Современная депозитная политика российских банков: динамика и региональные особенности

Терновская Е.П., кандидат экономических наук, профессор, Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, Россия
Шаркова В.П., студент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, Россия

Аннотация. Вклады населения являются важным источником ресурсов коммерческих банков, что требует разработки эффективной депозитной политики. В статье на основе анализа динамики и роли вкладов населения в деятельности кредитных организаций в российских регионах предложены направления и инструменты реализации их депозитной политики с учетом особенностей формирования ресурсов в региональных банках на основе использования методов неценовой конкуренции.

Ключевые слова: вклады населения, депозитная политика, региональные кредитные организации, инструменты.

Modern Deposit policy of Russian banks: dynamics and regional features

Ternovskaya E.P., Candidate of Economic Sciences, professor, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
Sharkova V.P., student, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Annotation. Deposits of the population are an important source of resources of commercial banks, which requires the development of an effective deposit policy. Based on the analysis of the dynamics and role of deposits in the activities of credit institutions in the Russian regions, the article proposes directions and tools for the implementation of their deposit policy, taking into account the peculiarities of the

formation of resources in regional banks based on the use of non-price competition methods.

Keywords: deposits of the population, deposit policy, regional credit organizations, instruments.

Введение

В ресурсной базе коммерческих банков существенную долю составляют депозиты предприятий и вклады физических лиц. Их удельный вес в пассивах банков составил на начало 2019 г. в совокупности 60% (на 01.01.2014 – 58,9%), в том числе, доля вкладов физических лиц составила 30,2%[1]. Особенно значима их роль в ресурсах региональных банков, ограниченных по ряду причин в возможностях привлечения средств на фондовом рынке. Поэтому поиск направлений повышения эффективности депозитной политики остается актуальной задачей, вызывает интерес исследователей и практиков банковского дела[2]. В условиях обострения конкурентной борьбы между банками за средства вкладчиков увеличивается ассортимент депозитных продуктов с различными условиями, усиливается зависимость возможностей их привлечения от имиджа и репутации банка.

Результаты исследований

На депозитную политику современных коммерческих банков влияют противоречивые факторы. С одной стороны, увеличение банками процентных ставок по вкладам вслед за ускорением инфляции и изменением ключевой ставки в различные периоды развития российской экономики, что отмечается рядом авторов[3], делает их более привлекательными для населения и

[1] Обзор банковского сектора Российский Федерации №199 май 2019 года.

[2] См., напр., Исаков Н. Г., Никонец О. Е. Депозитная политика современных коммерческих банков: проблемы, инструменты, перспективы // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – № 7 (июль). – С. 202–210. – URL: http://e-koncept.ru/2018/184036.htm; Беляева Д.С., Ермоленко А.А., Панова Т.А. Тенденции развития депозитной политики в современных условиях // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XLIX междунар. науч.-практ. конф. № 5(49). – Новосибирск: СибАК, 2015; Маслова А.А., Мартыненко Н.Н. Депозитная политика коммерческого банка и стереотипы ее развития в условиях нестабильной экономики // VIP Studio, Экономика и Право 2017 июль.

[3] См., напр. Никонец О.Е., Водяхо Е.С. Влияние Центрального банка на депозитную политику коммерческих банков // Научно-методический журнал КОНЦЕПТ, 2017, Т39, с.51-55; Мартыненко Н., Ломанов Д. Влияние

предприятий (рис.1), особенно в отсутствии широкого выбора альтернативных способов сохранения и приумножения сбережений. В результате общий объем депозитов постепенно растет.

Рис. 1 – Динамика ключевой ставки и средневзвешенных ставок по вкладам физических лиц

Источник: составлено по данным Банка России

С другой стороны, имеет место снижение и фактическая стагнация реальных доходов населения, что ограничивает сберегательные возможности клиентов и сказывается на структуре вкладов и их распределении по регионам.

