

УДК 330.1

## АНАЛИЗ СТРАТЕГИИ БАНКОВ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ В ПЕРИОД ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

**ДАНИЛИНА ЛАРИСА ЕВГЕНЬЕВНА**, канд. экон. наук,  
доцент кафедры «Статистика» Финансового университета  
*E-mail*: led032007@rambler.ru

**САЛИН ВИКТОР НИКОЛАЕВИЧ**, канд. экон. наук, зав. кафедрой  
«Статистика» Финансового университета  
*E-mail*: sflvini@rambler.ru

Рассматривается стратегия ряда российских банков по привлечению финансов домашних хозяйств в период экономического кризиса. Анализируются мнения населения об оценке благоприятности условий для формирования сбережений в докризисный период, динамика ключевой ставки в 2013–2014 гг. и связанные с этим колебания процентной ставки по депозитам физических лиц. Рассматриваются факторы, повлиявшие на изменение активности домашних хозяйств по размещению собственных финансовых ресурсов на банковских депозитах, основными среди которых являются: введение режима санкций со стороны ЕС и США в отношении России, падение цен на нефть, высокий уровень инфляции. Анализируются условия, предлагаемые рядом банков по депозитам физических лиц, рассматриваются факторы, повлиявшие на рейтинг банков, и делается вывод, что банки, находящиеся за пределами топ-10, должны осуществлять менее рисковую стратегию, и предлагается потенциальным клиентам взвешенно подходить к выбору банка.

**Ключевые слова:** ключевая ставка; депозиты физических лиц; рейтинг банков; кредитный портфель; просроченная задолженность в кредитном портфеле; чистая прибыль; финансы домашних хозяйств.

## Analysis of Bank's Private Household's Attraction Strategy During Economic Crisis

**LARISA E. DANILINA**, PhD, associate professor of the statistics chair, the Financial University

**VIKTOR N. SALIN**, PhD, professor head of the statistics chair, the Financial University

The paper analyses strategies of several Russian banks in attracting private funds (households) during the times of economic crisis. Authors analyze opinions on favorableness of condition to make savings during pre-crisis periods, dynamics of the key interest rate during 2013 – 2014. The paper reviews factors, which have affected private households' activity with regards to putting personal financial assets to banking deposits. Authors present comparative analysis of deposits terms offered by a set of banks for private individuals, analyzing various aspects which could have effect on ratings of the banking institutions and, thus, suggest a prudent approach to selecting one's own bank.

**Keywords:** key interest rate dynamics; individual deposits; household finance; financial risks; debt and financial strategy; capitalization of interest; inflation rate; net assets; credit portfolio; bad debt; net income; banks rating.

### Копить или тратить?

В условиях экономического кризиса, вызванного санкциями ЕС и США в отношении России, а также резким падением цен на нефть, банки испытывают недостаток в наличных денежных

средствах, что вынуждает их повышать ставки по депозитам физических лиц с целью более активного привлечения в банковский сектор финансов домашних хозяйств с учетом мнения населения.

Росстат провел опрос населения об оценке благоприятности условий для формирования сбережений (табл. 1).

Всего 0,67% респондентов оптимистически оценили перспективу размещения денежных средств в 2011–2013 гг., а средняя доля лиц, посчитавших ситуацию как «очень благоприятную и скорее благоприятную» — 7,9% опрошенных лиц.

Примерно треть респондентов оценила ситуацию «пятьдесят на пятьдесят», а средняя доля лиц, посчитавших, что «плюсов» и «минусов» для размещения депозитов одинаково, равнялась в 2012–2013 гг. 32,2%. Причем численность этой группы респондентов более чем в четыре раза превысила численность оптимистически настроенных лиц.

Самой значительной на протяжении рассматриваемого периода оказалась доля пессимистически настроенного населения.

Средняя доля лиц, оценивших ситуацию для размещения депозитов как «неблагоприятную и скорее неблагоприятную», составила 55,7%, что более чем семь раз превысило среднюю долю лиц, положительно оценивших ситуацию.

