

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

УДК 336.717

Борщ Людмила Михайловна,

д.э.н., профессор,

кафедра финансов предприятий и страхования,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь.

Тюлин Андрей,

магистрант направления подготовки «Финансы и кредит»,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,

г. Симферополь.

Borsh Lyudmila Mihaylovna,

Doctor of Economics, professor,

Department of Business Finance and Insurance,

V.I. Vernadsky Crimean Federal University,

Simferopol

Tyulin Andrey,

Master's degree student of specialization «Finance and credit»,

V.I. Vernadsky Crimean Federal University,

Simferopol.

РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ РОССИИ: ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ

RUSSIAN MARKET OF BANKING SERVICES: BORROWING BASICS

В статье обоснована необходимость рассмотрения рынка банковских услуг в комплексе как системного понятия с целью определения основных причин, влияющих на изменение процентных ставок по вкладам на рынке банковских услуг.

Ключевые слова: банковские услуги, процентные ставки, Центральный Банк Российской Федерации, сбережения, рынок банковских вкладов.

The article grounds the necessity of reviewing the banking market in the complex as the system concept in order to identify the main factors influencing the change in interest rates on deposits in the banking market.

Keywords: banking services, interest rates, the Central Bank of Russian Federation, the savings, bank deposit market.

ВВЕДЕНИЕ

Российский рынок банковских услуг в последние два года активно развивается. Многие банки предлагают разнообразный набор депозитных продуктов. Однако всем известно, что на динамику и объем по вкладам населения особенно влияет размер процентной ставки по этим самым вкладам. Практически каждый день в средствах массовой информации появляются сообщения об изменении процентных ставок по вкладам, и, естественно, предложения о новых банковских продуктах и услугах. Иногда банковские услуги имеют широкий спектр предложений, иногда они сворачивают их, — это влияет на эти ставки, которые то повышаются, то снижаются. В данных условиях возникает вопрос, что же все-таки влияет на колебания данных процентных ставок. Несомненно, этот вопрос является достаточно актуальным в данное время, т.к. вклады остаются самым популярным средством для сбережения и приумножения доходов населения. Поэтому годовая процентная ставка для большого количества вкладчиков является главным и важным условием при выборе вида банковского вклада. Населению необходимо знать и понимать причины изменения процентных ставок по вкладам, чтобы можно было предвидеть эти самые изменения и не прогадать, положив в банк свои заработанные средства

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью статьи является рассмотрение услуг банковского сектора России и раскрытие основных причин изменения процентных ставок по вкладам на рынке банковских услуг.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Эффективное развитие экономики любого государства невозможно без использования временно свободных средств одних субъектов экономики и распределения их другим субъектам на коммерческой основе. Вопросы рынка банковских услуг рассматривались во многих работах российских ученых, в частности: Борщ Л.М. [1], Блажевича О.Г., Воробьевой Е.И. [2], Буркальцевой Д.Д. [3], Боднер Г.Д. [4], Воробьева Ю.Н. [5]. Однако современная финансовая ситуация в экономике России создает предпосылки дальнейшего исследования в комплексе данной проблемы. Рассмотрение рынка банковских услуг комплексное, с политикой продвижения их на рынок (как целостной системы мероприятий) и планирования (как непрерывного процесса принятия управленческих решений по всем направлениям предоставления банковских услуг).

Скрипт — это определенная последовательная деятельность менеджера банка, сценарий продажи банковских продуктов с целью заключения сделки и получения прибыли от нее. Становление и развитие рынка нетрадиционных банковских услуг — это сложный и долгий процесс, который только начал развиваться в России.

Рассмотрим банковский рынок как систему отраслей (табл. 1).