Так, несмотря на применение новой методики расчета реальных денежных доходов населения Росстатом, в соответствии с которым по итогам 2018 г. был зафиксирован их рост в размере 101,1%, в течение предыдущих пяти лет денежные доходы снижались, а в первом квартале 2019 г. они составили 98% по отношению к соответствующему периоду 2018 г. и 77,3% в сравнении с IV кварталом 2018 г.[4]

При этом доля сбережений в структуре использования денежных доходов населения показывает неравномерную динамику, отражая особенности

ключевой ставки на депозитную политику коммерческих банков: современные аспекты российской практики // Предпринимательство, 2015, № 6, с.94-103.

[4] Реальные денежные доходы населения. Росстат //http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/

экономической ситуации в отдельные периоды (рис.2). В настоящее время вновь наметилась негативная тенденция снижения доли сбережений российского населения в его доходах, что может сдерживать прирост банковских вкладов.

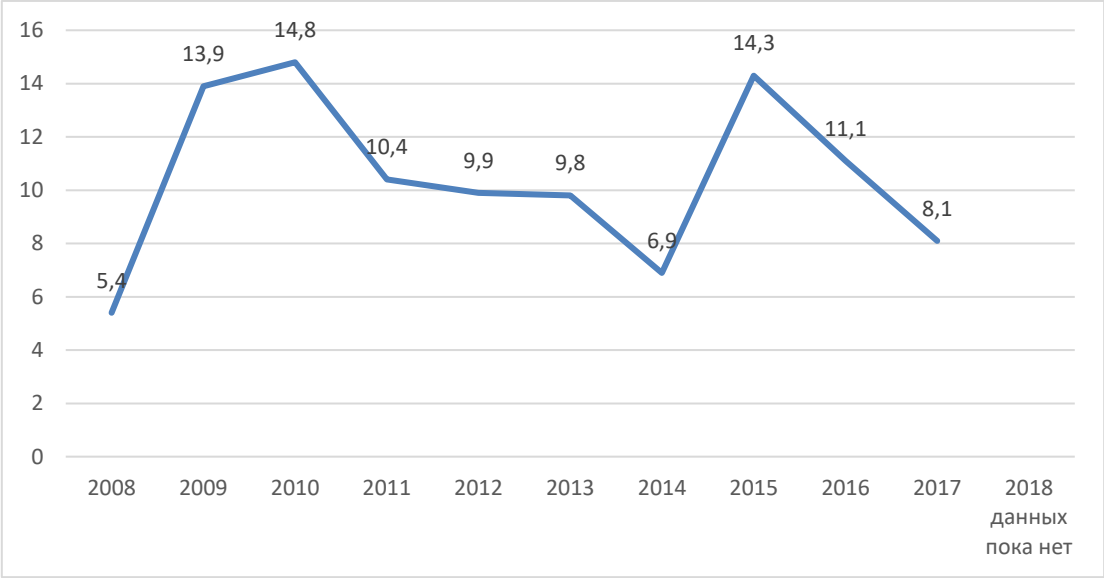

Рис. 2 – Доля сбережений в использовании денежных доходов населения
Источник: составлено по данным Росстата

Наконец, еще одним фактором, определяющим особенности депозитной политики современных банков, являются региональные различия. Для многих региональных кредитных организаций вклады и депозитные операции – это основной способ получения ресурсов для их дальнейшего размещения в активные операции. Их доля в пассивах банков достигает в некоторых федеральных округах почти половины от их объема (табл.1).

