

УДК 336.71

**ВОПРОСЫ ФОРМИРОВАНИЯ УСТОЙЧИВОЙ ДЕПОЗИТНОЙ
БАЗЫ БАНКОВ****Продолятченко П.А.,**

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Краснодарский филиал, Краснодар,
email: PAProdolyatchenko@fa.ru

Аннотация. В данной статье рассматриваются важные аспекты использования денежных сбережений населения для формирования устойчивой ресурсной базы отечественных банков. В исследовании осуществляется изучение и анализ современной структуры банковских депозитов, подчеркивается снижение качества депозитного портфеля российских кредитных организаций, обосновывается необходимость развития долгосрочных депозитных отношений между банками и сберегателями (депозиторами). В статье представлена авторская позиция по формированию устойчивой депозитной базы банков на основе усиления клиентоориентированного подхода в депозитовании, повышения степени доверия к отечественным банковским структурам и изменения статуса депозиторов. Предложены меры по совершенствованию депозитного менеджмента в вопросах обеспечения деятельности российских банков долгосрочными финансовыми ресурсами для удовлетворения растущих потребностей отечественной экономики в долгосрочных банковских инвестициях.

Ключевые слова: банки, сберегатели, депозитная политика, депозитование, депозитный менеджмент, срочные депозиты, депозиты «до востребования», проценты, налоги.

Prodolyatchenko P.A.,

Financial University under the Government of the Russian Federation, Krasnodar Branch, Krasnodar,
email: PAProdolyatchenko@fa.ru

ISSUES OF FORMATION OF A STABLE DEPOSIT BASE OF BANKS

Abstract. This article discusses important aspects of the use of monetary savings of the population for the formation of a stable resource base of domestic banks. The study examines and analyzes the modern structure of bank deposits, emphasizes the decline in the quality of the deposit portfolio of Russian credit institutions, justifies the need to develop long-term deposit relations between banks and savers (depositors). The article presents the author's position on the formation of a stable deposit base of banks based on strengthening the customer-oriented approach in depositing, increasing the degree of trust in domestic banking structures and changing the status of depositors. Measures are proposed to improve deposit management in ensuring the activities of Russian banks with long-term financial resources to meet the growing needs of the domestic economy in long-term banking investments.

Keywords: banks, savers, deposit policy, depositing, deposit management, term deposits, demand deposits, interest, taxes.

Формирование устойчивой ресурсной базы банков всегда являлось ключевой задачей банковского финансового менеджмента. От успехов реализации банковским

менеджментом политики по вовлечению в банковский бизнес финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и населения зависит возможность осуществления активных операций банковских структур, направленных на реализацию основной цели деятельности кредитных организаций — «извлечение прибыли» [1]. При этом важно обеспечить как количественные, так и качественные параметры формирования совокупности финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка. В значительной мере ресурсное обеспечение современного отечественного банка в настоящее время достигается за счет реализации депозитной политики, в основе которой лежит депозитная работа с физическими лицами, обладающими денежными сбережениями и способными (желающими) размещать их на банковских депозитных счетах «в целях хранения и получения дохода» [1]. Актуальность развития данного направления менеджмента обусловлена существенными изменениями финансовых потоков, связанных с санкционными ограничениями заимствования денежных средств у иностранных участников финансового рынка, заморозкой существенной части активов Банка России и иных российских экономических субъектов, ограниченностью бюджетных ассигнований и ростом военных расходов. В настоящее время денежные средства юридических лиц в силу их ограниченности и необходимости направления на поддержание и развитие экономики нельзя рассматривать в качестве потенциального ресурса для наращивания банковских пассивов. По ряду объективных и субъективных причин финансовые ресурсы Банка России ограничено используются для нужд кредитных организаций. В сложившейся ситуации, пожалуй, единственным источником для пополнения ресурсной базы отечественных банков служат денежные сбережения физических лиц.

