

УДК 336.717.3

***ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПУТИ  
ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ***

***Фурсова Т. А.***

*магистрант,*

*Самарский университет государственного управления «Международный институт рынка»,*

*Самара, Россия*

**Аннотация**

В данной статье будет рассмотрена одна из наиболее распространенных банковских операций – депозитные операции банка, или вкладные операции. Будет проведена сравнительная характеристика условий вкладов в коммерческих банках.

**Ключевые слова:** кредитная организация, вклад, процентная ставка, ключевая ставка, коммерческий банк.

***DEPOSIT OPERATIONS OF COMMERCIAL BANKS AND WAYS TO  
IMPROVE THEM***

***Fursova T.A.***

*master's degree,*

*Russian Federation, Samara, Samara University of Public Administration  
“International Market Institute”,*

*Samara, Russia*

**Annotation**

This article will discuss one of the most common banking operations - deposit operations of a bank, or deposit operations. A comparative description of the conditions of deposits in commercial banks will be carried out.

**Keywords:** credit organization, deposit, interest rate, key rate, commercial bank.

Вклад – денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, которые размещают в кредитные организации на определенный срок под процент с целью получения выгоды. Практически все банки предлагают данный продукт. Следует разобраться, с какой целью банки размещают денежные средства населения, а потом выплачивают дополнительный доход их собственникам. Вкладные операции – пассивные операции банка. Кредитные организации таким образом привлекают денежные средства населения на определенный срок с целью дальнейшего их использования для своих активных операций, например, для выдачи ипотечных кредитов населению. Стимулом для размещения своих денежных средств, который будет у клиентов банка, – это дополнительный доход, который они получают, временно не используя свои денежные средства, принеся их в банк.

Ни для кого не секрет, что прежде, чем разместить свои денежные средства, клиент должен убедиться и поверить в надежность этого банка, в его деловую репутацию, финансовую устойчивость и кибербезопасность [4]. Банки же в свою очередь ввиду острой конкуренции стараются предложить наиболее выгодные и благоприятные условия для своих вкладчиков:

- размещение денежных средств на минимальный срок;
- льготное досрочное расторжение вклада;
- возможность открыть вклад на минимальную и доступную сумму;
- пополнение вкладов на протяжении всего срока

Естественно, кредитные организации должны достичь «золотой середины»: с одной стороны, достичь высокой конкурентоспособности, тем самым привлекая новых клиентов - «вкладчиков», с другой стороны – не забывать про собственные доходы от такой пассивной операции. Для более четкого понимания того, какая должна быть процентная ставка по вкладным

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

операциям, и существует ли граница максимальной и минимальной процентной ставки, стоит провести анализ того, от каких величин и показателей отталкивается тарифный комитет банка при ее установлении. В настоящее время существуют несколько факторов, влияющих на величину доходности процентной ставки, рассмотрим 2 основных:

1. Ключевая ставка. Ключевая ставка – ставка, устанавливаемая Центральным Банком для всех коммерческих банков. Ключевая ставка — это тот минимальный процент, под который Банк России готов кредитовать коммерческие банки и, в то же время, это максимальный процент, под который он готов принимать у них средства на депозиты. На данный момент последнее изменение ключевой ставки было 17 декабря 2018 г., и сейчас ее величина - 7,75%. Ключевая ставка в последний год менялась несколько раз. Соответственно, и процентные ставки в кредитных организациях претерпевали некоторые изменения.

Следует проанализировать динамику развития ключевой ставки с 1 января 2017 г. – до 1 января 2019 г. (рис.1).