Таблица 1

Динамика вкладов физических лиц и их доли в пассивах банков по федеральным округам*

Федеральный округ	На 01.01.17		На 01.01.18		На 01.01.19	
	Вклады физических лиц, млн. руб.	Доля в пассивах, %	Вклады физических лиц, млн. руб.	Доля в пассивах, %	Вклады физических лиц, млн. руб.	Доля в пассивах, %
ЦФО	22 003 795	29,9	18 757 243	23,9	26 312 640	30,3

СЗФО	456 525	21,1	462 975	19,8	469 476	18,5
ЮФО	271 099	45,3	283 479	48,6	284 115	46,2
СКФО	6 364	22,9	6 386	22,0	5 087	22,9
ПФО	609 454	32,6	540 060	31,8	495 481	25,4
УФО	488 969	40,6	505 051	42,5	483 587	41,2
СФО	99 539	37,1	104 734	37,8	88 405	37,0
ДФО	264 577	47,9	327 478	51,0	321 438	50,8
Всего по России	24 200 321	30,2	25 987 407	30,5	28 460 229	30,2

* Ситуация в банках в пределах отдельного федерального округа может отличаться от средних показателей по округу, однако это не влияет на методику анализа, используемую в статье, и интерпретацию выводов по результатам такого анализа.
Источник: Рассчитано по данным Банка России

При этом доля использования вкладов населения для кредитования в регионах также достаточно существенна, что подтверждают данные о соотношении объема вкладов и кредитов, в соответствии с которыми в ряде федеральных округов именно вклады населения являются важнейшим, а иногда и основным источником фондирования кредитных операций банков (табл. 2).

Таблица 2

Динамика объема кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в рублях и иностранной валюте по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе, и уровня их фондирования вкладами населения

Федеральный округ	**На 01.01.17**		**На 01.01.18**		**На 01.01.19**	
	Объем кредитов, млн. руб.	**Отношение объема вкладов к объему кредитов, %**	**Объем кредитов, млн. руб.**	**Отношение объема вкладов к объему кредитов, %**	**Объем кредитов, млн. руб.**	**Отношение объема вкладов к объему кредитов, %**
ЦФО	51 640 430	42,6	54 301 353	34,5	60 796 802	43,3

СЗФО	1 309 658	34,9	1 298 125	35,7	1 421 943	33,0
ЮФО	306 507	88,4	362 611	78,2	411 755	69,0
СКФО	14 085	45,2	13 339	47,9	9 858	51,6
ПФО	1 100 201	55,4	976 829	55,3	1 299 886	38,1
УФО	637 232	76,7	550 984	91,7	558 910	86,5
СФО	141 838	70,2	126 229	83,0	111 933	79,0
ДФО	328 870	80,4	373 637	87,6	357 957	89,8
Всего по России	55 478 823	43,6	58 006 109	44,8	64 969 054	43,8

Источник: рассчитано по данным Банка России

Так, в банках половины федеральных округов кредитные операции на 70-80% финансируются за счет вкладов физических лиц притом, что нормальным положением считается, если половина объема вкладов направляется на кредитование[5]. Поэтому требуется уделять особое внимание формированию структуры вкладов и их качеству.

Не менее важным фактором, определяющим специфику депозитной стратегии региональных банков, является ситуация с распределением объема вкладов в банковской системе. На рынке банковских вкладов продолжают доминировать крупные банки, совокупная доля которых составляет почти 60% (в таблице 3 представлены 5 крупнейших банков страны по объему вкладов физических лиц).

Таблица 3

Объем и вкладов физических лиц в крупнейших банках, млн. руб.

Наименование банка	На 01.01.13	Доля в общем объеме	Место	На 01.01.18	Доля в общем объеме	Место
ПАО Сбербанк	6 105694	51,9	1	9170619	44,4	1

[5] Валенцева Н.И., Красавина Л.Н. Ценообразование на рынке банковских услуг: / Н.И. Валенцева // Банковское дело. 2013. – № 11. - С. 37

Россельхозбанк	217510	1,85	3	776595	3,8	2
Газпромбанк	290411	2,5	2	696110	3,4	3
ВТБ-24	14749	0,12	63	537060	2,6	4
ФК Открытие	94 859	0,81	15	246271	1,2	5

Источник: рассчитано по данным Ассоциации российских банков

Лидирующие позиции продолжает сохранять ПАО «Сбербанк», который начинает достаточно активно развивать цифровые депозитные продукты, регулярно проводит опросы среди клиентов, позволяющие определить долю вкладчиков, которые в дальнейшем готовы рекомендовать данный банк для совместной работы, что в итоге приводит к росту количества его клиентов[6]. Существенно увеличил свое присутствие на этом сегменте банковского рынка Россельхозбанк, а присоединение ВТБ-24 к ВТБ привело к росту и его доли на рынке.