В современном российском обществе, несмотря на общие показатели снижения уровня жизни и реальных доходов населения, его закредитованность и сокращение накопительного потенциала, всегда существует часть физических лиц, имеющих денежные сбережения и хорошие заработки. При этом лишь незначительная часть свободных денежных средств населения вовлечена в банковский бизнес и хранится на банковских депозитах. По оценкам различных экспертов в настоящее время на руках у населения находится около 16 трлн рублей и 80 млрд долларов [2]. Существенные денежные ресурсы отвлечены в инвестиционную недвижимость, дорогостоящие изделия и предметы, а также вовлечены в теневое ростовщичество. В современных условиях ведения банковского бизнеса конкурентная борьба кредитных организаций направлена на обладание потенциальными финансовыми ресурсами, сосредоточенными у указанной части населения. Одним из действенных способов увеличения конкурентных преимуществ банков в формировании устойчивой депозитной базы является модернизация банковских депозитных продуктов и расширение их продуктовой линейки. При этом банки должны проявлять постоянную заботу не только о сохранении, но и о приумножении капитала депозиторов (вкладчиков), предлагая им новые услуги, которые способствуют развитию инвестиционной активности, повышению ее доходности, снижают финансовые и временные издержки клиентов, создают комфортные условия взаимодействия с кредитной организацией, стимулируют развитие сберегательных процессов.

Исходя из роли денежных средств сберегателей в функционировании кредитной организации, стратегической целью банковского менеджмента должно стать преобразование современного банковского учреждения в своеобразную «коалицию вкладчиков» [3]. Именно в интересах и по инициативе данной коалиции должны

развиваться и совершенствоваться депозитные отношения, осуществляться депозитный менеджмент и процесс банковского депозитования.

Цель исследования

В связи с повышением роли индивидуальных денежных сбережений граждан в решении вопросов формирования устойчивой депозитной базы банков актуализируются задачи изучения тенденций депозитного процесса, анализа структуры банковских депозитов физических лиц, оценки потенциала сберегателей и надежности действия механизма трансформации денежных сбережений в инвестиции при депозитовании, а также возрастает значение разработки и принятия мер по стимулированию сберегательного поведения и совершенствованию процессов вовлечения сбережений в банковский бизнес. Целью данного исследования является изучение перспектив развития депозитного рынка в России и разработка предложений по активизации долгосрочного депозитования. Для реализации данной цели в исследовании решаются задачи анализа и оценки существующей и потенциальной структуры банковских депозитов; определения факторов, влияющих на процесс депозитования; обоснования изменения статуса вкладчиков (депозиторов); развития системы страхования банковских вкладов (депозитов); совершенствования системы налогообложения доходов по банковским депозитам.

Материал и методы исследования

Базой исследования является современный депозитный рынок России. Исследуется динамика банковских депозитов и изменение их структуры, обуславливающие количественные и качественные характеристики депозитной базы отечественных банков. В исследовании применяется совокупность способов научного познания, таких как теоретические, организационные, эмпирические, интерпретационные методы и метод обработки данных. Гипотезой исследования служит наличие связи развития недоверия населения к деятельности кредитных организаций и пенияфобии сберегателей с совершенствованием депозитного менеджмента, разработкой и принятием мер по стимулированию сберегательных процессов граждан, укреплением мер защиты интересов вкладчиков (депозиторов), включая изменение их статуса в банковском бизнесе.

Результаты исследования и их обсуждение

На протяжении последних лет на депозитном рынке России происходят существенные изменения, связанные со снижением качества депозитного портфеля, что отражается на сокращении возможностей банков осуществлять долгосрочное инвестирование в реальный сектор отечественной экономики, испытывающий острую потребность в привлечении и заимствовании финансовых ресурсов. Изменения структуры банковских депозитов происходит за счет существенного сокращения доли долгосрочных депозитов и преимущественного хранения денежных средств на счетах «до востребования» и депозитных счетах с короткими сроками действия депозитных договоров. Причем эта тенденция сохраняется на фоне общего роста депозитных вложений в банковский бизнес и попыток воздействовать на депозитный процесс при помощи ключевой ставки Банка России.