Таблица 1. Банковские рынки сбыта и банковские отрасли *

Банковские рынки сбыта	Банковские отраслевые услуги	Банковские подотрасли
• Рынок кредитных услуг. • Рынок инвестиционных услуг. • Рынок расчетно-кассовых услуг. • Рынок трастовых услуг. • Рынок консультационных услуг. • Прочие развивающиеся рынки.	• Кредитование. • Косвенное кредитование. • Сберегательное дело. • Инвестиционное посредничество. • Расчетно-кассовое обслуживание. • Выпуск и обслуживание пластиковых карт. • Агентское обслуживание. • Нотариальное обслуживание. • Рекламное дело. • Страхование. • Хранение, охрана и транспортировка ценностей. • Консультационные и информационные услуги. • Разработка банковских технологий.	• Кредитные, депозитные и дебетовые карты. • Потребительское и коммерческое кредитование. • Лизинговый, факторинговый, учетно-вексельный, форфейтинговый, демпинговый бизнес. • Срочные депозиты. • Инвестиционное посредничество на фондовом рынке драгоценных металлов и художественных ценностей. • Инвестиционное посредничество на рынке недвижимости. • Доверительное управление имуществом. • Управленческое обслуживание. • Эмиссионное посредничество. • Депозитное и трансфер-агентское обслуживание. • Аудиторское обслуживание. • Правовое, управленческое и финансовое консультирование. • Информационное обслуживание. • Образовательное обслуживание.

* Составлено авторами

Для каждой из отраслей и подотраслей банк разрабатывает самостоятельную конкурентную стратегию, потому что они характеризуются своим специфическим составом конкурентов, потребителей и поставщиков.

Следующий этап банковского рынка услуг — подразделение потребителей по критериям на фактических и потенциальных потребителей. В основе сегментации потребительского рынка лежат следующие признаки: правовые; демографические; экономические; поведенческие; географические и множество других. Сегментация рынка по демографическому признаку: молодежь (16-22 года); молодые люди, молодые семьи (25-30 лет); семьи со стажем (25-45 лет); лица зрелого возраста (45-55 лет); лиц по старше (55-65 лет). Сегментацию юридических лиц можно подразделить на мелкие, средние, крупные и корпорации-нации. Пространственная структура банковского рынка: локальный; национальный; международный.

Рынок банковских услуг — это относительно обособленная сфера рыночных отношений, контролирующая спрос и предложение на банковские услуги, направленных на усовершенствование банковских продуктов и системы обслуживания с целью удовлетворения потребительских потребностей клиентов, а также с целью расширения сферы рыночных отношений и получения прибыли. Важное место на рынке банковских услуг занимает политика продвижения, система взаимодействия банка и потенциальных потребителей, населения.

Так как рынок банковских услуг является сегментом финансового рынка, выполняющего функцию эффективного обеспечения использования ресурсов, считаем необходимым, конкретизировать сущность данного понятия.

Финансовый рынок, как экономическая категория в экономической литературе рассматривается разнопланово, иногда даже противоречиво. В итоге, с организационной точки зрения, на наш взгляд, финансовый рынок — это совокупность рыночных, финансовых институтов, которые направляют денежные потоки от собственников-вкладчиков к потребителям этих ресурсов, удовлетворяя потребность обеих сторон.

Объектами экономических отношений на рынке финансовых услуг являются денежно-кредитные ресурсы, ценные бумаги, финансовые активы, финансовые инструменты. Субъектами выступают государство, финансовые институты, сектора экономики и домохозяйства.

По функциональному предназначению рынок банковских услуг можно представить как рынок капитала и денежный рынок. Рынок капитала, в свою очередь, подразделяется на рынок собственного капитала, где объектом выступает купля-продажа и существуют титулы собственности, и рынок заемного капитала (кредиты, кредитные обязательства).

Кредит появился на определенном этапе развития общества как явление, обусловленное особыми взаимоотношениями между товаропроизводителями и покупателями. В кредитных отношениях принимают участие две стороны: те, кто пользуется кредитом, и те, кто предоставляет его. Субъектами таких отношений выступают кредиторы (банки, финансовые институты) и потребители услуг (юридические и физические лица). Объектами кредитных отношений выступают денежные и материальные ценности.

На кредитном рынке выступают три элемента кредитной системы, к которым относятся: Центральный Банк; коммерческие банки; специализированные финансово-кредитные институты. Их тесная взаимосвязь и взаимодействие являются механизмом функционирования кредитного рынка России (рис. 1).

Предоставление банковских услуг финансовыми активами на финансовом рынке осуществляется непосредственно через финансовые институты и через финансовых посредников (рис. 2).

Банковская система России — на наш взгляд, это специфическая экономическая и организационно-правовая структура, способная обеспечивать функционирование финансового рынка и всей экономики; является совокупностью банковских институтов, которые объединены кредитными отношениями. К основным признакам банковской системы относятся:

- соединение элементов, которые подчинены основным целям (прибыльность, ликвидность, минимизация рисков);
- специфические способности (одноуровневое, двухуровневое построение, соединение централизованного и управления с определенной экономической самостоятельностью и ответственностью);
- динамичность;
- закрытость (деятельность только в системе финансов);
- саморегуляция системы.