Это отражается и в неравномерном распределении депозитных ресурсов на территории страны. По-прежнему подавляющая часть вкладов населения привлекается в Центральном федеральном округе (рис.3), что усложняет возможности разработки новых депозитных продуктов в небольших региональных банках.

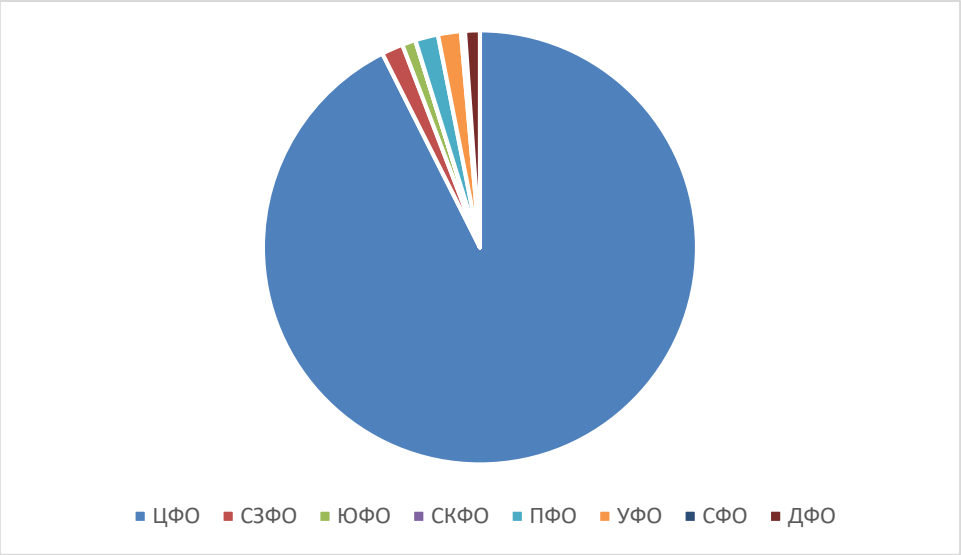

Рис. 3 – Распределение вкладов физических лиц по федеральным округам в 2017-2018 гг.

Источник: составлено по данным Банка России

[6] Булатова В.Б., Бадмаева Б.Б. Депозитные продукты коммерческого банка и направления их развития в российской экономике // Молодые финансисты XXI века, 2017. С.59-63.

Центральный федеральный округ является безусловным лидером по объему привлеченных средств. Минимальный объем привлеченных средств имеет место в Северо-Кавказском федеральном округе.

Такая ситуация влияет и на наличие у населения различных регионов сбережений в виде банковских вкладов, что объясняется не только различиями в уровне среднедушевых доходов (в соответствии с данными официальной статистики) и демографических показателях (например, количестве нетрудоспособных). На существенные различия в размере привлеченных средств на душу населения (табл.4) при прочих равных условиях могут влиять и особенности депозитной политики коммерческих банков.

Таблица 4

Размер среднедушевых доходов населения (в рублях в месяц) и средний размер банковских вкладов на 1 человека (на конец года)

Федеральный округ	2016		2017		2018	
	Среднедушевой доход, руб.	Размер вклада в расчете на 1 человека, тыс.руб.	Среднедушевой доход, руб.	Размер вклада в расчете на 1 человека, тыс.руб.	Среднедушевой доход, руб.	Размер вклада в расчете на 1 человека, тыс.руб.
ЦФО	39 371	561,2	40865	471,1	41489	668,2
СЗФО	33 217	32,8	33891	33,2	34595	33,6
ЮФО	26 291	16,5	27006	17,2	28102	17,3
СКФО	23 451	0,65	22637	0,65	23163	0,52
ПФО	25 708	20,6	25877	18,3	26495	16,8
УФО	32 634	39,6	32944	40,9	33911	39,2
СФО	23 722	5,1	23974	5,4	24341	5,1
ДФО	36 432	42,8	33860	53,1	35158	39,2
Всего по РФ	30 747	164,8	31367	176,9	32609	193,9

Источник: рассчитано и по данным Росстата.

