

ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И СТЕРЕОТИПЫ ЕЕ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

DEPOSIT POLICY OF A COMMERCIAL BANK AND STEREOTYPES OF ITS DEVELOPMENT IN AN UNSTABLE ECONOMY

*A. Maslova
N. Martynenko*

Annotation

The main principles of deposit policy of commercial banks are considered in the article, and the one of the stereotypes of its development – "deposits of household is a perspective source of funding for banks". The author elucidates the ambiguity of attracting deposits of individuals for commercial banks in conditions of an unstable economy and determines his position in the problem of short-term prospects for deposits of citizens as one of the areas of deposit policy.

Keywords: deposit policy, deposit funds, deposit, profitability, deposit insurance, financial instruments, risks, interest rates.

*Маслова Анна Александровна
ФГБОУ ВО Финансовый*

*Университет при Правительстве
Российской Федерации*

*Мартыненко Надежда Николаевна
К.э.н., доцент,*

*ФГБОУ ВО Финансовый
Университет при Правительстве
Российской Федерации*

Аннотация

В статье рассмотрены основные принципы депозитной политики коммерческих банков, а так же один из стереотипов ее развития – "вклады населения – перспективный для банков источник фондирования". Автор освещает неоднозначность привлечения депозитов физических лиц для коммерческих банков в условиях нестабильной экономики и определяет свою позицию по вопросу краткосрочной перспективы депозитов граждан, как одного из направлений депозитной политики.

Ключевые слова:

Депозитная политика, депозитные средства, вклад, доходность, страхование вкладов, финансовые инструменты, риски, процентные ставки.

Депозитная политика коммерческого банка представляет собой позицию кредитной организации в области привлечения ресурсов в виде денежных средств в различных валютах, на различные сроки и в объемах, необходимых для обеспечения стабильной работы банка на рынке финансовых услуг. То есть, для поддержания конкурентоспособности цель банка найти оптимальные и сбалансированные источники фондирования. Достижение указанной задачи обеспечивается путем диверсификации портфеля привлекаемых денежных ресурсов по источникам их привлечения и структуре, привязке объемов и структуры этих ресурсов (по валюте и по срочности) к объемам и структуре активов. Депозитные операции осуществляются строго в рамках имеющейся у той или иной кредитной организации лицензии.

В зависимости от приоритетов деятельности и позиции коммерческого банка на финансовом рынке цели привлечения депозитов могут варьироваться. Так, крупные кредитные организации направляют депозитные средства преимущественно на инвестирование и креди-

тование, тогда как небольшим банкам депозиты могут понадобиться и просто для поддержания текущей ликвидности. Одновременно с этим, принципы привлечения депозитных средств для всех банков одинаковые, это – возвратность, срочность, платность (когда это предусмотрено соответствующими договорами) и публичность (в установленных действующим законодательством случаях).

Основные направления депозитной политики подразделяются, в частности, по субъектам депозитных отношений: физические и юридические лица, в отдельную категорию можно выделить операции на межбанковском рынке, которые проводятся с кредитными организациями, а также выпуск и продажа банковских векселей.

Подход банка к осуществлению депозитной деятельности и депозитная политика в целом, отражаются в одном из основных внутренних нормативных документов, составляемом каждой кредитной организацией, требование к обязательному наличию которого, присутствует в

нормативном документе регулятора (Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (с изменениями и дополнениями)) [4].

При формировании и практическом осуществлении депозитной политики банком учитывается влияние следующих факторов:

- ◆ перспективы изменения действующего законодательства, в том числе банковского и налогового;
- ◆ изменения нормативных документов и требований Банка России, и, прежде всего, изменение ключевой ставки, расчета экономических нормативов, размера отчислений в фонд обязательного страхования, и т.п.;
- ◆ текущее состояние и тенденции финансового рынка, как в части привлечения, так и размещения ресурсов;
- ◆ уровень инфляции, состояние социальной среды в целом и другие.

На практике, основным и самым мобильным фактором является значение ключевой ставки. В условиях нестабильной экономики основным инструментом влияния Центрального банка на денежно-кредитные условия являются процентные ставки. Изменяя ключевую ставку, Банк России воздействует на весь спектр процентных ставок в финансовом секторе экономики, в том числе и на размер ставок по депозитам банков.

Динамика изменений Банком России ключевой ставки приведена в табл. 1. Как видно из таблицы тенденция последних двух лет ведет к ее снижению. Уровень ключевой ставки, наряду с ожиданиями участников рынка в отношении дальнейшей траектории ключевой ставки, определяет формирование рыночных процентных ставок. Их динамика в свою очередь отражается на депозитной активности. Вслед за изменением ключевой ставки процентные ставки по депозитным операциям банков постепенно снижаются.

Таблица 1.

Изменение ключевой ставки Банка России [6].