Рассмотрим кредит как экономическую категорию, которая предвидит экономические отношения между кредитором и заемщиком с пониманием возвратного движения заемных средств с процентами. Процентная политика банковских услуг базируется на определенных принципах, одним из которых является платность плюс проценты за оказанную услугу. Банк при разработке своей кредитной политики должен одновременно разрабатывать соответствующую процентную политику, сущность которой состоит в выдерживании тех подходов, которые направлены на восстановление оптимальной кредитной процентной ставки.

Современный этап развития банковских услуг РФ характеризуется сектором экономических отношений и связей, которые в своей взаимозависимости отражают основные причины, экономическую сущность, структуру, масштабы и тенденции развития банковского сектора экономики и теми услугами, которые они предоставляют.



Рис. 1. Механизм функционирования кредитного рынка России (Построено авторами)

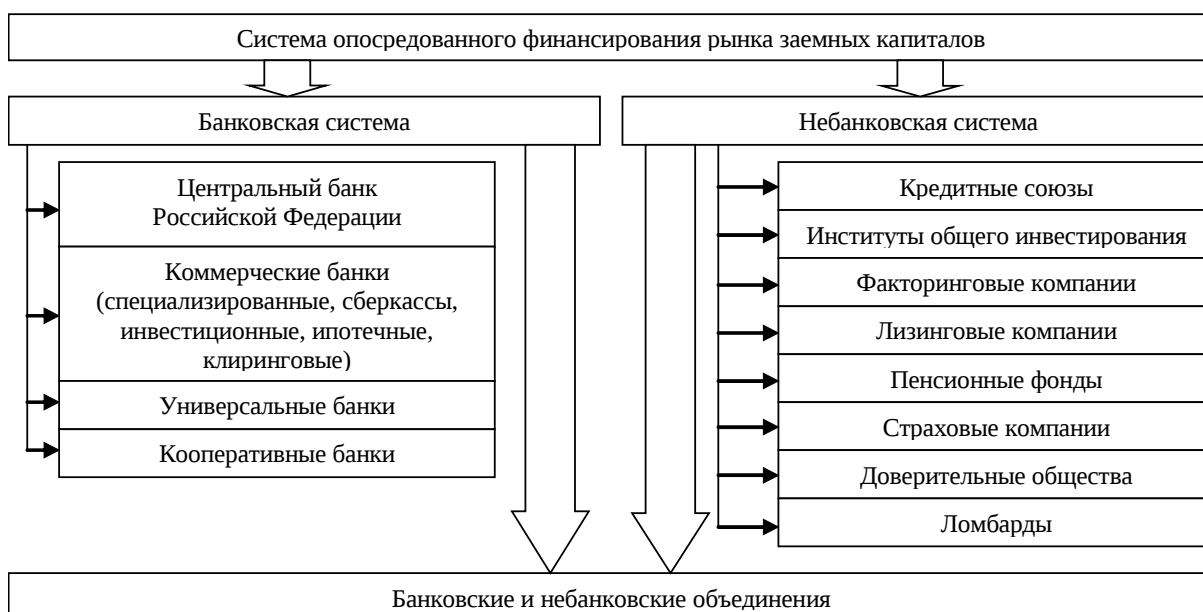


Рис. 2. Инфраструктура рынка заимствованных капиталов (Построено авторами)

Процентная ставка — относительный показатель цены банковского кредита, который отображает отношение суммы, которую заемщик передает кредитору за то, что последний предоставляет первому во временное пользование денежные средства. Несомненно, процентная политика является одним из основных и очень сложных инструментов регулирования банковской деятельности. Основные принципы построения шкалы процентных ставок должны исходить из состояния спроса и предложения на кредитные ресурсы, сроков хранения, величины депозитов, темпов инфляции. Процентные ставки делятся на виды:

- твердая процентная ставка фиксируется в кредитном договоре и остается неизменной на протяжении его действия;
- плавающая кредитная ставка изменяется во время действия кредитного договора;
- простая процентная ставка — при начислении процентов начисляется изначальная сумма долга;
- сложная процентная ставка — при начислении используется прибавочная сумма предыдущего периода;
- номинальная ставка — годовая простая процентная ставка зависит от спроса и предложения на кредитном рынке;
- реальная процентная ставка учитывает инфляционное влияние на все затраты банка относительно привлеченных средств;
- реальная процентная ставка учитывает инфляционное влияние на все затраты банка относительно привлеченных средств.