Объем денежных средств физических лиц, размещенных на депозитных банковских счетах как срочных, так и «до востребования», растет из года в год. В настоя-

щее время вклады (депозиты) населения России в коммерческих банках составляют сумму свыше 40 трлн рублей. Эти средства перекрывают потребности физических лиц в кредитных ресурсах (задолженность населения по кредитам 30 трлн рублей). Но их явно недостаточно для кредитования корпоративных клиентов банка и развития реального сектора экономики России.

Динамику роста депозитов физических лиц в российских кредитных организациях характеризуют следующие данные (рис. 1).

За последние 10 лет денежные средства физических лиц, размещенные на банковских депозитах, увеличились в 2,5 раза. При этом динамика прироста депозитных средств населения характеризуется наличием различий темпов роста объемов депозитов в отдельные годы. Так, в последние три года наблюдалось снижение темпов прироста депозитов с 7,5% до 4,8%. Однако в текущем году по I полугодю наблюдается прирост вкладов населения на 8,9%, за 9 месяцев 2023 г. — на 12%, а к концу года прогнозируется 14% увеличение денежных средств на банковских депозитных счетах физических лиц. Однако такая положительная динамика не отражает качественного изменения структуры депозитной базы банков. Для формирования устойчивой депозитной базы кредитных организаций банковскому менеджменту важно обеспечить процесс преобразования количественных показателей в качественные.

В структуре депозитов физических лиц наблюдаются существенные изменения доли краткосрочных и долгосрочных вложений денежных средств. Особенно ярко это проявляется в период 2020-2022 гг., характеризующийся пандемийными ограничениями и изменениями экономической и геополитической обстановки после начала СВО. Структуру денежных средств, размещенных физическими лицами на депозитных банковских счетах в указанный период, характеризуют данные таблицы 1.

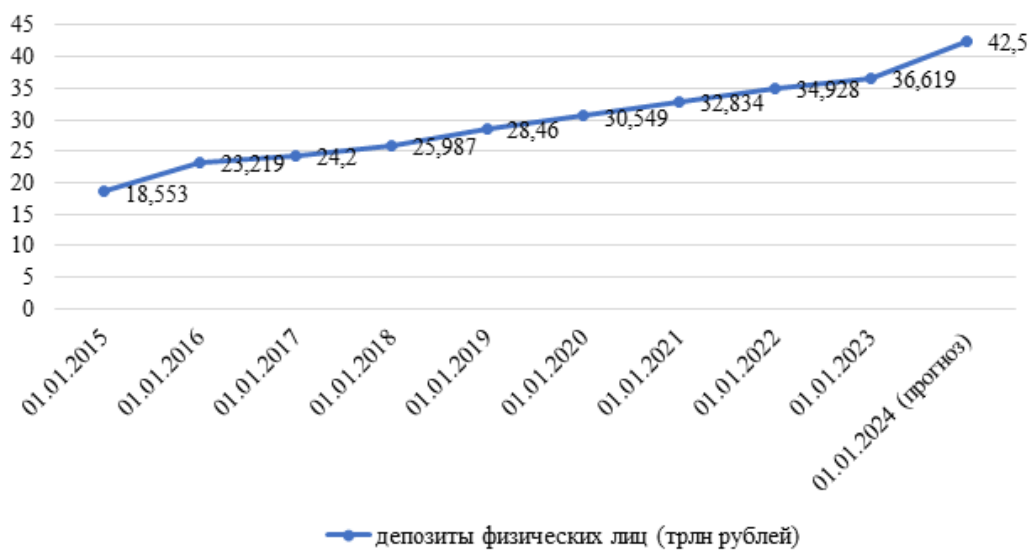


Рис. 1. Динамика роста объемов депозитов физических лиц в российских кредитных организациях за 2014-2023 гг [4, 2]