Самой незначительной на протяжении всего периода оказалась группа лиц, не определившихся с ответом на поставленный вопрос (в среднем 4,3%).

## Кому доверить свои финансы?

Одним из критериев доверия населения к банку являлось участие последнего в системе страхования вкладов. «Несгораемая сумма» вклада до конца 2014 г. составляла 700 тыс. руб., что также не вызывало оптимизма у большей части населения.

Учитывая важность привлечения финансов домашних хозяйств в банковский сектор и формирования депозитного портфеля, Государственной Думой был принят Федеральный закон от 29.12.2014 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона „О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 46 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”».

Суть поправок заключалась в увеличении «несгораемой суммы» вклада до 1,4 млн руб., что должно было повысить степень доверия населения к банковской системе.

Другим критерием, влияющим на усиление активности домашних хозяйств по размещению их финансовых ресурсов на банковских депозитах, является ставка процентов по депозитам физических лиц.

В конце 2014 г. банки начали повышать ставки по депозитам физических лиц, ориентируясь на изменение ключевой ставки (табл. 2) и официальный уровень инфляции, объявленный Росстатом (11,4%) [2].

Таблица 1

**Мнение населения об оценке благоприятности условий для формирования сбережений\*  
(в% от общей численности опрошенных)**

Мнения населения	Годы											
	2011				2012				2013			
	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV
Всего,	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
в том числе: очень благоприятные	0,5	0,6	0,4	0,6	0,6	0,9	0,9	0,7	0,9	0,8	0,8	0,3
скорее благоприятные, чем неблагоприятные	5,7	6,4	6,6	6,7	6,5	7,8	8,4	7,0	7,2	8,4	8,3	7,0
«плюсов» и «минусов» одинаково	27,7	30,2	31,4	29,1	31,8	33,5	34,0	33,1	33,8	34,8	34,4	32,5
скорее неблагоприятные, чем благоприятные	34,1	35,3	34,6	35,4	35,5	33,6	33,1	33,3	34,1	33,6	33,2	35,9
совсем неблагоприятные	27,4	23,0	22,4	23,7	21,6	19,1	20,0	21,9	19,5	18,6	19,2	20,2
затрудняюсь ответить	4,6	4,5	4,6	4,5	4,0	4,9	3,6	4,0	4,5	3,8	4,0	4,2

\* [1, с. 41].

Высокий уровень ключевой ставки, установленный с 16 декабря 2014 г., имел целью стабилизировать курс рубля к доллару и евро.

Однако банки столкнулись в данный момент с проблемой формирования кредитного портфеля ввиду того, что кредиты перестали быть востребованными.

В конце декабря 2014 г. банки существенно повысили ставки по депозитам физических лиц. Отдельные банки, находящиеся за пределами первой и второй десятки рейтинга, повысили процентную ставку до 20% годовых с целью привлечения максимального числа вкладчиков.

Вкладчики же, желая хотя бы в какой-то мере сгладить влияние негативных тенденций на величину сбережений, стали переводить денежные средства в банки, предлагающие наиболее высокие ставки по депозитам физических лиц.

Исходя из потребности в финансовых активах в декабре 2014 г. и в январе — феврале 2015 г., банки применяли разную стратегию по привлечению финансов населения.

Более ответственной была стратегия банков, входящих в топ-10, в частности Сбербанк России (табл. 3).

Анализ предлагаемых процентных ставок по вкладу Сбербанка «Сохраняй» (табл. 3) позволил сделать следующие выводы:

- сумма вклада начинается от 1000 руб., банк выражает заинтересованность в притоке клиентов с разными финансовыми возможностями, при этом процент по вкладам одинаков для депозита в 1000 руб. и в 100 тыс. руб.;
- процентная ставка при любой сумме вклада ниже официально объявленного уровня инфляции;

- наиболее высокие процентные ставки (от 9,2 до 10,2%) предлагаются по вкладам сроком до одного года, при этом они возрастают (в зависимости от суммы и срока вклада до 0,3%);

- процентная ставка по вкладам сроком от одного года до двух лет начинается со значения 8,1% и возрастает (в зависимости от суммы вклада и срока вклада) на 0,15–0,2%, достигая максимума в 9,0% (при сроке депозита три года и сумме вклада от 700 тыс. руб. до 2 млн руб.);

- более высокая процентная ставка предлагается по депозитам с капитализацией процентов; в зависимости от суммы и срока вклада, она отличается от простых ставок на 0,04–0,3%;

- более выгодные условия предлагаются по депозитам сроком три года при сумме вклада от 400 тыс. руб. и выше от 10,03 до 10,29% годовых с капитализацией.