Банковский вклад — один из наиболее доступных и надежных способов сохранить свои сбережения, защитить от инфляции, а иногда и приумножить их. В настоящее время битва за средства вкладчиков существенно обострилась: банки выводят на рынок новые депозитные продукты, меняют процентные ставки и условия, а Центральный Банк РФ пытается регулировать этот сегмент, вводя новые правила и ограничения. Клиент и банк составляют некий договор о предоставлении банковских услуг. Относительно значения «кредитных отношений» как отношений экономической категории, — это договорные отношения между кредитором и заемщиком при кредитовании. Существует множество типов кредитных отношений: кредитные отношения между банком и предприятиями, организациями (самый распространенный тип); кредитные отношения между банком и государством; кредитные отношения между банками и населением; кредитные отношения между физическими лицами и банком (потребительский кредит); депозитный кредит. Исходя из приведенных выше типов кредитных отношений, различают три формы кредита: услуги с отсрочкой платежа, денежный и гарантийный кредиты.

По депозитным договорам предметом служит сама сумма, которую клиент кладет на счет, и проценты, которые будет выплачивать банком за использование денег. Процентных ставок имеется столько, сколько и видов вкладов. В каждом банковском договоре, который затрагивает вложение и сохранность денежных средств, прописываются данные об особенностях вклада и сумме, которая будет ежемесячно начисляться клиенту. В результате процентная ставка и есть та сумма, которую банк обязуется выплачивать вкладчику за пользование его финансовыми средствами.

В нынешнее время существует очень много причин изменения процентных ставок по вкладам в банках России. Несомненно, важнейшей причиной является изменение ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации, который устанавливает верхнюю границу доходности банков. Рассмотрим средние объявленные ставки по привлечению и размещению московскими банками кредитных ресурсов (табл. 2).

Следует отметить, что динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц с января по апрель 2015-2016 гг. снизилась на 5%.

Рассмотрим отдельные показатели кредитных организаций Банка России, группы кредитных организаций ранжированных по величине активов (млн. рублей):

- активы (пассивы) 2015 год — 83732487;
- кредиты нефинансовым организациям — 34089144;
- кредиты финансовым организациям-резидентам — 1709982;
- кредиты физическим лицам — 10616676;
- необеспеченные потребительские ссуды (портфель однородных ссуд) — 5543788.

Капитал и финансовые результаты:

- капитал (собственные средства) — 9078763;

Таблица 2. Средние объявленные ставки по привлечению и размещению московскими банками кредитных ресурсов *

Период	Средние объявленные ставки по привлечению московскими банками кредитных ресурсов в рублях (MIBD-Moscow InternetBank Bid) (в процентах годовых) за февраль 2016 года	Средние объявленные ставки по привлечению московскими банками кредитов в долларах США (MIB-ID USD) (в процентах годовых) за февраль 2016 года	Средние объявленные ставки по размещению московскими банками кредитов в рублях (MIBOR-Moscow Offered Rate) (в процентах годовых) за январь 2016 года
1 день	10,41	0,32	11,06
От 2 до 7 дней	10,62	0,44	11,25
От 8 до 30 дней	10,65	0,49	11,57
От 31 до 90 дней	10,87	0,74	11,83
От 91 до 180 дней	11,65	1,09	12,29
От 181 до 1 года	11,01	1,38	12,25

* Составлено авторами на основании данных [10]

- достаточность капитала Н1.0 в процентах — 12%;
- прибыль текущего года — 32189;
- рентабельность активов — 0;
- рентабельность капитала — 3%;
- обязательства по вкладам (млн. рублей) физических лиц — 22801529;
- кредиты, полученные от Банка России — 4590331.

По обязательствам Центрального банка Российской Федерации установлен коэффициент усреднения обязательных резервов: устанавливаемый Банком России для всех КО — 0,2; для РНКО и РЦ ОРЦБ — 1,0; для НКО — 1,0; для КО, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций, — 0,7; для банков — 0,8. Это обязательные резервы Банка России.

