

УДК 336.717.3

***ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА ОТЕЧЕСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ  
БАНКОВ: ПРОБЛЕМЫ, ИНСТРУМЕНТЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ.***

***Потапов С. В.***

*Кандидат экономических наук,*

*ФГБОУ ВО «Научный исследовательский государственный университет им.  
Н.П. Огарева»*

*г. Саранск, Россия*

***Хуторова Ю.В.***

*Студент,*

*ФГБОУ ВО «Научный исследовательский государственный университет им.  
Н.П. Огарева»*

*г. Саранск, Россия*

**Аннотация.** В современных условиях формирование депозитной политики российскими коммерческими банками основывается на общетеоретических и практических подходах, ориентированных на наращивание ресурсов. В то же время, российские банки, помимо своих особенностей, учитывают действия ЦБ РФ, поведение своих клиентов, темпы роста инфляции, динамику валютного курса, политические новости, в том числе касающиеся антироссийских санкций и другие факторы. В последнее время работа российских коммерческих банков по привлечению и размещению денежных средств клиентов осуществляется в условиях нестабильной внешней среды. В статье обобщены ключевые направления депозитной политики коммерческих банков России.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, депозитная политика, депозитные операции, денежные ресурсы, клиент, вклад, депозит, депозитная база,

срочность, валютная структура, процентная ставка.

## ***FEATURES OF THE CURRENT DEPOSIT POLICY OF DOMESTIC COMMERCIAL BANKS***

***Potapov S. V.***

*PhD,*

*FGBOU VO «Scientific Research State University. N.P. Ogareva»*

*Saransk, Russia*

***Khutorova Yu.V.***

*Student,*

*FGBOU VO «Scientific Research State University. N.P. Ogareva»*

*Saransk, Russia*

**Abstract.** In modern conditions, the formation of Deposit policy by Russian commercial banks is based on General theoretical and practical approaches aimed at increasing resources. At the same time, Russian banks, in addition to their features, take into account the actions of the Central Bank of the Russian Federation, the behavior of their customers, the rate of inflation, the dynamics of the exchange rate, political news, including anti-Russian sanctions and other factors. In recent years, the work of Russian commercial banks to attract and place customer funds is carried out in an unstable external environment. The article summarizes the key directions of Deposit policy of commercial banks of Russia.

**Keywords:** commercial Bank, Deposit policy, Deposit operations, money resources, client, Deposit, Deposit, Deposit base, maturity, currency structure, interest rate.

Эффективная депозитная политика является одной из важнейших составляющих успешной деятельности коммерческого банка и банковской системы в целом. Современные коммерческие банки России отводят

депозитной политике важное место в своей деятельности, что обусловлено не только объективными потребностями в свободных средствах населения и организаций, но и национальными особенностями спроса на банковские депозиты. Один из них состоит в специфике культуры сбережения россиян, которая выражается в низком уровне потребности во вкладах банков. Это связано, во-первых, с отсутствием доверия со стороны вкладчиков к государству в лице банковских учреждений. Во-вторых, с отсутствием положительного опыта пользования банковскими вкладами – результат настолько символичен, что даже малейший риск расстаться с накопленными средствами останавливает от похода в банк. В-третьих, россияне опасаются долгосрочных программ, предпочтительнее рискованные инвестиционные вложения, по которым возможен быстрый результат (по результатам опроса). В итоге имеем неутешительную статистику Банка России – в 2016 г. число вкладчиков в России составило примерно 45 млн. чел. это 58,7 % экономически активного населения страны, но большая часть их средств находится на транзакционных счетах. При этом, 99 % всех вкладов приходится на обладателей срочных вкладов от 10 тыс. рублей, количество которых оценивается в 25 млн. чел. (17 % населения). То есть фактически динамика рынка вкладов полностью определяется менее чем 20 % населения страны [3, с. 36].

Не меньшее влияние на депозитную политику отечественных банков, оказывает нестабильность российской экономики (характеризуется снижением реальных располагаемых доходов населения и повышением инфляции), сначала вызванная глобальным финансовым кризисом 2008-2009 гг., а позже – экономическим кризисом 2014-2015 гг. на фоне санкционной войны между Россией и Западом из-за обострения геополитической ситуации вокруг Украины и Сирии. В итоге банки вынуждены адаптировать свою депозитную политику под изменившиеся требования регулятора в связи с последствиями

указанных неблагоприятных событий. Коммерческие банки, которые не справились с новыми вызовами, потеряли лицензии.