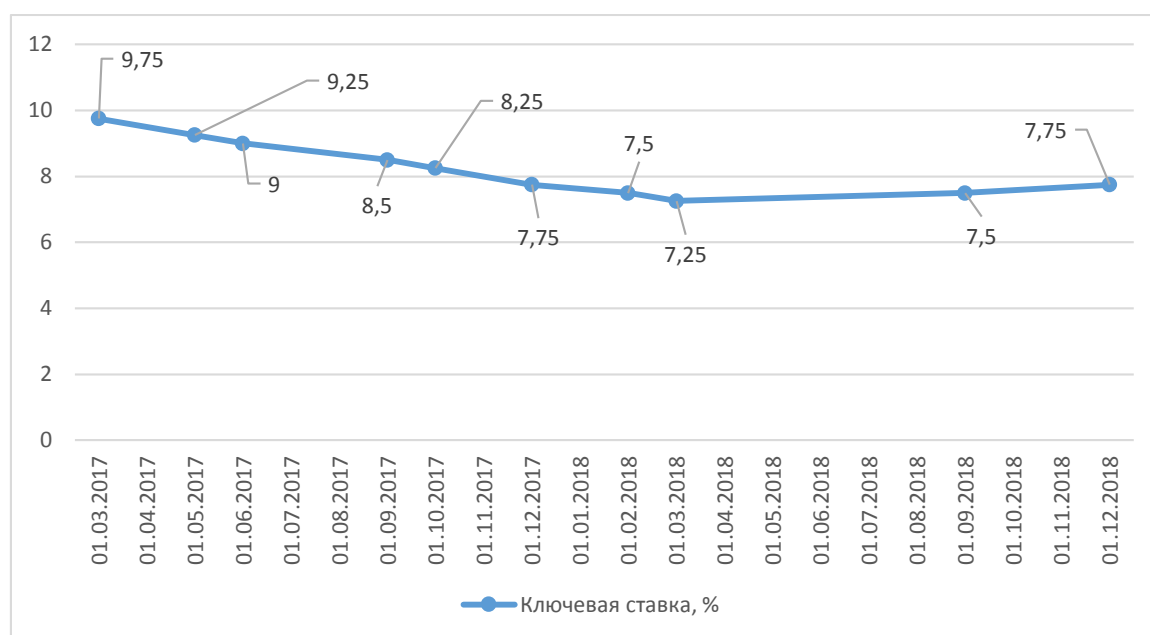


Рис.1 - Динамика ключевой ставки ЦБ РФ с 1.01.17. по 1.01.19 гг., %

Из диаграммы отчетливо видно, что до 26 марта 2018 г., учетная ставка Центрального Банка заметно снижалась с 9,75% до 7,25% в рассмотренном периоде времени. Но к 17 сентября 2018 г. показатель начал расти на 0,25 п.п., а к 17 декабря 2018 г. он вырос еще на 0,25 п.п.

Также стоит отметить, что от динамики ключевой ставки ЦБ РФ зависит не только изменение процентных ставок коммерческих банков по кредитным и депозитным операциям, помимо этого инфляционные процессы в стране служат поводом для изменения ключевой ставки. Чем ниже учетная ставка, чем стабильнее экономика страны в целом, так как ее увеличение выступает одним из инструментов инфляционных процессов.

К тому же, стоит отметить, что коммерческим банкам, при условии высокой ликвидности и хорошей финансовой устойчивости не выгодно устанавливать процентную ставку выше, чем 7,75% годовых. Те банки, что предлагают своим клиентам ставки на уровне 7,75% и выше совершенно точно имеют проблемы с ликвидностью.

2. Базовый уровень доходности. В указе Центрального Банка Российской Федерации №3194 четко прописана инструкция определения базового уровня доходности вкладов. Исходя из финансовой отчетности коммерческих банков, которые направляются в Центральный Банк, последним определяется топ 10 коммерческих банков, которые привлекли две трети общего объема вкладов населения в банках РФ, и, исходя из среднеарифметической процентной ставки по вкладам этих топ 10 банков, определяется величина, которая и является базовым уровнем доходности. Определение данного уровня необходимо для выявления банков, взносы которых в фонд обязательного страхования вкладов (ФСВ) будут рассчитываться по дополнительной или повышенной дополнительной ставке [1].

Исходя из всего вышесказанного и опираясь на краткий обзор процентных ставок по различным коммерческим банкам, следует отметить, что Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

величина процентных ставок по банкам практически одинаковая (+/- 0,2-0,5 п.п.), клиентам нужно лишь подобрать наиболее благоприятные и удобные условия.

Исходя из того, что у клиентов - «вкладчиков» есть достаточно широкий выбор банков для размещения своих денежных средств, каждый банк хочет привлечь своего клиента не только своими приятными условиями по вкладам, но и другими особенностями, которые будут явным конкурентным преимуществом перед другими банками.