Показатели среднего дневного оборота банка межбанковских кредитов (депозитов) и операций РЕПО за 2016 год первого квартала по данным отчетности по форме №0409701 «Отчет об операциях на валютных денежных рынках» кредитных организаций составили в млн. рублей:

- Российский рубль, депозитные операции между резидентами — 650857.
- С резидентами — 106220.
- РЕПО между резидентами — 410033.
- РЕПО с нерезидентами — 7031.

Долларов США депозитные операции составили (млн. рублей): между резидентами — 11568; с нерезидентами — 692504; РЕПО между резидентами — 125172; с нерезидентами — 2293,3. ЕВРО депозитные операции: между резидентами — 674331; с нерезидентами — 19982; РЕПО между резидентами — 368,3; с нерезидентами — 172,7. Китайский юань депозитные операции (млн. рублей) между резидентами — 56,7; с нерезидентами — 56. Прочие депозитные операции (млн. рублей): между резидентами — 88; с нерезидентами — 5453; РЕПО между резидентами — 459; РЕПО с нерезидентами — 370,6 [10].

Несомненно, важнейшей причиной является изменение ключевой ставки в банковской сфере, которое произошло в 2013 году, и с того времени эта ставка периодически менялась то в сторону повышения, то понижения. На момент введения санкций ключевая ставка составляла 5,5% годовых, ниже этого значения она никогда не опускалась. Пик повышения наблюдался в декабре 2014 года, когда эта ставка находилась на уровне 17%. На данный момент ключевая ставка составляет 11% годовых. Эти колебания ключевой ставки воздействуют и на процентные ставки по вкладам в банках. В момент, когда произошло резкое повышение ключевой ставки с 10,5% до 17%, многие банки тоже вынуждены были повышать свои ставки по депозитам, однако некоторые достаточно крупные банки приняли позицию выжидания и не стали этого делать. На самом деле у банка есть выбор и право изменять ставки по своим продуктам вслед за изменением ключевой ставки Центробанка, или подождать. Однако спустя некоторое время в силу большой конкуренции на рынке банковских услуг таким банкам придется выбирать или становиться невостребованным, или также

повышать свои ставки. На начало 2015 года банковские вклады были самым привлекательным способом формирования сбережений. По итогам первого квартала 2015 года объем вкладов составил 19 трлн. руб. В целом вклады выросли на 2,9%, что, несомненно, связано с высокими процентными ставками, которые повысили банки вслед за повышением ключевой ставки. Далее ситуация поменялась, Центральный Банк России снизил ключевую ставку и процентные ставки по депозитам банкам также пришлось снизить, что привело к оттоку количества вкладов. Изменение процентных ставок по вкладам на рынке банковских услуг России прямо зависит от изменения ключевой ставки Центрального Банка. Однако это не единственная причина [9].

Еще одной важной причиной изменения процентных ставок банков очевидно является экономическая ситуация в стране — инфляция, санкции, падение рубля и прочие ситуации. Кредитная политика — это комплексность решений, принятых и утвержденных правлением банков, в которых зафиксированы условия предоставления кредитов, организации кредитных функций, принципов кредитования. Кредитная политика банка — это система действий банка в сфере кредитования клиентов и выработка конкретных механизмов по осуществлению кредитных операций для реализации общей стратегии банка на определенный период времени. Кредитная политика банковских услуг в России состоит из стратегии и тактики банка относительно процесса кредитования. Стратегия — это основные принципы, цели и задачи коммерческих банков на рынке кредитов. Тактика кредитной политики банка — это финансовые и другие инструменты, которые применяются банком для реализации его целей при осуществлении кредитных операций, правила их осуществления и порядок организации кредитного процесса [6].

Кредитная политика банков основывается на принципах:

- соединение интересов банка, его акционеров, вкладчиков, субъектов хозяйствования, индивидуальных клиентов с общегосударственными интересами;
- самостоятельность определения банком порядка размещения денежных ресурсов;
- коллегиальность принятия решений относительно выдачи кредита;
- придерживаться банком экономических нормативов относительно кредитных рисков.

Банковская политика российских банков зависит от двух групп факторов: внешних и внутренних (рис. 3).

