

Срочный банковский депозит как надежный источник сохранения сбережений в период современного экономического кризиса

Urgent bank deposit as a reliable source of saving money during the current economic crisis

Оголихина Светлана Дмитриевна
Магистрант

Уральский государственный экономический университет
Россия, г. Екатеринбург
ogolikhina.svetlana@mail.ru

Ogolikhina Svetlana Dmitrievna
Master

Ural State University of Economics
Russia, Yekaterinburg
ogolikhina.svetlana@mail.ru

Аннотация.

В данной статье поднимается проблема эффективного инвестирования накопленных сбережений в условиях кризиса. В процессе исследования были рассмотрены различные способы вложения денежных средств, и обозначены основные преимущества срочного банковского депозита, как наиболее надежного источника для инвестирования избыточных свободных денежных средств физических лиц в период развития современного кризиса экономики России. Выявлены основные тенденции развития банковской системы России, проведена оценка их изменений. Отмечена эффективность политики Центрального банка, направленной на повышение надежности банковского сектора Российской Федерации. Составлен рейтинг наиболее финансово устойчивых банков страны с максимальным уровнем обеспечения вкладов и рассмотрены действующие депозитные предложения банков. В заключении предложены рекомендации по выбору банка и наиболее оптимальных условий срочного вклада, которые могут повысить эффективность инвестирования денежных средств.

Annotation.

This article raises the problem of efficient investment of accumulated savings in a crisis. During the research, various ways of investing money were considered, and the main advantages of an urgent bank deposit were identified as the most reliable source for investing excess free cash funds of individuals during the development of the current crisis in the Russian economy. The main trends in the development of the banking system of Russia are revealed, and their changes are assessed. The effectiveness of the policy of the Central Bank aimed at improving the reliability of the banking sector of the Russian Federation was noted. The rating of the most financially stable banks of the country with the maximum level of deposit security was drawn up and the current deposit offers of banks were considered. In conclusion, recommendations are offered on the choice of the bank and the most optimal terms of the term deposit, which can improve the efficiency of investing money.

Ключевые слова: срочный банковский депозит, Центральный Банк РФ, депозитная политика, инвестиции, экономический кризис.

Key words: urgent bank deposit, Central Bank of the Russian Federation, deposit policy, investments, economic crisis.

Денежная система любой страны для своего развития требует непрерывного движения денежной массы. Деньги должны работать и приумножать богатство страны и народа. Еще в своем известном труде «Капитал» К.Маркс привел первую формулу, описывающую закон денежного обращения. Затем с появлением кредитных денег закон немного видоизменился, но в целом сохранил свою суть и в настоящие дни. Сохранение накопленных сбережений в домашнем «банке» и инвестирование в рискованные инструменты приводит к разрушающим последствиям, как для владельца средств, так и экономики страны в целом.

Проблема выбора эффективного источника для размещения свободных денежных средств существовала во все времена и остается актуальной и сейчас. При этом наиболее заметной на массовом уровне она становится в условиях нестабильного развития экономики страны, когда возникает риск утраты сбережений, ввиду непредсказуемости развития событий и появления множества негативных последствий. Подобная ситуация возникла и в настоящее время, в связи с тем, что в 2014 году в России начался экономический кризис на фоне обострения мировой политической обстановки и введения ряда экономических санкций со стороны западных партнеров в отношении России. В результате чего произошла девальвация курса рубля и резкий рост уровня инфляции. При этом нерациональное поведение населения лишь ухудшило ситуацию, поскольку люди начали массово скупать иностранную валюту и технику, что повлекло еще больший спад курса рубля [2].

Цель данного исследования заключается в выявлении эффективности срочного банковского депозита, как наиболее надежного инструмента для вложения денежных средств в условиях современного экономического кризиса.

В современном мире банковская система и иные кредитные организации предлагают огромное количество разнообразных вариантов для инвестирования накопленного капитала с целью его сохранения от инфляции и приумножения, но не все источники гарантируют надежность и своевременный возврат денежных средств. Для эффективного выбора надежного и в то же время прибыльного источника размещения свободных средств необходимо учитывать несколько факторов, среди которых самыми важными являются: сумма денежных средств, планируемый срок вложения, гарантия возврата, уровень доходности, необходимость ликвидности средств и доступности к управлению денежными средствами и другие. В переломные моменты развития экономики очень важно вовремя принять верное решение о выборе источника для вложений, поскольку именно от него будет зависеть дальнейшая судьба денежных средств.

В России большая часть населения предпочитает хранить свои сбережения путем их размещения на срочных банковских депозитах. В то время как в Европе большим спросом пользуются депозиты до востребования, что связано с более развитой системой чековых расчетов [1].