В пример хочется привести банк, который достаточно оригинально и необычно подошел к операциям со вкладами – АО «Кошелев – банк». Во-первых, исследуя линейку вкладов, можно найти вклад, где клиент абсолютно не привязан к сроку, начиная с месяца, не теряя процентов, «вкладчик» имеет право забрать размещенную сумму полностью. Проведя сравнительный анализ условий по вкладам, ни один коммерческий региональный банк не может предложить такой уникальный продукт. Во-вторых, в рамках этого регионального банка создано целое подразделение (отдел розничного обслуживания клиентов), сотрудники которого занимаются привлечением новых вкладчиков, и их внимание нацелено только на этот вид продукта. Сотрудники этого подразделения консультируют и оповещают об акциях и новогодних подарках, подготовленных банком. Пока клиент - вкладчик дожидается своей очереди, он уже проинформирован о текущих процентных ставках и уже подобрал нужный, индивидуально для себя, вклад, это значительно сокращает и экономит время клиента, он чувствует себя нужным и видит особую заботу персонала банка.

Проведя анализ нестандартных подходов и необычного сервиса АО «Кошелев – банк», следует провести сравнительную характеристику условий по вкладам этого банка и таких коммерческих банков, как АО КБ «Солидарность» и ПАО «Почта банк». Возможно ли, что

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

высококонкурентоспособный сервис уступает другим банкам в условиях и процентах по вкладам?

Следует также проследить и проанализировать условия каждого банка по таким параметрам, как: вклады с льготным досрочным расторжением, вклады одновременно с пополнением и расходными операциями, вклады на минимальный срок, вклады с капитализацией, открытие на минимальную сумму. Отметим, что сравнительная характеристика условий и процентных ставок была проведена только по рублевым вкладам (таблица 1).

Таблица 1 - Сравнительная характеристика условий по рублевым вкладам

Банк	АО «Кошелев – банк»	АО КБ «Солидарность»	ПАО «Почта банк»
Пополнение + расходные операции	1.Пополнение на всем протяжении срока, не более, чем в 5-кратном размере и возможность расходных операций в 50% размере от первоначальной суммы и до неснижаемого остатка (6,75%-7%) 2. Пополнение на всем протяжении срока не более, чем в 10-кратном размере и возможность полного досрочного расторжения (6,25%-7,25%)	1.Пополнение возможно, снятие до неснижаемого остатка (5,65% - 6,65%) 2.Пополнение возможность, снятие до 100 000 р. в месяц (вклад только для пенсионеров) (7,65% - 8,1%)	_____
Полное льготное	От 31 д.(6,25%-7,25%)	Для вклада на 395 дней со 198-го дня, для вклада	Капитализированные проценты

досрочное расторжение		на 540 дней - с 271-го дня по ставке 4% годовых	сохраняются (6,75%)
Мин. срок	От 31 д. - 6,25%	От 181 д. – 7,25%	От 181 д. – 7,05%
Капитализация	Ежемесячно (6,25%-7%)	Ежемесячно (7,65%-8,1%)	Ежеквартально(6,75%)
Минимальная сумма	От 1 000 р. (7,25%-7,5%)	От 1000 р. (7,25%)	От 5 000 р. -6,75%

Из данных таблицы отчетливо прослеживается явное преимущество условий АО «Кошелёв-банк» практически по всем факторам. АО КБ «Солидарность» лидирует лишь в том случае, если клиенту необходим вклад с капитализацией.

Следует обозначить, что капитализация – прибавление начисленных согласно договору процентов к основной сумме вклада. Причем начисление процентов за следующий период (месяц, квартал) будет осуществляться уже на увеличенную сумму.

Несомненно, это конкурентное преимущество прослеживается и у АО «Кошелёв-банк», и у ПАО «Почта банк», однако их процентная ставка отстает от процентной ставки в АО КБ «Солидарность». Но следует отметить тот факт, что на данный момент со среднерыночными ставками 6,75% - 7,25% процент по капитализации не дает такого прироста, как было в то время, когда процентные ставки варьировались от 12% до 18%. Именно поэтому банки уделяют не такое пристальное внимание капитализации во вкладах, но предыдущий опыт клиентов все еще напоминает им о том, что вклады с капитализацией намного выгоднее и эффективнее [8, 112-123]. Однако исходя из простых расчетов можно выявить, что прирост вклада с капитализацией при ставке 6,75% на срок от 91-181д. будет не более чем 0,2%.

Один из моментов, на который не было обращено должное внимание, – нормативно-правовые акты, которыми руководствуется кредитная организация при проведении операций со вкладами и их открытии. Возможно, именно

нормативно-правовые акты и их привязанность к вкладным операциям, устанавливает для вкладчика какие-то препятствия, ограничения и неудобства? Следует в этом разобраться более подробно.