с 03.08.2015г.	11,00 %
с 14.06.2016г.	10,50 %
с 19.09.2016г.	10,00 %
с 27.03.2017г.	9,75 %

После принятия решения 24 марта 2017г. о снижении ключевой ставки (на 0,25 п. п. до 9,25% годовых),

часть банков из топ-10 снизили проценты по депозитам, в их числе: Россельхозбанк, Сбербанк, Альфа-банк, Промсвязьбанк и "ФК Открытие". По информации Банка России средняя максимальная ставка по рублевым депозитам 10 банков, привлечшим больше всех денежных средств населения (сейчас это Сбербанк, "ВТБ 24", ВТБ, Райффайзенбанк, Газпромбанк, Бинбанк, Альфа-банк, "ФК Открытие", Промсвязьбанк и Россельхозбанк), в начале апреля снизилась до 7,798% годовых. Это минимум с июля 2009г. Такое снижение делает вклады все менее привлекательными для граждан. Однако и банки не особо заинтересованы в росте вкладов физических лиц – одно из самых дорогих пассивов.

Несмотря на то, что депозиты юридических лиц могут быть несравнимо крупнее, чем физических, в настоящее время позволить себе остатки на счетах могут только весьма крупные организации и корпорации. Какие бы привлекательные условия не предлагали банки, небольшие фирмы и компании в условиях нынешней нестабильной экономики объективно не в состоянии выделять из оборота денежные средства. Поэтому вкладчики – физические лица весьма важны для банков. Но так ли прост этот депозитный инструмент – вклад гражданина?

Согласно требованию действующего законодательства чтобы иметь право привлекать денежные средства граждан кредитная организация должна получить лицензию и быть включена в реестр банков – участников системы страхования вкладов. С одной стороны, это, несомненно, повышает статус и позицию банка на финансовом рынке, но с другой – накладывает определенные обязанности и затраты.

По сравнению с депозитами юридических лиц процесс привлечения и сопровождения вкладов граждан имеет ряд отличий, призванных обеспечить вкладчику гарантии сохранности, и одновременно с этим создающих банку дополнительные риски. Так, согласно 44 главе второй части Гражданского кодекса Российской Федерации, договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором, что означает в том числе не возможность банка отказать в заключении договора физическому лицу и обязанность предоставить определенные заявленные публично условия привлечения [1].

Кроме того, несмотря на принцип срочности, физическое лицо имеет право, гарантированное вышеуказанным законодательным актом, нарушить срок, предусмотренный договором и забрать денежные средства в любое время, что придает депозитным операциям с физическими лицами немалый уровень риска для ликвидности банка. Ну и основная гарантия безопасности вкладов граждан это, конечно, обязательное страхование вкладов со-

гласно Федеральному закону от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", что для банков является определенной статьей расходов, и в свою очередь значительно повышает стоимость такого ресурса. Согласно главе 5 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" одним из основных источников формирования фонда обязательного страхования вкладов является уплата страховых взносов коммерческими банками [3]. Указанные взносы уплачиваются ежеквартально и их расчетная база прямо пропорциональна объему привлеченных от граждан денежных средств.

Кроме того, если банк для увеличения объема депозитных ресурсов примет решение повысить доходность предлагаемых депозитных продуктов, с целью повысить их привлекательность, и она (доходность) превысит более чем на два процентных пункта годовых базовый уровень

доходности вкладов, ежемесячно устанавливаемый Банком России, то банк будет обязан уплачивать в фонд обязательного страхования вкладов дополнительную (повышенную) ставку.

Таким образом, учитывая вышеизложенное, стереотип, что вклады населения очень привлекательны для банка и могут заменить иные источники фондирования, несостоятелен. Кроме того, учитывая аналитические прогнозы, заложенные в государственной денежно-кредитной политике на 2017 год, а также мнение экспертов о неизбежном продолжении снижения ставок по вкладам, вероятность того, что депозиты физических лиц – как инструмент депозитной политики кредитных организаций будут активно развиваться в течение ближайшего года, очень низка [5]. Именно поэтому, по мнению автора, от стереотипа "вклады – одна из основных статей пассива" нужно отходить, особенно небольшим кредитным организациям.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017), <http://www.consultant.ru>
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями), <http://www.consultant.ru>
3. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", <http://www.consultant.ru>
4. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (с изменениями и дополнениями), <http://base.garant.ru>
5. Основные направления единой государственной денежной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов, <http://www.cbr.ru>
6. Информационно-аналитические материалы с сайта Банка России, <http://www.cbr.ru>
7. <http://bankir.ru>, раздел "Новости"
8. <https://www.banki.ru>, раздел "Новости"
9. <http://www.rbc.ru>

© А.А. Маслова, Н.Н. Мартыненко, (svetlanam6@yandex.ru), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,