Депозиты с капитализацией процентов дают ощутимый прирост величины вклада при достаточно большой его сумме и сроке. В последнем случае клиент банка обеспечивает себе устойчивый прирост суммы вклада в течение трех лет, а ведь процентные ставки могут быть снижены банком при улучшении социально-экономической ситуации или при изменении ключевой ставки.

Кроме того, репутация Сбербанка позволяет клиентам, открывшим вклады, многократно превышающие «несгораемую сумму», не опасаться отзыва банковской лицензии.

Судя по более низким значениям процентной ставки по рублевым депозитам сроком свыше одного года, руководство Сбербанка предполагало стабилизацию экономической ситуации и, как следствие, курса рубля к доллару и евро примерно через год.

Таблица 2

Динамика ключевой ставки ЦБ РФ в 2013–2015 гг.\*

Дата	Ключевая ставка, % годовых	Дата	Ключевая ставка, % годовых
с 13 сентября 2013 г.	5,5	с 16 декабря 2014 г.	17,0
с 3 марта 2014 г.	7,0	с 2 февраля 2015 г.	15,0
с 25 апреля 2014 г.	7,5	с 13 марта 2015 г.	14,0
с 25 июля 2014 г.	8,0	с 30 апреля 2015 г.	12,5
с 5 ноября 2014 г.	9,5	с 16 июня 2015 г.	11,5
с 12 декабря 2014 г.	10,5		

\* Составлено авторами по [3, 5].

Процентные ставки по вкладу «Сохраняй» Сбербанка России\* (с 24.12.2014 г.)

№ группы	Сумма вклада, руб.	Срок вклада						
		От 1 до 2 месяцев	От 2 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	3 года
I	1000–100 000	9,20/9,20	9,50/9,54	9,80/9,88	9,80/10,00	8,10/8,41	8,35/9,05	8,50/9,64
II	100 000–400 000	9,35/9,35	9,65/9,69	9,95/10,03	9,95/10,16	8,25/8,57	8,50/9,23	8,65/9,84
III	400 000–700 000	9,50/9,50	9,80/9,84	10,10/10,19	10,10/10,31	8,40/8,73	8,65/9,41	8,80/10,03
IV	700 000–2 000 000	9,7/9,7	10,00/10,04	10,30/10,39	10,30/10,52	8,60/8,95	8,85/9,64	9,00/10,29
V	2 000 000 и более	9,70/9,70	10,00/10,04	10,30/10,39	10,30/10,52	8,6/8,95	8,85/9,64	9,00/10,29

\* [6].

Основным недостатком предлагаемых условий по рублевым депозитам Сбербанка являлась их низкая процентная ставка, не покрывающая обесценивания денег вследствие инфляции. В данной ситуации можно предположить, что в банке останутся немобильные клиенты, которые получают в нем пенсии, и физические лица, обладающие финансовыми ресурсами, значительно превышающими «несгораемую» сумму.

Более интересные условия по рублевым депозитам предлагал набирающий популярность Россельхозбанк, также входящий в топ-10. Рублевые депозиты для физических лиц начинаются в нем с суммы 3 тыс. руб.

Россельхозбанк произвел корректировку ставок по депозитам (табл. 4).

По желанию вкладчика банк предлагал ежемесячную выплату процентов или ежемесячную капитализацию. Предлагаемый срок вклада изменяется от 91 дня до двух лет (730 дней).

Наиболее высокая процентная ставка предлагалась сроком на 91 день, она увеличивается в зависимости от суммы вклада на 0,05% для каждой группы клиентов. С увеличением срока вклада процентная ставка снижается на 0,2% для каждой группы клиентов.