Объем привлеченных кредитными организациями средств (вкладов) физических лиц в 2020-2022 гг. (млрд рублей) [4]

Показатели	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
Средства (вклады) физических лиц – всего:	30549	32834	34695	36619
По срокам привлечения				
До востребования	7966	12043	13983	14563
На срок до 30 дней	85	70	111	41
На срок от 31 до 90 дней	333	422	339	770
На срок от 91 до 180 дней	1901	1211	812	4660
На срок от 181 дня до 1 года	7898	7286	8084	8670
На срок от 1 года до 3 лет	10880	9974	9644	6795
На срок свыше 3 лет	1486	1828	1722	1120

За трехлетний период доля депозитов «до востребования» в общем объеме банковских депозитов физических лиц увеличилась с 26,1% до 39,8%, в суммовом выражении денежные ресурсы выросли на 5597 млрд рублей (почти в два раза). За этот же период доля депозитных средств, размещенных на срок от 1 года до 3 лет, сократилась с 35,6% до 18,6%, депозиты данного вида уменьшились на 4085 млрд рублей. Доля долгосрочных депозитов на срок свыше 3 лет сократилась с 4,86% до 3,06%, уменьшившись на 336 млрд рублей. Сберегатели предпочитают среди срочных депозитов выбирать вложения со сроками 3-6 месяцев.

Отмеченные тенденции, несмотря на рекордный прирост средств населения, размещенных на депозитных счетах банков, отмечаются и в 2023 году: на 01.01.2023 года доля депозитов «до востребования» в депозитном портфеле отечественных банков составляет 41,1%, депозитов с привлечением на срок от 1 года до 3 лет -17,8%, а долгосрочных депозитов на срок свыше 3 лет – 3%. «Непопулярность в России депозитов на срок более 3 лет связана с высокой волатильностью денежного рынка, как следствие, сложностью его прогнозирования в разрезе ставок и объемов, что стимулирует банки концентрироваться на привлечении среднесрочных депозитов» [5].

С 2019 года ключевая ставка Банка России, следовательно, ставки по депозитам банков, менялись 23 раза (табл. 2). Изменение ставок в отдельные периоды сыграло положительную роль в снижении и прекращении оттока денежных средств с банковских депозитов. В целом же рост объемов депозитов физических лиц наблюдался и при снижении ключевой ставки, а при ее увеличении не отмечается резкого притока средств населения на депозитные счета банков. Изменение ключевой ставки не меняет наблюдаемые тенденции в структуре депозитов физических лиц.

Очевидно, что для увеличения долгосрочных депозитных вложений россиян в банковский сектор экономики влияния ключевой ставки явно недостаточно. Наблюдаемое в настоящее время увеличение ключевой ставки центрального банка – это одностороннее тактическое действие, направленное прежде всего на сдерживание инфляции и стабилизацию процесса обесценения национальной валюты. Кроме того, банкам и населению при частых колебаниях ключевой ставки довольно сложно выстраивать долгосрочные депозитные отношения. Поэтому банки иногда делают более привлекательными условия размещения денежных средств физических лиц на срок 3-6 месяцев.

Размеры ключевой ставки Банка России 2020-2023 гг. [4]

Начало действия	Конец действия	Значение
16.12.2019	09.02.2020	6.25
10.02.2020	26.04.2020	6.00
27.04.2020	21.06.2020	5.50
22.06.2020	26.07.2020	4.50
27.07.2020	21.03.2021	4.25
22.03.2021	25.04.2021	4.50
26.04.2021	14.06.2021	5.00
15.06.2021	25.07.2021	5.50
26.07.2021	12.09.2021	6.50
13.09.2021	24.10.2021	6.75
25.10.2021	19.12.2021	7.50
20.12.2021	13.02.2022	8.50
14.02.2022	27.02.2022	9.50
28.02.2022	10.04.2022	20.00
11.04.2022	03.05.2022	17.00
04.05.2022	26.05.2022.	14.00
27.05.2022	13.06.2022	11.00
14.06.2022	24.06.2022	9.50
25.07.2022	18.09.2022	8.00
19.09.2022	23.07.2023	7.50
24.07.2023	14.08.2023	8.50
15.08.2023	17.09.2023	12.00
18.09.2023	29.10.2023	13.00
30.10.2023	н.в.	15.00