Одним из главных нормативно-правовых актов является Налоговый кодекс Российской Федерации. Где и для чего налоговый кодекс используется при проведении операций со вкладами? Многие клиенты, придя в отделение банка и открывая вклад, интересуются – не облагается ли налогом их доход от проведения операции по вкладу. Ответ - на данный момент нет.

Согласно ст. 214.2. Налогового кодекса Российской Федерации под налогообложение процентных доходов по рублевым вкладам подпадает процентная ставка, которая превышает ключевую ставку более, чем на 5 п.п. и по валютным вкладам – более чем на 9 п.п. [3].

Таким образом, исходя из того, что учетная ставка на данный момент составляет 7,75%, то под налогообложение подпадает ставка, которая будет более чем 12,75% - по рублевым вкладам, и 16,75% - по валютным вкладам. Исходя из этого, клиенты, открывая вклад, не обязаны уплачивать налоги за полученный дополнительный доход.

В операциях со вкладами также активно используется и Гражданский кодекс РФ, на который достаточно часто ссылаются пункты вkladного договора. Согласно п.185 ГК РФ вкладчик имеет право назначить доверенное лицо, которое имело бы право, на таких же правах, как и сам вкладчик, распоряжаться вкладом [2]. Однако вкладчик может ограничить круг полномочий доверенного лица, оставляя ему право, например, только пополнять вклад и заказывать выписки по счету.

Один из основных нормативно-правовых актов, используемых в данном типе операций - Федеральный закон №177-ФЗ «О страховании вкладов». Согласно этому закону в случае отзыва лицензии или введения моратория в банке все денежные средства банка застрахованы на сумму до 1400000 рублей

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666



[6]. Этому фактору вкладчики уделяют наибольшее внимание, так как в настоящее время все больше коммерческих банков закрываются Центральным банком, и факт застрахованности вкладов, несомненно, - важный фактор.

В настоящее время требования Центрального Банка ужесточаются с целью создания более честной и прозрачной экономики. Один из законов, являющийся по праву одним из важных и нужных не только в операциях со вкладами, но и во всех операциях, связанных с наличными деньгами, безналичными переводами и электронными кошельками – федеральный закон №115-ФЗ «Закон о противодействии и легализации (отмывании) доходов, полученные преступным путем и финансирование терроризма» [5]. Банк в лице его сотрудников уделяет особое внимание операциям с высоким и повышенным риском, т.е. с риском использования наличных и безналичных денег в качестве легализации денег. Исходя из этого, прежде, чем принять клиента на обслуживание, сотрудник банка обязан проверить все данные клиента в коммерческих базах данных, рекомендованных Центральным Банком Российской Федерации. Но в данном случае, выполняя свою операцию честно и прозрачно, являясь бенефициаром лично, т.е. действуя от своего имени и за свой счет, клиент не должен ничего опасаться, в том числе и разглашения своих персональных данных, так как и этот факт регламентируется федеральный закон №152 ФЗ «Закон о персональных данных» [7].

Проведя анализ законодательных и подзаконных актов, следует перейти к исследованию мнений клиентов на тему «Банки. Банковские вклады». Опрос производится с целью получения информации от респондентов, которая касается оценки качества обслуживания в российских банках, личного отношения населения к вкладам в коммерческих банках и оценка их надежности.

Для опроса было взято 120 респондентов. В опросе участвовало 50% мужчин, 50% женщин. 50% из них состоит в браке, 33,3% являются холостыми

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

(остальные выбрали другой вариант ответа). Возраст большинства респондентов составляет от 21 - 45 лет.

Исходя из полученных данных, отвечая на вопрос надежности коммерческих банков, практически все респонденты считают коммерческие банки достаточно безопасными и надежными. 20 респондентов из 120 высказались с недоверием об АО КБ «Солидарность». 83,3% респондентов пользуются банковскими услугами удаленно и в основном совершают денежные переводы.

Затем респондентам предлагалось выбрать критерии и их важность при выборе банка, в котором они захотят обслуживаться лично. Исходя из полученных данных, особенно важными критериями являются приветливый персонал (ответ 70 респондентов из 120), удобное местоположение и выгодная ставка по депозитам (ответ 50 респондентов из 120).