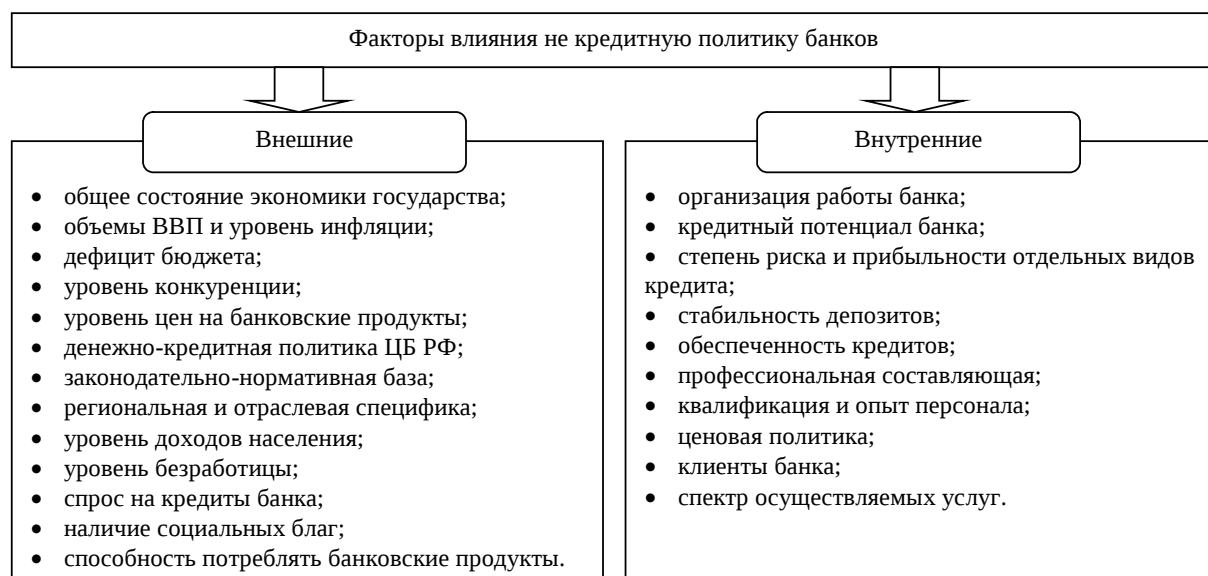


Рис. 3. Факторы влияния на кредитную политику (Предложено авторами)

Из-за нестабильной экономической ситуации уровень цен на продукты растет, а уровень жизни и доходов населения падает с каждым днем. В условиях, когда маленькая доля потребления базируется на импортных товарах, люди предпочитают потратить рублевые остатки на покупку товаров и услуг. У населения попросту нет свободных денег, которые они бы могли положить в банк. А те, которые располагают такими средствами, попросту боятся их вкладывать, поскольку кредит доверия к банковским учреждениям нестабилен. Население боится рисковать своими сбережениями, т.к. в 2014 и 2015 годах было отозвано большое количество лицензий не только у

мелких банков, но и крупных и это повлияло на сокращение суммарного портфеля депозитов населения по банковской системе. Банки, в свою очередь банки в силу возросшей конкуренции, нестабильной экономической ситуации начинают «разжигать» интерес у населения к осуществлению вкладов, начинают повышать процентные ставки, привлекать население бонусами и предложениями, а это отражается высоким риском для банка, в случае не достижения населением должного уровня активности. Обычно такими манипуляциями занимаются средние и мелкие банки на временной основе, т.е. повышенная доходность носит характер разовых акций банков, у которых наблюдается временное снижение объема привлеченных средств. В данной ситуации не стоит забывать, что изменять ставки банки будут в зависимости от уровня ликвидности и поведения текущих вкладчиков (это еще одна причина изменения процентных ставок по депозитам). Сейчас не все банки могут позволить себе устанавливать высокие процентные ставки. В этой ситуации населению не стоит забывать, что чем ниже надежность банка, тем выше ставки по депозитам. Обычно это правило работает и играет с населением, которое гонится за высокими процентами, в злую шутку. Поэтому при нынешней экономической ситуации, когда банки пытаются «выжить» в таких условиях, населению нужно внимательнее изучать деятельность банка, а не вкладывать крупные суммы в первый банк (далеко не из первой десятки), предлагающий привлекательные проценты [7].