Характерным для стратегии Россельхозбанка является то, что вне зависимости от суммы вклада все предлагаемые процентные ставки несколько превышали официально объявленный уровень инфляции в 2014 г. и были привлекательными для потенциальных вкладчиков. При увеличении

же срока вклада от 1,5 до двух лет предлагаемые процентные ставки установлены либо на уровне инфляции, либо на 0,1–0,8% ниже его.

### **Репутация Сбербанка позволяет клиентам, открывшим вклады, многократно превышающие «несгораемую сумму», не опасаться отзыва банковской лицензии**

Ставка Россельхозбанка сроком до одного года при сумме вклада до 100 тыс. руб. превышает аналогичную ставку Сбербанка на 25%. Заметим, что процентные ставки Сбербанка по депозитам физических лиц в феврале 2015 г. не изменились, поэтому данное сопоставление с точки зрения статистики является правомерным.

Ставки Россельхозбанка по депозитам сроком свыше года также более привлекательны для вкладчиков. Однако Россельхозбанк обладает менее разветвленной филиальной сетью, чем Сбербанк. Дистанционное же оформление вклада — услуга, пока менее востребованная вкладчиками, а для их части — вообще недоступная. Кроме того, Россельхозбанк уступает в финансовой устойчивости Сбербанку, стратегия которого направлена на привлечение в том числе большого числа менее обеспеченных физических лиц.

Немногим более низкие процентные депозитам физических лиц, чем Россельхозбанк, предложил с 22 декабря 2014 г. ВТБ24 (табл. 5).

Таблица 4

**Процентные ставки по вкладу «Накопительный» Россельхозбанка, в год<sup>\*</sup>  
(от 19.02.2015)**

№ группы	Сумма вклада, руб.	Срок вклада, дней					
		91	180	270	365	540	730
I	3000–100 000	12,9	12,7	12,50	12,25	10,85	10,20
II	100 001–300 000	12,95	12,75	12,55	12,30	10,90	10,25
III	300 001–500 000	13,0	12,80	12,60	12,35	10,95	10,30
IV	500 001–1000 000	13,05	12,85	12,65	12,40	11,00	10,40
V	Свыше 1000 000	13,10	12,90	12,70	12,45	11,05	10,40

<sup>\*</sup>[7].

Таблица 5

**Процентные ставки по вкладу ВТБ24 «Выгодный», % в год<sup>\*</sup>**

№ группы	Сумма вклада, руб.	Срок привлечения денежных средств, дней											
		Годовая процентная ставка/ Эффективная процентная ставка											
		От 91 дня		От 181 дня		От 395 дней		От 546 дней		От 732 дней		От 1102 дней	
I	От 100 000	13,10	13,24	12,10	12,41	8,70	9,09	7,80	8,24	7,70	8,30	7,60	8,51
II	От 700 000	13,30	13,45	12,30	12,62	9,55	10,02	8,65	9,20	8,55	9,29	8,45	9,59
III	От 1500 000	13,50	13,65	12,50	12,83	9,70	10,18	8,80	9,37	8,70	9,47	8,60	9,78

<sup>\*</sup>[8].

Следует отметить, что простая процентная ставка по депозитам физических лиц ВТБ24 увеличивается на 0,2% в зависимости от суммы вклада по каждой группе клиентов и последовательно убывает с ростом срока вклада.

При сроке вклада 181 день и сумме вклада от 100 тыс. руб. ставка снижается на 1% (по сравнению с предыдущим значением). По мере увеличения срока вклада она уменьшается еще на 3,4%, а при сроке вклада от 546 дней — на 0,9%, затем с ростом срока вклада она снижается еще на 0,1%, по сравнению с предыдущим показателем.

Аналогично снижается процентная ставка и в случае суммы вклада от 700 тыс. руб. — при сроке вклада от 395 дней она на 0,85% меньше, чем ставка по вкладу от 100 тыс. руб. и на 2,75% меньше по сравнению с размером ставки при сроке вклада 181 день. Далее снижение процентной ставки по мере увеличения срока вклада происходит с той же интенсивностью, что и при сумме вклада от 100 тыс. руб.