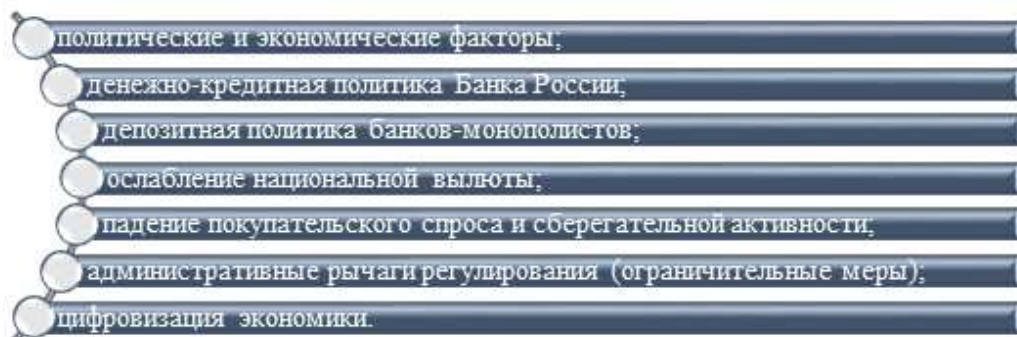


Рис. 2. Основные факторы, воздействующие на депозитный рынок

Ключевыми внешними факторами, оказывающими наиболее существенное воздействие на современный рынок депозитных ресурсов, являются следующие (рис. 2).

Основными внутренними факторами в депозитной деятельности банков являются осуществляемая банком депозитная политика и состояние его менеджмента. Важность разработки и реализации актуальной для потребителя (сберегателя) депозитной политики, способствующей аккумуляции финансовых ресурсов для банка в необходимых объемах, требуемого качества и по оптимальной цене, особенно ярко проявляется в современных условиях финансовой нестабильности с высоким уровнем волатильности, латентной инфляции, цифровизации, появления новых видов финансовых продуктов и инструментов, обострения конкуренции. Депозитная политика банков должна быть клиентоориентированной, отвечать потребностям сберегателей, ориентироваться на предоставление широкого спектра депозитных продуктов для различных категорий депозиторов. Так, например, в настоящее время для банковского менеджмента перспективным направлением развития депозитных отношений является взаимодействие с военнослужащими и волонтерами — участниками специальной военной операции, денежные выплаты которым существенно выросли. Определены дополнительные выплаты раненым и размеры единовременного пособия семьям погибших. Важно, чтобы данные средства, полученные в результате сложной, вынужденной меры ведения боевых операций, не были потрачены на сиюминутное потребление, а стали инвестиционными вложениями, обеспечивающими дополнительный доход и реализацию стратегических целей граждан. Для подобных случаев увеличения размеров денежных средств граждан также возможно использование системы долгосрочного депозитования с применением плавающей процентной ставки с установлением 10-процентного минимального предела. При этом социальная роль российских банков должна проявляться в установлении особых условий для инвестиционной деятельности участников специальной военной операции и их семей. Кроме этого, развитие депозитных продуктов может сочетать в себе получение процентных доходов и оказание благотворительной помощи отдельным категориям граждан (например, отчисление 0,1% процентного дохода в фонд Всероссийского Союза Ветеранов, Фонд помощи ветеранам боевых действий или в создаваемые фонды помощи раненым и семьям погибших в результате специальной военной операции на Украине и проч.).