В конце 2013-2014 гг. из-за массового отзыва Банком России лицензий у недобросовестных участников банковской деятельности доверие вкладчиков к российским банкам оказалось подорванным, в результате чего последние столкнулись со снижением готовых темпов роста вкладов населения до 110,3 % в 2014 г. против 121,0 % в 2013 г. (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика привлеченных коммерческими банками РФ средств клиентов (кроме кредитных организаций) за период с 2013 по 2017 гг., млрд. рублей [2]

Наименование привлеченных средств	Объем, млрд. рублей					Темп роста, %			
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Всего привлеченных средств, в том числе:	35277,5	42658,2	51590,2	50113,6	51381,9	120,9	120,9	97,1	102,5
в рублях	26455,9	27523,7	31286,3	34121,0	36310,5	104,0	113,7	109,1	106,4
в иностранной валюте и драгоценных металлах	8821,6	15134,5	20303,9	15992,6	15071,4	171,6	134,2	78,8	94,2
из них:									
депозиты физических лиц, в том числе:	16938,3	18683,1	23259,5	24303,4	24957,8	110,3	124,5	104,5	102,7
в рублях	13995,2	13699,1	16347,1	18472,0	24957,8	97,9	119,3	113,0	135,1
в иностранной валюте и драгоценных металлах	2953,1	4984,0	6912,4	5831,4	19251,5	168,8	138,7	84,4	330,1
депозиты и средства на счетах юридических лиц, в том числе:	14046,6	17930,7	21977,5	20188,1	21667,8	127,7	122,6	91,9	107,3
в рублях	10957,5	11914,9	12928,3	13498,9	14494,5	108,7	108,5	104,4	107,4
в иностранной валюте и драгоценных металлах	3089,1	6015,8	9049,2	6689,2	7173,3	194,7	150,4	73,9	107,2

В 2014 г. российские банки столкнулись также с ограничением возможности внешних заимствований. В связи с вводом ограничительных мер со стороны ЕС и США для отечественных банков остро встала проблема с фондированием и ликвидностью, решение которой искалось внутри страны. Но локальный долговой рынок в 2014 г. из-за оттока средств нерезидентов и замораживания пенсионных накоплений не давал полноценной возможности для привлечения ресурсов. В итоге, рублевые вклады населения в 2014 г. сократились по сравнению с 2013 г. на 2,1 %, а рост совокупной величины розничных вкладов удалось сохранить за счет переоценки валютных депозитов, величина которых возросла в 2014 г. на 68,8 % относительно 2013 г. После шока декабря 2014 г. темпы роста вкладов населения вновь ускорились, достигнув по итогам 2015 г. 124,5 % к 2014 г. Однако, в большей степени это вновь было обеспечено увеличением валютных вкладов (134,2 % к 2014 г.), тогда как портфель рублевых депозитов подрос всего на 19,3 %, причем преимущественно за счет крупных вкладчиков, которые возвращали в российские банки ранее выведенные средства из других активов, в том числе зарубежных.

Отечественным банкам удалось сохранить в 2014 г. рост розничных депозитов, как, впрочем, и корпоративных, также за счет повышения процентных ставок. Так, если в 2013 г. на фоне снижения инфляции коммерческие банки снижали процентные ставки по вкладам на срок свыше 1 года, то за 2014 г. ставки по рублевым вкладам населения были повышены с 7,33 % до 11,74 %, по долларovým – с 2,75 % до 5,36 %, по вкладам в евро – с 2,70 % до 4,90 % (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика процентных ставок по депозитам российских банков на срок свыше 1 года за 2013-2017 гг. [1]

Категория вкладчик В	2013 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	январь	декабрь	январь	декабрь	январь	декабрь	январь	декабрь	январь	июль

рублевые вклады										
Юридические лица	9,4	8,1	8,01	13,46	13,57	10,82	10,14	9,15	8,75	7,81
Физические лица	8,5	7,4	7,33	11,74	13,11	9,25	9,41	7,57	7,84	6,73
долларовые вклады										
Юридические лица	5,40	3,60	3,56	5,87	7,03	4,83	3,52	2,63	2,47	2,35
Физические лица	нет данных	нет данных	2,75	5,36	5,51	2,93	2,52	1,58	1,64	1,24
вклады в евро										
Юридические лица	нет данных	нет данных	1,80	5,95	5,69	1,92	1,44	1,65	0,82	0,61
Физические лица	нет данных	нет данных	2,70	4,90	4,96	1,86	1,64	0,74	0,76	0,53

Процентные ставки по аналогичным видам вкладов для юридических лиц в 2014 г. также были повышены: с 8,01 % до 13,46 % – по рублевым, с 3,56 % до 5,87 % – по долларovým, с 1,80 % до 5,95 % – по вкладам в евро. Тем самым коммерческим банкам удалось увеличить корпоративный депозитный портфель на 27,7 % по сравнению с 2013 г., тогда как годом ранее только на 20,9 %.