При сумме вклада от 1,5 млн руб. процентная ставка уменьшается также в зависимости от срока

вклада, за исключением снижения ставки на 2,8% при переходе от срока вклада 181 день к сроку вклада 395 дней.

Следует отметить, что предложения ВТБ24 по вкладу «Выгодный» (от 22.12.2014) почти такие же, как предложения Россельхозбанка по вкладу «Накопительный» (от 19.02.2015).

Однако Россельхозбанк привлекает финансы домашних хозяйств начиная от 3 тыс. руб., а ВТБ24 — от 100 тыс. руб. В остальном же Россельхозбанк проигрывает ВТБ24 как по рейтингу, так и по условиям размещения депозитов физических лиц: по депозиту от 100 тыс. руб. до 700 тыс. руб. ставка Россельхозбанка изменяется от 12,95 до 13,05%, а в ВТБ24 она составляет 13,30%. Такое преимущество ВТБ24 прослеживается и по большим размерам депозитов физических лиц.

По сравнению со Сбербанком ВТБ24 предлагает, так же как Россельхозбанк, более выгодные условия по депозитам физических лиц. Однако ВТБ24 не готов работать по данному депозиту с

потенциальными клиентами, располагающими финансовыми ресурсами меньше 100 тыс. руб.

Снижение процентных ставок по вкладам физических лиц в ВТБ24 произошло 19 марта 2015 г. и в начале июля 2015 г.

Максимальная процентная ставка по вкладу «Выгодный» с 19.03.2015 составила 12,32% при сроке вклада до 91 дня и сумме вклада 1,5 млн руб.

Банки, относящиеся ко второй десятке рейтинга, проводили более рискованную финансовую политику. Ставки по депозитам физических лиц у них были значительно выше, чем у банков, входящих в топ-10, а по финансовой устойчивости они существенно уступали последним.

Новые предложения по размещению депозитов физических лиц вступили в действие после 16 декабря 2015 г., когда Банк России повысил ключевую ставку до 17%.

Так, с точки зрения клиентов, достаточно выгодные условия по рублевым депозитам для физических лиц предложил с 19 декабря 2014 г. Росбанк, входящий в топ-20 (табл. 6).

Максимальная сумма вклада составляла 300 млн руб. для каждой выделенной группы. По данному депозиту предусматривалась простая процентная ставка с выплатой процентов в конце срока вклада; возможность пополнения вклада или частичный возврат суммы не допускался; данные депозиты не пролонгировались автоматически.

В краткосрочной и долгосрочной перспективе Росбанк предлагал самые высокие процентные ставки из рассматриваемой совокупности банков. Так, при сроке вклада три и шесть месяцев действовала процентная ставка от 17,10 до 17,7% годовых в зависимости от суммы вклада, а при сроке два года и три года — от 17,30 до 18,00% годовых в зависимости от суммы вклада.

В среднесрочной перспективе ставки несколько ниже (от 16,10 до 17% годовых в зависимости от срока и суммы вклада). Таким образом, при сумме вклада от 1 млн руб. на срок от трех месяцев процентная ставка Росбанка превышает аналогичное предложение ВТБ24 по вкладу «Выгодный» практически на треть (32,33%), а соответствующую ставку Россельхозбанка по вкладу «Накопительный» — более чем на треть (34,35%).

### **Среди банков, входящих в топ-10 и топ-20 в марте 2015 г., бесспорным лидером по сумме рейтингов является Сбербанк с суммарным рейтингом, равным 5**

Между тем недостатком является то, что ставка Росбанка по депозитам физических лиц по вкладу «150 лет надежности» либо очень близка к размеру ключевой ставки, либо и вовсе его превышает, что повышает риски по исполнению обязательств банка перед клиентами вследствие затруднений реализации кредитной политики.