Рассмотрим объемы кредитования юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности по состоянию на 01.03.2016 года (млн.рублей): добыча полезных ископаемых — 378562; добыча топливно-энергетических полезных ископаемых — 287100; обрабатывающие производства — производство пищевых продуктов, включая напитки и табак — 513660; целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность — 9597; производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов — 70789; химическое производство — 43849.

Выше уже была затронута тема конкуренции на рынке банковских услуг, ее тоже нужно выделить как отдельную причину изменения процентных ставок по вкладам. Если в стране высокая конкуренция, то и проценты по депозитам будут меняться. Чем больше банков, тем больше разрыв в предлагаемых вкладчикам цифрах. Здесь нужно так же учитывать, что чем больше в стране банков, тем ниже средний показатель процентной ставки по депозитам и выше по кредитам. Как следствие, это плохо сказывается на социальном благополучии населения такой страны. Как пример можно привести США во времена Великой депрессии. В то время там остались только четыре коммерческих банка, не считая национального. Возможно, именно поэтому Соединенные Штаты стали послевоенным лидером в мире по всем показателям.

Конечно, всем известно, что вклады населения в банки — это один из важных способов обогащения этих самых финансовых институтов, и как причину изменения процентных ставок по вкладам можно выделить спрос кредитоспособности. Если этот самый спрос будет достаточно высоким, то банк с легкостью сможет выплачивать невероятно большие по любым меркам проценты по собственным вкладам. Соответственно, если снижается спрос на кредитные ресурсы банка, это может привести к понижению процентных ставок по депозитам. И как следствие именно данная связь свидетельствует о низкой ликвидности и затрудненной из-за разных обстоятельств платежеспособностью банка. В 2014 году бытовало такое мнение, что банкам просто некуда было вкладывать деньги, привлеченные при помощи депозитов., т.к. ставки были сильно завешены, а спрос на кредит невелик. На тот момент финансовые организации, долгое время сохраняли ставки по рублевым депозитам значительно высокими, чтобы привлечь капитал для реализации программ расширения и развития. Нужный объем средств давно поступил в банк и был освоен. Излишки просто оседали на балансах, что в не слишком простых экономических ситуациях того времени было не самым лучшим вариантом. Следовательно, необходимо обеспечить так называемый кругооборот и баланс между объемом кредитов и депозитов.

Еще один значимый и немаловажный фактор, от которого зависит депозитная ставка — это начисляемый процент. Всем известно, что проценты бывают простыми (начисляются по истечению срока договора) и сложными (начисляются ежемесячно/ежеквартально и реинвестируются). При данных условиях понятно, что ставка по вкладам со сложными процентами, будет всегда несколько меньше, чем по вкладам с простыми процентами. Однако население чаще отдает предпочтение именно вкладам со сложными процентами. Это объясняется боязнью за свои сбережения, как уже говорилось выше, и надеждой не потерять все и сразу.

Как отдельную причину снижения процентных ставок в летний период 2015 года и как след-

ствие оттока количества вкладов населения можно выделить изменение системы отчислений, которые банки обязаны делать в фонд страхования вкладов. Теперь размер этих отчислений для каждого конкретного банка напрямую зависит от величины ставок по предлагаемым им розничным депозитам. Эти новые правила начали действовать с 1 июля и существенно повлияли на процентную политику банков: если предложенные ими ставки велики, отчисления могут быть увеличены значительно в разы.

Причины снижения процентных ставок по вкладам в некоторые периоды можно объяснить тем, что в банках закончился сезон новогодних, осенних или как их еще называют «сезонных» более выгодных для клиентов предложений. Поэтому не обязательно заявлять, что это какая-то тенденция, тем более в те периоды, когда избытка ликвидности на рынке не наблюдалось. В любой ситуации необходимо изучать рынок банковских услуг, как со стороны кредитов, так и депозитов, т.к. эти операции неразрывно связаны, о чем уже говорилось выше. Тем не менее этой осенью многие банки отказались от сезонных вкладов, а также сократили количество депозитов. Обычно условия по сезонным вкладам более привлекательны, нежели по стандартным вкладам. Например, проценты по большинству осенних депозитов выплачиваются ежемесячно, половина вкладов имеет возможность пополнения, но меньше трети дают возможность частично снимать денежные средства без потери процентов, что является очень привлекательными особенностями для населения. Такие депозиты обычно невозможно пролонгировать, а кроме повышенных ставок они иногда подразумевают приятные подарки для вкладчиков. Кроме того, банки стараются предложить вкладчикам привлекательные условия досрочного расторжения. Однако на данный момент не все банки могут позволить себе устанавливать высокие процентные ставки. Сейчас средняя ставка по рублевым сезонным депозитам составляет 10,5-11% годовых, максимальная — 13,8% годовых. Это также можно связать с ситуацией Центрального Банка Российской Федерации, когда в сентябре и после 30 октября он принял решение оставить ключевую ставку без изменения на уровне 11% [8].