В депозитной практике следует последовательно отходить от принципа публичности, создавая депозитные продукты для различных категорий сберегателей, учитывая их статус, особенности сберегательного поведения, возможности и потребности. Необходимо отметить, что в настоящее время не только большой ставке по депозитам отдается предпочтение вкладчиков при решении вопроса о размещении денежных средств на банковских депозитах. В значительной степени для депозиторов наиболее важным является наличие оперативного доступа к своим сбережениям, временно размещенным на банковских депозитных счетах. Предпочтение при этом, кроме депозитов «до востребования», отдается краткосрочным депозитам, где сроки вложения минимальные и практически отсутствует риск потери процентного дохода. Разница в процентных ставках по краткосрочным и долгосрочным депозитам в настоящее время не компенсирует для вкладчиков риска потери доходов, которые могут возникнуть при необходимости досрочного закрытия депозитного счета. Многочисленные исследования и заключения аналитиков показывают, что

вкладчики пока не готовы пересматривать свои предпочтения в собственной депозитной политике в сторону выстраивания долговременных депозитных отношений с банками в части заключения долгосрочных договоров по банковским депозитам. А банки при этом не готовы стимулировать подобный процесс и расширять линейку долгосрочных депозитных продуктов.

Сохраняемая в настоящее время тенденция хранения денежных средств «под рукой» обусловлена нарастанием градуса неопределенности и неуверенности в завтрашнем дне, вызвана существенными изменениями в психологии людей, имеющих денежные сбережения. Это относится как к лицам, имеющим депозитные счета в банках, так и к россиянам, отдающим предпочтение так называемым «матрасным сбережениям», объем которых за последний год вырос на 3,5 трлн рублей и достиг рекордного уровня (по оценке Банка России в середине текущего года объем наличных сбережений достиг 17 трлн рублей).

При решении вопросов расширения депозитной базы банков и улучшения ее качества следует обратить внимание на прогрессирующую в последнее время психологическую фобию — пенияфобию, связанную с боязнью остаться без денег, потерять денежные накопления, стать нищим. Естественно, такие страхи не свойственны тем людям, которые привыкли жить от зарплаты до зарплаты, или решающим свои финансовые проблемы путем заимствования. Однако практически все люди, имеющие денежные сбережения, испытывают хотя бы мимолетный страх или беспокойство остаться «ни с чем», т. е. без денежных запасов. По данным социологических опросов боязнь бедности и нищеты входит в тройку основных страхов россиян. Пенияфобией в различных ее формах болеет каждый третий обладатель денежных сбережений. Пенияфобия проявляется:

- в стремлении хранить денежные сбережения в наиболее ликвидной форме;
- в недоверии к финансовым институтам, связанном с риском потери сбережений;
- в боязни ограничения пользования денежными сбережениями, находящимися на банковских счетах;
- в распространении слухов о возможной временной блокировке срочных депозитов;
- в страхе потери денежных средств на счете в результате мошеннических действий;
- в возможности технических сбоев в процессе банковского обслуживания;
- в возможных перебоях в налично-денежном обращении, обусловленных недостаточностью налично-денежной массы в том или ином регионе;
- в большой вероятности возникновения проблем в обналаживании денежных средств счетов в случае массового обращения клиентов в банк и проч.

В этой связи банковскому менеджменту целесообразно применять систему персонального обслуживания сберегателей с закреплением за каждым депозитом персонального менеджера. При этом надо учитывать то, что «многие клиенты высоко ценят реальный контакт и индивидуальный подход, им важен факт оказания сервиса не только приложениями Интернета, но и сотрудниками банка. Наличие персонального менеджера и возможность персонального обслуживания для многих таких клиентов является определяющим фактором» [6]. Персональный менеджер способен более качественно осуществлять обслуживание депозитора, вести разъяснительную работу в сфере депозитования, поддерживать личные