Следующим вопросом анкеты были высказывания по поводу завышения процентов по кредитам и занижения по депозитам. Задачей респондентов было выразить степень согласия или несогласия с данным высказыванием. Исходя из полученных данных, ни один из респондентов не выразил несогласия с данным высказыванием - 80 человек из 120 выразили согласие, остальные затруднились с ответом. С утверждением, что надежнее размещать денежные средства только в банках с государственным участием, мнения респондентов разделились: 50 респондентов были не согласны с высказыванием, 40 – согласились, остальные не смогли ответить точно на поставленный вопрос.

Об операциях по ипотечному кредитованию и депозитным операциям в банках 53,3% респондентов высказались положительно, это говорит о вере опрошенных в полезность данного продукта и, конечно, об одобрительном отношении к предлагаемым банками услугам.

Таким образом, исходя из всего вышесказанного следует сделать вывод о том, что все опрашиваемые пользуются и понимают важность банковских

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

услуг. Но для респондентов не играет особой роли отнесение банка к категории коммерческих банков или к банкам с государственным участием. Главный показатель для опрашиваемых стал приветливый персонал, удобное местоположение и, конечно же, компетентность сотрудников банка.

Но следует заметить тенденцию некоего непонимания соотношения процентных ставок по кредитам и депозитам (большинство высказалось о завышении одного и занижении другого). Возможно, это происходит по причине того, что опрашиваемые не обладают информацией об источниках таких тенденций и нормативов данных показателей. Так как процентные ставки по кредитам и депозитам напрямую зависят от динамики ставки Центрального банка, т.е. ключевой ставки, коммерческие банки не имеют возможности повлиять на данный процесс.

Таким образом, в целом респонденты положительно отзываются о банках и банковских услугах, активно открывают вклады, пользуются ими даже удаленно. Но ни один из респондентов не поставил высший балл по предложенным критериям. Это говорит только о том, что большее внимание население обращает именно на уровень и качество обслуживания, а не на финансовый рейтинг банка.

Таким образом, исходя из анализа процентных ставок по вкладам на примере крупных региональных банков, из ответов респондентов можно сделать вывод о том, что строчка финансового рейтинга не является ключевым моментом в выборе и предпочтении того или иного банка. Все зависит только от условий, который предлагает банк по различным банковским продуктам, компетентности персонала банка, особым привилегиям (подаркам) для клиентов банка и доброжелательности сотрудников.

Исходя из всего вышесказанного, следует сделать вывод о том, что такой продукт как операции по вкладам – очень интересный и привлекательный продукт для любого клиента банка. Как было выявлено, вклад можно открыть

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

на минимальную сумму, в любой момент ее забрать, дополнительных расходов в виде налоговых сборов вкладчик не несет, дополнительную личную информацию о клиенте банк обязуется оставлять конфиденциальной. Итак, отрицательных моментов в этом виде операций не выявлено. В крайнем случае, даже при условии, что клиент открывает вклад без возможности льготного полного досрочного расторжения и основная сумма по вкладу ему необходима раньше срока, любой банк обязуется вернуть вложенную сумму клиенту по первому его требованию, а теряет клиент лишь проценты.

### **Библиографический список:**

1. Banki.ru [Электронный ресурс] <https://www.banki.ru>. (дата обращения 29.03.2019).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1 [Электронный ресурс]: федер. закон от 03.08.2018 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018 с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019). СПС КонсультантПлюс.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 05.08.2000 № 177-ФЗ (ред. от 25.12.2018 с изм. и доп., вступ. в силу с 25.01.2019) <http://www.garant.ru>. (дата обращения: 30.03.2019).
4. Нестерова С.И. Киберпреступления в банковском секторе: причины и последствия // Междисциплинарность в современном социально-гуманитарном знании – 2018 (Академический мир и проблемы становления цифрового общества): мат. Третьей междунар. научн. конф. (Ростов-на-Дону, 20 – 22 сентября 2018 г.). Ростов-на-Дону; Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2018. Т. 2: Секционные доклады. Ч. 1(2). С. 403.
5. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма [Электронный ресурс]:

федер. закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (последняя редакция)  
<http://www.consultant.ru>.

6. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (последняя редакция). СПС КонсультантПлюс.

7. О персональных данных [Электронный ресурс]: федер. закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (последняя редакция). <http://www.consultant.ru>

8. Соколова Ю.А. Эффективность кросскультурной грамотности в международном бизнес-общении// Институциональные аспекты корпоративного управления: материалы межвузовской научно-практической конференции. – Самара: НОУ ВПО СИ ВШПП, 2012.

*Оригинальность 97%*