Выбор срочного вклада гражданами РФ обусловлен его преимуществами, а именно:

- определенный срок вклада;
- фиксированный и относительно высокий размер % ставки, который позволяет не только покрыть уровень инфляции, но и получить дополнительную прибыль;
- наличие гарантии возврата вложенных средств, так как большая часть вкладов застрахована государством посредством Агентства по страхованию вкладов (АСВ);
- возможность выбора наиболее подходящих и гибких условий депозитов из множества предложений и др.

В условиях экономического кризиса надежность вклада должна играть первостепенную роль, поскольку имеется высокий риск потери сбережений. При этом очень важно выбрать надежный банк, особенно в том случае, если сбережения составляют более 1 400 000 рублей. Это связано с тем, что в случае наступления страхового случая, например, отзыва лицензии у банка, в котором вы открыли вклад, государство вам сможет вернуть вложенные денежные средства только в пределах данной суммы по одному банку. Очень важно правильно

диверсифицировать крупные суммы вложенных денежных средств, чтобы избежать потерь [4]. При этом стоит учесть то, что не все банки входят в систему обязательного страхования вкладов, и перед вложением необходимо убедиться в том, что ваш вклад застрахован, а банк включен в перечень и является участником ССВ. Кроме того в последние годы наблюдается тенденция сокращения количества банков и отзыва лицензий у ненадежных банков, что повышает риски утраты своих сбережений.

На рисунке 1 представлена динамика изменения количества банков в России с 2008 по 2017 гг. [3]



Рис.1 Динамика количества банков в России с 2008 по 2017 гг.

Исходя из данных, представленных на рис.1 мы наблюдаем тенденцию сокращения количества банков в России. К 2017 году количество банков сократилось почти на 50% по отношению к 2008 году. За период с 1 января 2017 года по 1 апреля 2017 года ЦБ РФ отозвал лицензию еще у 14 банков, в итоге их количество сократилось до 609 банковских учреждений.

Причины сокращения числа действующих банков различны, в частности, часть из них самостоятельно прекращает свою деятельность, вследствие потери прибыли и отсутствия рентабельности, но наибольшая часть банков прекращает свою деятельность благодаря политике Центрального банка, направленной на регулирование банковской деятельности РФ.

Как мы видим из рис.1, начиная с 2014 года и по настоящее время, наблюдается резкое снижение количества банков. Это связано с тем, что именно в данный период времени Центральный банк начал активно проводить политику, направленную на «зачистку» слабых игроков рынка, чтобы устранить незаконную легализацию доходов, обезопасить вкладчиков от внезапных банкротств и снизить нагрузку на АСВ. Для этого были введены нормативы и новые системы отчетности, было внесено много поправок в «Закон о банках и банковской деятельности».

В таблице 1 представлен рейтинг крупнейших банков России, которые имеют наиболее высокий уровень обеспечения вкладов по состоянию на май 2017 года.

Таблица 1
Рейтинг банков с максимальным уровнем обеспечения вкладов

	Банк	Вклады млн.руб.	Активы млн.руб.	Кредиты млн.руб.	Прибыль млн .руб.
1.	Сбербанк России	11 172 2	22 131 462	14 498 615	154 989
.	Газпромбанк	624 344	5 504 454	3 433 428	15 3 14

.	Банк ФК Открытие	530 737	2 744 626	1 700 672	3 60
.	Бинбанк	527 872	1 174 280	174 440	704
.	ВТБ Банк Москвы	497 187	9 354 826	4 911 781	8 05
.	Промсвязьба нк	392 063	1 308 222	709 726	706
7.	Райффайзенб анк	333 370	809 436	518 624	6 18
8.	Московский Кредитный Банк	254 361	1 336 607	1 009 490	3 62
.	Совкомбанк	235 253	580 773	115 443	2 19
0.	Росбанк	201 363	770 014	385 897	2 80
1.	Югра	179 434	319 781	257 596	-
2.	Московский Индустриальный Банк	176 867	261 723	180 217	-67
3.	Банк Санкт- Петербург	176 138	588 366	324 085	595
4.	ЮниКредит Банк	168 747	1 217 439	651 627	10 9
5.	Русский Стандарт	168 571	399 684	155 691	632

Исходя из данных таблицы 1, можно сделать вывод о том, что представленные в ней банки являются наиболее финансово-устойчивыми и самыми надежными для вкладчиков, поскольку имеют высокую долю активов, способную обеспечить все вклады своих клиентов. Наиболее надежными из них являются первые три банка, а именно Сбербанк России, Газпромбанк и Банк ФК Открытие. Именно в этих банках клиент может быть полностью уверен в надежности своих сбережений, вне зависимости от суммы вклада, поскольку они стабильно и эффективно осуществляют свою деятельность и имеют государственную поддержку.