доверительные связи с клиентом, развеивать его страхи и опасения. Следует отметить, что развитие персонального менеджмента в депозитовании может успешно осуществляться и в условиях масштабной цифровизации банковской деятельности. Совершенствование системы взаимоотношений банка с депозиторами может осуществляться путем использования в банковском обслуживании модели клиентоцентричности, реализуемой при помощи технологии CRM (Системы управления взаимодействиями с клиентами) как одного из элементов банковской цифровизации. Клиентоориентированность, клиентоцентричность, мобильность, персонализация обслуживания, разработки и предоставления продуктов с настоящее время являются главными элементами концепции цифрового банкинга. В рамках внедрения в банковскую практику модели клиентоцентричности не лишним будет и создание психологической службы в банке, направленной на совершенствование работы с клиентской базой. Данные меры обусловлены растущей ролью сберегателей-физических лиц в процессе обеспечения непрерывности депозитного финансирования банковской деятельности, увеличении его масштабов и улучшении качества депозитного портфеля банка.

Положительным аспектом пенияфобии сберегателей является отказ от спонтанных, излишних денежных трат и стремление сохранить сбережения в надежных финансовых инструментах. Таким инструментом для сумм в пределах страхового возмещения по системе страхования банковских вкладов, например, может служить долгосрочный банковский депозит с плавающей процентной ставкой [7].

Решение проблем формирования устойчивой ресурсной базы отечественных банков в значительной мере зависит от поддержки со стороны Банка России и правительственных решений в сфере функционирования механизмов стимулирования и поощрения формирования долгосрочных сбережений граждан. Так, например, увеличение в 2020 году до 10 млн рублей размера страхового возмещения вкладчикам-физическим лицам при наличии на их счетах временно высоких остатков, образовавшихся в связи с особыми жизненными обстоятельствами, положительно сказалось на динамике роста и качестве депозитного портфеля банков. К таким обстоятельствам законом отнесены: продажа вкладчиком принадлежащей ему недвижимости, получение наследства, социальных выплат, субсидий, выплат по обязательным видам страхования или выплат по решению суда. Страхование в повышенном размере распространяется на такие средства, зачисленные на счета вкладчика в безналичном порядке в течение 3 месяцев до дня наступления страхового случая [8]. Однако следует отметить, что страховое возмещение до 10 млн рублей затрагивает лишь ограниченное количество лиц (вклады от 3 до 10 млн. рублей имеют лишь менее пол процента обладателей депозитных счетов), которые, по сути, не являются сберегателями.

В текущем году в 2 раза — с 1,4 млн рублей до 2,8 млн рублей — увеличен порог возмещения для средств граждан, которые находятся под управлением негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Однако данная мера пока не привела к значительному увеличению размера пенсионных накоплений, которые в настоящее время составляют около 3,3 трлн рублей. Кроме того, инвестиционная деятельность негосударственных пенсионных фондов лишь в небольшой части затрагивает рынок банковских ресурсов. Большой эффект принесла бы практика распространения увеличения порога возмещения на долгосрочные депозитные счета физических лиц, включая организацию депозитных пенсионных счетов.

В текущем году Правительством Российской Федерации поручено Минфину и Минэкономразвития при участии Центробанка разработать механизмы стимулирования и поощрения формирования долгосрочных сбережений граждан. Кроме этого, Банк России предлагает повысить размер гарантированного страхового возмещения по длинным вкладам и одновременно снизить размер банковских отчислений с них в Агентстве по страхованию вкладов (АСВ). Минфин, в свою очередь, предлагает освободить вклады сроком свыше 1 года от налогообложения. Комитетом Госдумы по финансовому рынку предлагается не только освободить длинные вклады от налогов и повысить по ним страховое возмещение с 1,4 млн рублей сразу до 10 млн рублей, но и сделать их безотзывными. Все это внушает определенный оптимизм и раскрывает определенные перспективы в решении вопросов формирования устойчивой ресурсной базы банков, столь необходимой для развития отечественной экономики. Однако решения по данным вопросам постоянно затягиваются, а актуальность принимаемых мер снижается.