Весомую роль в сохранении нарастающего роста сбережений организаций в депозитах и на счетах банков сыграла переоценка валютных вкладов организаций, которая обеспечила их рост в 2014 г. на 94,7 % по сравнению с 2013 г.; рублевые вклады юридических лиц выросли в тот год всего на 8,7 %. Существенным было влияние и низкой инвестиционной активности бизнеса. Организации переводили свои средства из иностранных банков, опасаясь заморозки собственных активов.

В последующие годы, на фоне ухудшения финансового состояния значительного числа корпоративных клиентов и исчерпания драйверов, которые обеспечивали рост депозитов юридических лиц в 2014 г., произошло сначала замедление темпов роста корпоративных депозитов (до 122,6 % в 2015г.), которое в 2016 г. сменилось на спад (-8,1 % к уровню 2015 г.). Провальный результат по динамике средств корпоративных клиентов во

многим связан с укреплением рубля, которое привело к сокращению валютных остатков в рублевом эквиваленте.

В 2015-2017 гг. на фоне притока средств во вклады, замедляющейся инфляции и ослабления действия кризисных факторов предложения банков по всем видам вкладам устойчиво «теряли в цене». В итоге, на июнь 2017 г. банковские ставки по депозитам имели следующие размеры:

- по рублевым вкладам на срок свыше 1 года: для юридических лиц 7,81 % (-5,76 п.п. относительно января 2015 г.), физических лиц – 6,73 % (-6,38 п.п. относительно января 2015 г.);

- по долларовым вкладам на срок свыше 1 года: для юридических лиц 2,35 % (-4,68 п.п. относительно января 2015 г.), физических лиц – 1,24 % (-4,27 п.п. относительно января 2015 г.).

Тем не менее, в структуре депозитов российских банков устойчиво прослеживается преобладание рублевых вкладов, что объясняется низкой процентной доходностью вкладов в долларах и евро. При установлении ставок по депозитам отечественные коммерческие банки ориентируются на ключевую ставку Банка России. Так, наращивание депозитных процентных ставок в 2014 г. отвечало положительной динамике ключевой ставки (выросла с 5,50 % до 17,00 %). Однако, банки не заинтересованы в дорогих источниках заимствования, поэтому постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в 2017 году до 6,50 % с октября 2019 г. на фоне укрепления российского рубля и возвращения вкладов населения в банковскую систему России неминуемо привело к понижению ставок по вкладам (таблица 3).

Ускорению снижения ставок по депозитам физических лиц в 2015 - 2017 гг. способствовал рост стоимости вкладов для банков из-за увеличения (в том числе и потенциального) отчислений в Фонд страхования вкладов. За указанный период единая ставка была повышена с 0,10 % (III кв. 2015 г.) до 0,12 % (с III кв. 2016 г. по сегодняшний день), сумма базовой и дополнительной

с 0,12 % (III кв. 2015 г.) до 0,18 % (с III кв. 2016 г. по сегодняшний день), сумма базовой и повышенной дополнительной – с 0,25 % (III кв. 2015 г.) до 0,72 % (со II кв. 2017 г.) (таблица 4).

На протяжении 2015-2017 гг. в связи с притоком средств во вклады, а также поступательным понижением ключевой ставки ЦБ РФ (до 7,50 % с октября 2018 г.), коммерческие банки проводили политику понижения процентных ставок. Так, процентные ставки по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года были снижены с 13,11 % в январе 2015 г. до 9,25 % годовых в декабре; с 9,41 % в январе 2016 г. до 7,57 % в декабре 2016 г. Динамика процентных ставок по такой же категории вкладов организаций (кроме КО) была аналогичной – 13,57 % в начале 2015 г. и 10,82 % в конце; 10,14 % в начале 2016 г. и 9,15 % в конце.

Таблица 3 – Динамика изменения ключевой ставки Банка России за период с момента ее введения по 2019 г.