Условия по депозитам физических лиц в Росбанке с 19 декабря 2014 г. по 11 февраля 2015 г. трижды корректировались в сторону понижения процентной ставки, что было обусловлено поэтапным снижением ключевой ставки (табл. 2) и обращением Банка России к финансово-кредитным учреждениям по поводу необходимости просчитывать возможные последствия проведения высоко рискованной политики.

Если уровень инфляции в 2014 г. составил 11,4% [2], то с февраля 2014 г. по февраль 2015 г. — 16,8%,

Таблица 6

Срочный вклад Росбанка «150 лет надежности», % в год<sup>1</sup>

№ группы	Минимальная сумма вклада, руб.	Срок привлечения денежных средств (месяцев)						
		3 мес.	6 мес.	9 мес.	12 мес.	18 мес.	24 мес.	36 мес.
		Годовая процентная ставка, %						
I	От 15 000	17,50	17,10	16,80	16,10	16,80	17,30	17,80
II	От 1000 000	17,60	17,20	16,90	16,20	16,90	17,40	17,90
III	От 4000 000	17,70	17,30	17,00	16,30	17,00	17,50	18,00

\* [9].

поэтому достаточно высокие ставки по депозитам физических лиц Росбанка, введенные с 11 февраля 2015 г. (от 15,8 до 16,00%), уже не защищали вклады от влияния инфляции.

Последнее снижение процентных ставок в Росбанке произошло 24 июня 2015 г. Максимальная процентная ставка по вкладу «150 лет надежности» составила 10,75%.

В зависимости от устойчивости финансового положения можно выделить три основных группы банков:

- входящие в топ-10;
- входящие во вторую десятку рейтинга;
- прочие банки.

Банки топ-10 (Сбербанк, Альфа-Банк, Газпромбанк, Внешэкономбанк, ВТБ24, Россельхозбанк и др.) характеризуются достаточно устойчивым положением по большинству показателей финансово-кредитных показателей (табл. 7).

Среди банков, входящих в топ-10 и топ-20 в марте 2015 г., бесспорным лидером по сумме рейтингов является Сбербанк с суммарным рейтингом, равным 5. Он занимает наиболее устойчивое положение и располагает самой большой филиальной сетью. Далее следует Альфа-Банк, с суммарным рейтингом 23. У ВТБ24 суммарный рейтинг по четырем показателям (без учета объема чистой прибыли) также равен 23. Следовательно, он, так же как другие банки, значительно уступал Альфа-Банку по надежности с учетом крайне низких показателей объема чистой прибыли.

Необходимо отметить, что рассмотренной совокупности банков в основном удалось сохранить высокие рейтинговые позиции по большинству финансовых показателей.

В то же время в марте 2015 г. ряд банков, входящих в топ-10 и топ-20, по объему чистой прибыли занимали место в девятой сотне и ниже.

Снижение объема чистой прибыли в марте 2015 г. по сравнению с февралем того же года составило у ВТБ24 87,56%, Россельхозбанка – 120,65%, Банка Москвы – 63,74%.

Причинами снижения объема чистой прибыли могли являться:

- повышение процентных ставок по депозитам и кредитам физических лиц;
- увеличение просроченной задолженности в кредитном портфеле;
- снижение объема кредитного портфеля практически у всех банков;
- снижение объема вкладов физических лиц.

В марте по сравнению с февралем 2015 г. увеличение объема чистой прибыли было зафиксировано у Сбербанка (+200,85%) и Росбанка (+9,32%). В то же время величина активов-нетто незначительно сократилась: у Сбербанка – на 4,42%, Газпромбанка – на 9,38, у ВТБ24 – на 4,38, Альфа Банка – на 8,65, Россельхозбанка – на 3,46, Банка Москвы – на 3,05, Промсвязьбанка – на 2,32 и Росбанка – на 11,48%.

За счет снижения объема чистой прибыли практически у всех банков существенно снизилась

Таблица 7

Рейтинги банков по основным показателям в марте 2015 г.\*

Название банка	Рейтинг банков				
	Активы-нетто	Чистая прибыль	Кредитный портфель	Вклады физических лиц	Просроченная задолженность в кредитном портфеле
Сбербанк	1	1	1	1	1
Газпромбанк	3	820	3	4	13
ВТБ 24	5	804	4	2	5
Альфа-Банк	6	2	6	3	6
Россельхозбанк	7	810	5	5	3
Банк Москвы	8	815	8	7	2
Промсвязьбанк	11	1431	10	8	8
Росбанк	12	806	12	15	10

\* Составлено авторами по [5].