Выводы

В настоящее время депозитный рынок России подвергается серьезной структурной трансформации, обусловленной сокращением долгосрочных депозитных вложений на фоне существенного роста наиболее ликвидных депозитов физических лиц. В данной ситуации возникает риск быстрого оттока значительных финансовых ресурсов банка с депозитных банковских счетов населения «до востребования» и с короткими сроками размещения (до трех месяцев). Кроме этого, банковским менеджментом не решается проблема обеспечения реального сектора экономики долгосрочными финансовыми ресурсами за счет депозитов физических лиц с длительными сроками хранения денежных средств. Использование сберегателями наиболее ликвидных видов банковских депозитов свидетельствует о существовании проблемы доверия к кредитным организациям, ослаблении партнерских депозитных отношений, негативном влиянии развития пенияфобии на психологию сберегателей (депозиторов). Такая ситуация может привести к банковскому кризису ликвидности, что негативно скажется на перспективах развития возрождающейся отечественной экономики.

Для изменения ситуации необходимо использовать весь арсенал возможностей по развитию и стимулированию сберегательного процесса с целью аккумуляции в банковской сфере денежных средств населения для решения задач развития отечественной экономики и повышения благосостояния населения России. В основе развития данного процесса должно быть установление долговременных партнерских отношений между банками и сберегателями, обеспечивающее непрерывность и качество депозитного финансирования банковской деятельности.

Решение проблемы повышения устойчивости депозитной базы отечественных банков за счет увеличения доли долгосрочных депозитов физических лиц зависит как от деятельности самих банков и их сообществ, так и от поддержки со стороны Банка России и правительственных решений в сфере функционирования механизмов стимулирования и поощрения формирования долгосрочных сбережений граждан.

Усилия банковского менеджмента могут быть направлены на развитие долгосрочных депозитных продуктов, включая особенности отдельных категорий сберегателей, создание условий для функционирования банковских пенсионных накоплений, дифференциацию процесса начисления процентов по вкладам, включая

механизм использования плавающей процентной ставки в депозитовании, поощрение долговременных депозитных отношений и повышение статусности депозиторов как партнеров в обеспечении финансовых ресурсов для банковского бизнеса. Развитие системы индивидуального менеджмента, закрепление за депозиторами персональных банковских менеджеров и организация банковской психологической службы помогут укрепить доверие сберегателей к деятельности кредитных организаций и снизить влияние паниафобии на поведение клиентов банка.

На законодательном уровне необходимо совершенствовать систему страхования банковских вкладов (депозитов), прежде всего, за счет дифференциации размера страхового возмещения по депозитам с различными сроками размещения денежных средств, с приоритетом существенного увеличения размера страхового возмещения по депозитам сроком более трех лет. Также необходимо совершенствовать систему налогообложения доходов по банковским депозитам физических лиц с возможным освобождением от налогов доходов по долгосрочным депозитам.

В решении вопросов обеспечения возможности формирования банками устойчивой ресурсной базы за счет денежных сбережений населения необходимо осознавать реалии существующего состояния общества и экономики: для развития экономики в настоящее время нет наиболее значимых и перспективных направлений аккумуляции финансовых ресурсов кроме денежных сбережений и доходов физических лиц.

Литература

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». М.: Издательство: Омега-Л, 2022, 94 с.
2. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: <https://www.asv.org.ru/> (дата обращения 18.10.2023).
3. Продолятченко П.А. Трансформация банка в коалицию вкладчиков // Российское предпринимательство. 2009. № 12. С. 104-108.
4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения 18.10.2023).
5. Мартенс А.А., Деркач Н.Щ., Шаромова Е.А. Депозитная политика коммерческого банка: факторы формирования // Вопросы управления. 2023. № 3 (82). С. 19-31.
6. Ушаков А.Е. Принцип клиентоориентированности банковской деятельности в условиях цифровизации // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2020. Т. 9. № 1 (30). С. 350-353.
7. Продолятченко П.А., Поплавская В.В. Использование плавающих процентных ставок в депозитовании // Московский экономический журнал. 2022. № 5. С. 498-508. DOI: 10.55186/2413046X_2022_7_5_288.
8. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». М.: Издательство: Омега-Л, 2023. 45 с.