Период действия	Ключевая ставка, %	Границы коридора процентных ставок, %	Ставка рефинансирования, %
28.10.2019 г. – по наст. время	6,5	6,75 – 6,25	6,5
09.09.2019 г. – 27.10.2019 г.	7,0	7,25 – 7,0	7,0
29.07. 2019 – 08.08.2019 г.	7,25	7,0 – 7,5	7,25
17.06.2019 г. – 28.07.2019 г.	7,5	7,75 – 7,0	7,5
17.12.2018 г. – 16.06.2019 г.	7,75	8,0 – 7,0	7,75
17.09.2018 г. – 16.12.2018 г.	7,50	7,75 – 7,0	7,50
26.03.2018 г. – 16.09.2018 г.	7,25	8,0 – 7,0	7,25
12.02.2018 г. – 25.03. 2018 г.	7,5	8,0 – 7,5	7,5
18.12.2017 – 11.02.2018 г.	7,75	8,00 – 7,75	7,75
30.10.2017 г. – 17.12.2017 г.	8,25	8,50 – 8,00	8,25
18.09.2017 г. – 29.10.2017 г.	8,50	8,25–8,75	8,50
19.06.2017 г. – 17.09.2017 г.	9,00	9,25 – 9,00	9,00
02.05.2017 г. – 18.06.2017 г.	9,25	10,25 – 8,25	9,25
27.03.2017 г. – 01.05. 2017 г.	9,75	10,75 – 8,75	9,75
19.09.2016 г. – 26.03.2017 г.	10,00	11,00 – 9,00	10,00
14.06.2016 г. – 18.09.2016 г.	10,50	11,50 – 9,50	10,50
03.08.2015 г. – 13.06.2016 г.	11,00	12,00 – 10,00	11,00
16.06.2015 г. – 02.08.2015 г.	11,50	12,50 – 10,50	8,25
05.05.2015 г. – 15.06.2015 г.	12,50	13,50 – 11,50	8,25
16.03.2015 г. – 04.05.2015 г.	14,00	15,00 – 13,00	8,25
02.02.2015 г. – 15.03.2015 г.	15,00	16,00 – 14,00	8,25
16.12.2014 г. – 01.02.2015 г.	17,00	18,00 – 16,00	8,25



12.12.2014 г. – 15.12.2014 г.	10,50	11,50 – 9,50	8,25
05.11.2014 г. – 11.12.2014 г.	9,50	10,50 – 8,50	8,25
28.07.2014 г. – 04.11.2014 г.	8,00	9,00 – 7,00	8,25
28.04.2014 г. – 27.07.2014 г.	7,50	8,50 – 6,50	8,25
03.03.2014 г. – 27.04.2014 г.	7,00	8,00 – 6,00	8,25
13.09.2013 г. – 02.03.2014 г.	5,50	6,50 – 4,50	8,25

Сокращению мультипликационного эффекта расширения депозитов путем воздействия на объем свободных ресурсов банков в целях поддержания денежной массы на необходимом ЦБ РФ уровне способствует применение норм обязательного резервирования. Так, установление с 1 марта 2013 г. единого норматива обязательных резервов (НОР) по всем категориям банковских обязательств в размере 4,25 % обусловило снижение ставок, как по рублевым, так и валютным депозитам (таблица 5). Причем, на таком уровне норматив был сохранен до 30 июня 2016 г. ЦБ РФ объяснил такое решение значительным снижением актуальности использования НОР для целей регулирования движения капитальных потоков. И, действительно, снижение требований к обязательствам перед нерезидентами практически полностью компенсировалось их ростом перед физическими лицами и значительно не влияло ни на ликвидность, ни на динамику трансграничных потоков капитала.

Таблица 4 – Динамика ставок страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов [2]

Дата начала применения ставки	Первый расчетный период (квартал)	Вид ставки	Размер ставки, в процентах расчетной базы за расчетный период (квартал), %
01.07.2015	III квартал 2015 г.	Базовая	0,10
		Базовая + дополнительная	0,12
		Базовая + повышенная дополнительная	0,25
01.04.2016	II квартал 2016 г.	Базовая	0,10
		Базовая + дополнительная	0,15
		Базовая + повышенная дополнительная	0,30
01.07.2016	III квартал 2016 г.	Базовая	0,12
		Базовая + дополнительная	0,18

		Базовая + повышенная дополнительная	0,36
01.10.2016	IV квартал 2016 г.	Базовая	0,12
		Базовая + дополнительная	0,18
		Базовая + повышенная дополнительная	0,48
01.01.2017	I квартал 2017 г.	Базовая	0,12
		Базовая + дополнительная	0,18
		Базовая + повышенная дополнительная	0,60
01.08.2018	3 квартал 2017 г.	Базовая	0,13
		Базовая + дополнительная	0,19
		Базовая + повышенная дополнительная	0,73