Приведенные данные показывают, что в банках регионов используются не все возможности для привлечения такого значимого элемента ресурсной базы, как вклады населения, что требует поиска направлений повышения эффективности их депозитной политики.

Очевидно, что в условиях значительной монополизации крупными государственными банками этого сегмента рынка банковских услуг, что позволяет им определять размер ставок по вкладам, возможности ценовой

конкуренции существенно ограничены. Кроме того, повышение процентных ставок для увеличения объема депозитных ресурсов до уровня, превышающего более чем на два процентных пункта годовых базовый уровень доходности по вкладам, который ежемесячно устанавливается Банком России, увеличивает и их отчисления в фонд обязательного страхования.

К тому же на региональном уровне функционируют в основном банки с базовой лицензией, основными клиентами которых являются малые и средние предприятия, на вклады которых с 1 января 2019 года в соответствии с Федеральным законом от 03.08.2018 N 322-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации" распространяются гарантии по возмещению средств в случае банкротства банка. Это удорожает стоимость ресурсов таких банков и требует больше внимания уделять инструментам неценовой конкуренции, разработке и внедрению видов вкладов с привлекательными для населения того или иного региона условиями, повышению лояльности клиентов.

При этом подходы к использованию основных способов и инструментов привлечения вкладов населения следует **дифференцировать** в зависимости от таких факторов, как:

– значимость вкладов для формирования ресурсной базы;

– роль вкладов в фондировании кредитных операций банков;

– соотношение размера привлеченных во вклады средств с размером среднедушевого дохода.

Так, в регионах с достаточной высокой долей вкладов в пассивах и кредитах основное внимание следует уделять обеспечению стабильности имеющихся ресурсов на основе поддержания лояльности вкладчиков.

Например, ***возврат кэш-бэка***, который сейчас многими банками начисляется на различные платежные карты, можно применять к депозитам и вкладам с начислением на них небольших процентов (в зависимости от срока хранения вклада), что может повысить их привлекательность для защиты

накоплений от инфляционного обесценения и увеличить их продолжительность.

Повышению лояльности клиентов может способствовать также расширение ***комплексного обслуживания***: если вкладчик постоянно пользуется банковскими продуктами одного банка, то можно предоставить банковский вклад на более выгодных условиях. Чем больше совершается операций по безналичным расчетам, тем больше процентная ставка по вкладам. Можно также при открытии вклада на определенную сумму предложить снизить внутрибанковские комиссии по переводам.

В регионах с незначительным уровнем вовлечения вкладов населения в создание источников ресурсов банков было бы целесообразно предлагать новые депозитные продукты, учитывая особенности клиентской базы в этих регионах.

При разработке таких продуктов необходимо, прежде всего, уделять особое внимание особенностям формирования доходов в тех или иных регионах. Например, в Южном и Северо-Кавказском федеральном округах, где существенную часть доходов население получает за счет развития туристического бизнеса в течение летнего курортного сезона, особую привлекательность могли бы иметь ***сезонные вклады,*** позволяющие наиболее рационально использовать заработанные в течение сезона средства.

Аналогичный подход можно применять и при формировании линейки специальных вкладов в других регионах.

Заключение

Различия в роли вкладов физических лиц в формировании ресурсов банков в разных регионах (при их важности для обеспечения кредитной деятельности) обусловливает и различные требования к разработке и осуществлению депозитной политики, использованию при ее реализации специальных инструментов, дифференцированных в зависимости от специфики их ресурсной базы.