рентабельность активов – основного показателя, характеризующего эффективность функционирования банков.

Следует отметить, что ставки по депозитам физических лиц продолжают снижаться вслед за снижением ключевой ставки (табл. 2).

Последнее снижение ключевой ставки до уровня 11,5% произошло 16 июня 2015 г. Это несколько повысило доступность банковских продуктов на кредитном рынке, при этом произошло снижение процентных ставок по депозитам физических лиц.

**За счет снижения объема чистой прибыли практически у всех банков существенно снизилась рентабельность активов – основного показателя, характеризующего эффективность функционирования банков**

Так, по рублевому депозиту «Сохраняй» Сбербанка России (с 23.06.2015) действует процентная ставка от 6,95 до 9,1% годовых, по рублевому депозиту (от 05.06.2015) Россельхозбанка – от 8,7 до 11,5%, по рублевому депозиту (от 20.06.2015) ВТБ24 от 6,05–10,75% годовых, по рублевому депозиту (с 24.06.2015) Росбанка от 9,30–10,85% в рублях, по рублевому депозиту (с 15.06.2015) Банка Москвы от 6,0 до 11,0% годовых.

Верхняя граница процентной ставки предлагается по вкладам сроком на полгода, с ростом срока вклада процентная ставка снижается. Минимальная граница процентной ставки установлена по депозитам сроком 1–3 месяца и по депозитам – сроком 3 года. Характерным для настоящего момента является не только снижение процентных ставок по депозитам физических лиц, но и постепенное выравнивание их уровня, так как банки уже привлекли необходимое количество вкладчиков. В условиях дальнейшего оздоровления банковской системы банки, входящие в топ-10 и топ-20, адекватно отреагировали на рекомендации Банка России по корректировке своей финансово-кредитной политики.

## Лидер прежний

Несмотря на более низкие ставки по депозитам физических лиц, Сбербанку России удалось сохранить лидирующее положение практически по всем показателям: по вкладам физических лиц, объему активов-нетто, объему кредитного портфеля, объему просроченной задолженности в кредитном портфеле и объему чистой прибыли.

Этому способствовали:

- наличие самой большой филиальной сети;
- большое число немобильных клиентов (пенсионеров, имеющих вклады);
- надежная репутация, позволяющая привлекать вкладчиков, имеющих финансовые ресурсы, многократно превышающие «несгораемую сумму вклада»;
- взвешенная финансово-кредитная политика (более низкие ставки по депозитам физических лиц позволили сохранить на приемлемом уровне ставки по кредитам).

В сложившихся обстоятельствах банки, определяя свою финансово-кредитную стратегию, должны стремиться минимизировать риски путем учета всего комплекса взаимосвязанных факторов, влияющих на их стабильность и эффективность их функционирования, а население, выбирая банк, должно руководствоваться не только размером процентной ставки по депозитам, но и рейтингом соответствующего банка.

## Литература (references)

1. Социальное положение и уровень жизни населения. Статистический сборник. М., 2014. Social standing and living standards of the population. Statistical book [Social'noepolozhenie I uroven'zhizninaselenija. Statisticheskij sbornik]. Moscow, 2014.
2. URL: <http://ria.ru/economy/20150112/1042216490.html#ixzz3W9lvgl07>.
3. URL: <http://tass.ru/ekonomika/1827484>.
4. URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings>.
5. URL: [http://www.banki.ru/wikibank/klyuchevaya\\_stavka](http://www.banki.ru/wikibank/klyuchevaya_stavka).
6. URL: <http://www.sberbank.ru/ru/person>.
7. URL: <http://www.rshb.ru>.
8. URL: <http://www.vtb24.ru/personal/Pages/default.aspx>.
9. URL: <http://www.rosbank.ru>.