На снижение процентных ставок по вкладам в 2016-2018 гг. также оказало влияние увеличение НОР: в 1,34 раза – по обязательствам в иностранной валюте (перед юридическими лицами-нерезидентами и по иным обязательствам), в 1,57 раза – по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте, однократно – по всем видам обязательства в рублях (01.08.17 г.). С 1 января 2018 г. были обновлены нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций путем включения нормативов по долгосрочным обязательствам. В итоге, чтобы компенсировать рост отчислений фонд обязательных резервов (ФОР), коммерческие банки вынуждены снижать ставки по новым привлечениям.

Таблица 5 – Динамика изменения нормативов обязательных резервов Банком России [1]

Вид норматива / период действия	01.04.11- 28.02.13	01.03.13- 31.03.16	01.04.16- 30.06.16	01.07.16- 31.07.16	01.05.17- 31.09.17	с 1.10.2017
Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте РФ	5,50	4,25	4,25	4,25	5,10	5,10
Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте			5,25	6,25	7,40	7,40
Норматив по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ			4,25	4,25	5,20	5,20

Норматив по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте	4,00	4,25	4,25	5,25	6,30	6,30
Норматив по иным обязательствам в валюте РФ*	4,00	4,25	4,25	4,25	5,10	5,10
Норматив по иным обязательствам в иностранной валюте*			5,25	6,25	7,20	7,20
Норматив по долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте РФ	x	x	x	x	x	5,00
Норматив по долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте РФ	x	x	x	x	x	7,00
Норматив по долгосрочным иным обязательствам кредитных организаций в валюте РФ	x	x	x	x	x	5,00
Норматив по долгосрочным иным обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте	x	x	x	x	x	7,00

Реакцией отечественных коммерческих банков на рост стоимости фондирования и процентного риска стало увеличение срочности депозитов (кроме КО). Об этом свидетельствует снижение в 2013-2017 гг. удельного веса вкладов со сроками привлечения свыше 1 года в общем объеме депозитов соответствующей категории вкладчиков: организаций – с 57,6 % в 2013 г. до 45,2 % в 2017 г.; населения – с 61,8 % в 2013 г. до 48,6 % в 2017 г. Это свидетельствует о снижении стабильности депозитного портфеля российских банков.

На недостаточно высокое качество депозитного портфеля банков России указывает также структура его розничной части по величине вложений, в которой доля вкладов свыше 1 млн. руб. в общей системе депозитов населения составляет примерно 40 %. При этом средний размер депозита составляет 100-110 тыс. руб. И это несмотря на повышение Агентством по страхованию вкладов лимита по страховым выплатам в 2 раза с 2015 г. – с 700 тыс. руб. до 1,4 млн. руб.

Изменения в конъюнктуре рынка банковских услуг, в частности его

глобализация и обострение межбанковской конкуренции, неминуемо отражаются на депозитной политике отечественных банков. Депозитные продукты обновляются за счет расширения линейки вкладов и формирования по ним привлекательных условий. Принципиальным также становится проведение эффективной маркетинговой работы по привлечению клиентов (таблица 6).

Таблица 6 – Характеристика инноваций в депозитной политике коммерческих банков России

Направления депозитной политики	Характеристика направлений депозитной политики
Расширение линейки вкладов	онлайн-вклады – депозиты, открытые в интернет-банке или банкомате; благотворительные вклады и карты, привлекающие вкладчиков, которые стремятся помогать нуждающимся гражданам; фидуциарные депозиты, суть которых состоит в том, что клиент размещает средства в банке А не напрямую, а через банк Б. Это позволяет «спрятать» клиента перед банком А и государством, в котором находится этот банк, обеспечив клиентам получение дополнительных процентов; мультивалютные вклады
Формирование выгодных условий по вкладу	дополнительные проценты к ставке по вкладу пенсионерам, постоянным клиентам, при открытии вклада в интернет-банке; дебетовая карта в подарок – для физических лиц; бесплатное открытие расчетного счета, подключение к онлайн услугам банка – для юридических лиц; увеличение скорости и простоты оформления вкладов
Маркетинговые инструменты по привлечению клиентов	SWOT-анализ, позволяющий провести детальное изучение внешней и внутренней среды банка, выявить его сильные и слабые стороны Бэнчмаркинг, предоставляющий возможность непрерывно проводить систематический поиск наилучших практик формирования депозитной политики CRM-технология, – направленная на разработку бизнес решений для клиентов и создание условий укрепления отношений между банком и клиентом

