ot 08.04.2005 № 59-T “O napravlenii informacii o bankah, ustanavliva-yushchih povyshennye procentnye stavki po vkladam fizicheskih lic”.* Available at: http://www.consultant.ru (in Russian).
8. *Pis'mo Banka Rossii ot 29.07.2009 № 93-T “O rabote s bankami, ustanavlivayushchimi procentnye stavki po depozitam fizicheskih lic na urovne vyshe rynochnyh”. Available at: http://www.consultant.ru (in Russian).*

9. *Pis'mo Banka Rossii ot 28.10.2009 № 133-T "O rabote s bankami, privlekayushchimi vklady fizi-cheskih lic po stavkam, prevyshayushchim rynochnye".* Available at: http://www.consultant.ru (in Russian).
10. *Central'nyj bank Rossii.* Available at: http://www.cbr.ru (in Russian).
11. (2013). "Otdel finansov. Na chto vliyayut dannye monitoringa CB", *Kommersant*, 11 yanv. (in Russian).
12. Bayazitova, A. et al. (2012). Op. cit.
13. Eremenskaya, L. I. & Stepnova, O. V. (2014). "Brend kak intellektual'naya sobstvennost', vliyayushchaya na soznanie", *Vestnik Rossijskogo novogo universiteta*, № 2, pp. 143–146 (in Russian).
14. Eremenskaya, L. I. & Stepnova, O. V. (2014). "Rol' imidzha v reputacii kompanii", *Nauchnaya perspektiva*, № 7 (53), pp. 31–33 (in Russian).
15. Eremenskaya, L. I. & Stepnova, O. V. (2014). "Ehkonomicheskie aspekty povysheniya delovoj reputacii v usloviyah krizisa", *V Mezhdunarodnaya nauchno-prakticheskaya konferenciya "Obshchestvo v ehpohu peremen: formirovanie novyh social'no-ehkonomicheskih otnoshenij", Saratov, aprel'*, 2014, Saratov, pp. 74–76 (in Russian).
16. (2003). Federal'nyj zakon ot 23.12.2003 № 177-FZ (red. ot 07.03.2018) "O strahovanii vkladov fiziche-skih lic v bankah Rossijskoj Federacii", *Rossijskaya gazeta*, 27 dek. (in Russian).

Рекомендовано к публикации:
Горевым П. М., кандидатом педагогических наук,
главным редактором журнала «Концепт»

Поступила в редакцию *Received*	23.04.18	Получена положительная рецензия *Received a positive review*	11.05.18
Принята к публикации *Accepted for publication*	11.05.18	Опубликована *Published*	29.07.18

ISSN 2304-120X
www.e-koncept.ru

Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0)
© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2018
© Исаков Н. Г., Никонец О. Е., 2018