Такие меры могут расширить ресурсную базу в российских регионах, привлечь средства в банковскую систему, создать основу для расширения

кредитных операций с целью обеспечения экономического развития региональных предприятий.

Библиографический список

1. Беляева Д.С., Ермоленко А.А., Панова Т.А. Тенденции развития депозитной политики в современных условиях // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XLIX междунар. науч.-практ. конф. № 5(49). Новосибирск: СибАК. 2015.

2. Булатова В.Б., Бадмаева Б.Б. Депозитные продукты коммерческого банка и направления их развития в российской экономике // Молодые финансисты XXI века. – 2017. – С.59-63.

3. Валенцева Н.И., Красавина Л.Н. Ценообразование на рынке банковских услуг: / Н.И. Валенцева // Банковское дело. – 2013. – № 11. – С. 35-40.

4. Исаков Н. Г., Никонец О. Е. Депозитная политика современных коммерческих банков: проблемы, инструменты, перспективы // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – № 7 (июль). – С. 202–210. – URL: http://e-koncept.ru/2018/184036.htm.

5. Мартыненко Н., Ломанов Д. Влияние ключевой ставки на депозитную политику коммерческих банков: современные аспекты российской практики // Предпринимательство. – 2015. – № 6. – С. 94-103.

6. Маслова А.А., Мартыненко Н.Н. Депозитная политика коммерческого банка и стереотипы ее развития в условиях нестабильной экономики // VIP Studio. – Экономика и Право. – 2017. – июль.

7. Никонец О.Е., Водяхо Е.С. Влияние Центрального банка на депозитную политику коммерческих банков // Научно-методический журнал КОНЦЕПТ. – 2017. – Т39. – С.51-55.

8. Обзор банковского сектора Российский Федерации. – Февраль 2017, февраль 2018, февраль 2019 // https://www.cbr.ru.

9. Реальные денежные доходы населения. Росстат

//http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/.

10. Регионы России. Социально-экономические показатели. Росстат. 2018 // http://www.gks.ru/bgd/regl/b18_20/Main.htm.

11. Социально-экономическое положение федеральных округов. Росстат. 2019 // http://www.gks.ru/bgd/regl/b18_20/Main.htm.

References

1. Belyaeva D.S., Ermolenko A.A., Panova T.A. Trends in the development of Deposit policy in modern conditions // Economics and modern management: theory and practice: sat. XLIX international. science.-prakt. Conf. № 5(49). Novosibirsk: Sibak, 2015.

2. Bulatova V.B., Badmaeva B.B. Deposit products of a commercial Bank and directions of their development in the Russian economy // Young financiers of the XXI century. – 2017. – P. 59-63.

3. Valenceva N.I., Krasavina L.N. The pricing in the market of banking services // Banking. – 2013. – № 11. – P.35-40.

4. Isakov N. G., Nikonets O. E. Deposit policy of modern commercial banks: problems, tools, prospects // Scientific and methodical electronic journal «Concept». – 2018. – № 7 (July). – P. 202-210. – URL: http://e-koncept.ru/2018/184036.htm.

5. Martynenko N., Influence of the key rate on the Deposit policy of commercial banks: modern aspects of Russian practice // Entrepreneurship. – 2015. – № 6. – P. 94-103.

6. Maslova A.A., Martynenko N.N. Deposit policy of a commercial Bank and stereotypes of its development in an unstable economy // VIP Studio. – Economics and Law. – 2017. – July.

7. Niconet O.E., Wodaho E.S. The Influence of Central Bank on the Deposit policy of commercial banks // Scientific-methodical journal CONCEPT. – 2017. – V.39. – P.51-55.

8. Banking sector review of the Russian Federation, February 2017, February 2018, February 2019 https://www.cbr.ru.

9. Real money incomes of the population. Rosstat //http://www.gks.ru

10. Region of Russia. Socio-economic indicators. Rosstat. 2018 // http://www.gks.ru.

11. Socio-economic situation of the Federal districts. Rosstat. 2019 //http://www.gks.ru.