При этом если сумма вклада составляет менее 1 400 000 рублей, то при выборе банка клиенты часто обращают не только на уровень надежности, но и на доходность по банковскому депозиту.

Современные банки предлагают широкий выбор депозитных предложений с различными условиями. Но в среднем величина % ставки варьируется в одних пределах и сильного разрыва не наблюдается [6]. Проанализируем наиболее выгодные условия вкладов, предоставляемых банками с высоким уровнем финансовой устойчивости, рассмотрим самые выгодные предложения по срочным депозитам крупнейших банков России по состоянию на май 2017 года. Для расчета процентной ставки использованы следующие данные: среднестатистический размер срочного вклада физических лиц, который по данным статистики в 2016 году составил 160 тысяч рублей, а срок размещения 3-6 месяцев без учета вкладов с дополнительными условиями открытия, повышающими размер % ставки.

Таблица 2
Депозитные предложения крупнейших банков России

Название банка	Минимальная ставка %	Максимальная ставка %
Сбербанк России	4,0	6,4
Промсвязьбанк	6,5	8,5
Газпромбанк	6,5	7,0

Югра	6,5	7,75
ЮниКредит Банк	6,0	7,0
Бинбанк	7,0	7,6
Банк ФК Открытие	5,62	7,45
ВТБ Банк Москвы	5,8	7,0

Таким образом, самый надежный банк страны, ПАО «Сбербанк» предоставляет одну из самых низких % ставок по срочным депозитам, среди крупнейших банков России. При этом менее финансово-устойчивые банки зачастую предлагают более выгодные условия для клиентов, что обуславливает коэффициент риска доходности: чем выше уровень дохода, тем менее надежен банк. Однако, правильно диверсифицировав крупную сумму вклада по разным банкам можно не беспокоиться о надежности своих сбережений и вкладывать их под более высокий процент в менее надежные банки, при этом предварительно убедившись, что он включен в систему обязательного страхования вкладов. Поскольку даже в случае прекращения банковской деятельности государство вернет вкладчику сумму вклада и начисленные проценты по нему в размере до 1 400 000 рублей.

При этом не стоит вкладывать свои деньги в банки, которые предлагают очень высокие % ставки относительно остальных банковских предложений, поскольку это свидетельствует о явных проблемах в финансовом положении банка, и ближайшем его закрытии [5]. И даже если вклад такого банка застрахован в системе АСВ, то вы можете потерять очень много времени на возврат своих сбережений, при этом не получив никакого дохода. Также при выборе банка стоит обратить внимание на количество его филиалов и офисов в вашем городе, так как менее развитая филиальная сеть имеется у банков, осуществляющих свою деятельность непродолжительный период времени и не внушающих доверия к ним.

Итак, срочный банковский депозит полностью соответствует требованиям, предъявляемым вкладчиками в условиях экономического кризиса, и позволяет не только сохранить сбережения, но получить доход. Надежность банковского вклада гарантирует государство, путем обязательного страхования вкладов в Агентстве по страхованию вкладов в системе ССВ. Центральный банк России активно проводит политику по регулированию банковской системы в целях обеспечения финансовой устойчивости банковского сектора. Его политика эффективно воздействует на повышение степени надежности и уровня доверия к банковской системе граждан, поскольку имеет целью оставить на рынке только сильных игроков, способных качественно и стабильно предоставлять населению банковские услуги.

Список используемой литературы:

1. Звонова Е.А. Банковские вклады как основной инструмент аккумуляции сбережений населения в современных условиях // Экономика. Налоги. Право. 2015. № 1. С. 27-36.
2. Оголихина С.Д. К вопросу о проблеме финансовой устойчивости банковской системы РФ на современном этапе развития // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 1 (69). С. 361-363.
3. Статистика Банка России [Электронный ресурс]. М., 2000-2017. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения 12.05.2017)
4. Заренок М.А. Анализ банковского портфеля срочных депозитов и оценка уровня его стабильности // Экономика и банки. 2016. № 1. С. 9-16.
5. Стрельников Е.В. Модели сокращенной формы определения риска // Известия Уральского государственного экономического университета. 2016. № 1 (63). С. 57-62.
6. Пянзина А.С., Кислухина В.А. Оценка доходности банковских вкладов и депозитов // В сборнике: Проблемы современных интеграционных процессов и пути их решения сборник статей международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2016. С. 152-155.