Снижение процентных ставок, в любом случае приводит к снижению склонности к сбережению, что, несомненно, отражается на уменьшении реальных темпов роста депозитов. А хорошо это или плохо — каждый банк для себя решает сам.

ВЫВОДЫ

Проведенное исследование позволило сформулировать следующие выводы и предложения:

- Во-первых, рынок банковских услуг в России необходимо рассматривать, как комплексное системное понятие. Только в этом случае возможно существенное повышение устойчивого развития банковской системы и снижение процентных ставок по кредитам.
- Во-вторых, рассмотрение рынка банковских услуг комплексно, обосновывает любое изменение процентных ставок по вкладам на рынке банковских услуг. Прежде всего, это определяется политикой Центрального Банка России (от реализации ряда нормативных инициатив, колебания ключевой ставки Центрального Банка, уровня инфляции, экономической ситуации в стране, ситуации с ликвидностью на рынке и конкуренции на рынке банковских услуг).
- В-третьих, немаловажной причиной колебания процентных ставок являются и сезонные предложения по депозитам, расширенный спектр предлагаемых банком услуг и различные условия по вкладам. Кроме того, ситуация на депозитном рынке будет зависеть и от тенденций рынка кредитования.
- В-четвертых, вклады населения — это все-таки достаточно дорогой источник фондирования, и не все вкладчики намерены брать кредиты под высокий процент. Необходимо регулировать процентную ставку по вкладам в соответствии с экономической ситуацией в стране, уровнем жизни населения и прочими факторами и причинами, которые были рассмотрены в данной статье.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Борщ Л.М. Финансовые отношения, как сущность отношений рыночной экономики / «МИРА». — Киев, 1996. — 56 с.
2. Воробьева Е.И. Финансово-строительные объединения: путь к финансовой стабильности строительного комплекса / Е.И. Воробьева, О.Г. Блажевич // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2012. — №1. — С. 10-12.
3. Буркальцева Д.Д. Финансовая кредитная деятельность банковской системы и воспроизводственные тенденции в экономике / Д.Д. Буркальцева // Экономика: проблемы теории и практики: Сборник научных трудов. Выпуск 234: В 4 т. — Том IV. — Днепропетровск: ДНУ, 2007. — С. 961-968.

4. Боднер Г.Д. Эмиссионная деятельность на рынке ценных бумаг России: состояние и перспективы активизации / Г.Д. Боднер // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2015. — №1. — С. 97-103.
5. Воробьев Ю.Н. Оценка состояния эмиссии и торговли ценными бумагами на фондовом рынке Украины / Ю.Н. Воробьев, М.А. Абдельмаджид // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2013. — №1. — С. 112-119.
6. Краснова А., Стогней А. Замороженные проценты / А. Краснова, А. Стогней [Электронный ресурс] // РБК ежедневная деловая газета — 2015. — 14 сент. — Режим доступа: www.rbcdaily.ru/finance/562949997145737 (дата обращения: 19.02.2016)
7. Лукьянец О. Актуальные процентные ставки по банковским вкладам и прогноз на 2015 год / О. Лукьянец [Электронный ресурс] // эксперт Вкладвбанке.ру. — 2015. — 15 марта. — Режим доступа: www.vkladvbanke.ru/novosti/02_2015.html (дата обращения: 19.02.2016)
8. Сафронова Ю.Г. Оценка тенденций развития рынка банковских вкладов населения в России [Текст] / Ю.Г. Сафронова, Е.А. Тарханова // Молодой ученый. — 2014. — №8. — С. 585-588.
9. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=30102015_133001keyrate2015-10-30T13_17_50.htm (дата обращения: 19.02.2016)
10. Показатели ставок межбанковского рынка [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.cbr.ru/hd_base/?Prtid=mkr_base (дата обращения: 19.02.2016)

Статья поступила в редакцию 18 марта 2016 года