В конечном счете, банковские учреждения России становятся более клиентоориентированными в части депозитной политики. Однако, приведенные в таблице 6 и иные новшества, внедрены далеко не всеми отечественными

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

банками. Так, онлайн-вклады пока предлагают чуть больше 20 кредитных учреждений с банковской лицензией, включая крупнейшие (например, Сбербанк, Альфа-Банк, Промсвязьбанк). Что касается банков, продуктовая линейка которых содержит депозиты, связанные с благотворительностью, то в интернет-источниках их список ограничен следующими: Сбербанк, Альфа-Банк, Банк Уралсиб, СКБ-Банк, Газэнергобанк, Кредит Урал Банк, Саровбизнесбанк, Локо-Банк. Между тем, только активная депозитная политика, развивающаяся «в ногу» с ведущими мировыми тенденциями рынка депозитных услуг, повышает привлекательность российских банков в глазах имеющих и потенциальных вкладчиков и способствует расширению их ресурсной базы.

Резюмируя вышесказанное, можно заключить, что особенности действующей депозитной политики отечественных коммерческих банков состоят в наличии специфических факторов, влияющих на ее формирование. В первую очередь это касается низкого уровня потребности россиян в банковских вкладах, вследствие чего имеем невысокую широту охвата граждан России банковскими депозитами (58,7 % экономически активного населения страны). Причем, динамику рынка депозитных услуг обеспечивают обладатели срочных вкладов от 10 тыс. руб. (99 % всех розничных депозитов), на которых приходится 17 % экономически активного населения. Помимо этого, депозитную политику отечественных банков определяют многочисленные макроэкономические факторы, причиной появления которых послужила череда кризисов, постигших российскую экономику в 2008-2009 гг. и 2014-2015 гг.: снижение реальных располагаемых доходов населения; рост (2013-2014 гг.) и замедление (2015-2017 гг.) инфляции; массовый отзыв ЦБ РФ банковских лицензий; лимитирование внешних заимствований в связи с вводом для отечественных банков ограничительных мер со стороны ЕС и США (с 2014 г.); отток средств нерезидентов и замораживание пенсионных накоплений (2014 г.);

низкая инвестиционная активность бизнеса и перевод средств из иностранных банков (2013-2014 гг.); ослабление (2013-2014 гг.) и укрепление (2015-2017 гг.) рубля; волатильность пар доллар / рубль и евро / рубль. Учитывая эти и иные (глобализация, обострение межбанковской конкуренции) детерминанты, коммерческие банки, регулировали работу по привлечению средств во вклады посредством переоценки валютных депозитов, изменения уровня процентных ставок (с учетом ключевой ставки Банка России, динамики ставок страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов, нормативов обязательных резервов), расширения линейки вкладов и формирования по ним привлекательных условий, внедрения маркетинговых инструментов привлечения клиентов. При совокупном воздействии вышеуказанных факторов формировался депозитный портфель российских банков, за 2013-2017 гг. приобрелись определенные характерные черты: замедление темпов роста депозитов в рублях и спад объемов привлечения средств клиентов в иностранной валюте и драгоценных металлах (2016 г.); преобладание рублевых вкладов (60,6-75,0 %); снижение доли вкладов со сроками привлечения свыше 1 года (до 45,2 % (-12,4 п. п.) в корпоративном портфеле, до 48,6 % (-16,6 п. п.) в розничном портфеле); невысокий удельный вес вкладов населения размером свыше 1 млн. руб. (40 % розничного депозитного портфеля) и средний размер вклада (100-110 тыс. руб.).

#### **Библиографический список:**

- 1 Аброкова Л. С. Роль депозитной политики в системе управления пассивными операциями коммерческого банка / Л. С. Аброкова // Экономика и социум. – 2014. – № 4-1 (13). – С. 144–147.
- 2 Андрюшин С. А. Кредитование российской экономики в условиях макроэкономической нестабильности / С. А. Андрюшин, В. К. Бурлачков // Банковское дело. – 2016. – № 3. – С. 12–19
- 3 Ильина Е. В. Влияние Центрального банка на депозитную политику коммерческих банков / Е. В. Ильина, В. Е. Илюшин // Ученые записки Тамбовского отделения РoСМУ. – 2016. – № 4. – С. 133–138.

*Оригинальность 88%*