



УДК 336.781.5

**ANALYSIS OF BANKING PRODUCTS REVENUE ON THE EXAMPLE OF
BANKS OF THE RUSSIAN FEDERATION****АНАЛИЗ ДОХОДНОСТИ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ НА ПРИМЕРЕ БАНКОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ****Kadyrov A.R. / Кадыров А.Р.***graduate student / студент магистратуры***Snurnikov A.V. / Снурников А.В.***graduate student / студент магистратуры**Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilina,**Krasnodar, st. Kalinina, 13**Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина,**г. Краснодар, ул. Калинина, 13*

Аннотация: В статье рассматривается негативное влияние снижения процентных ставок по рублевым депозитам на развитие банковского сектора. Опираясь на максимальную процентную ставку по депозитам ведущих банков Российской Федерации, осуществлен анализ доходности данных вкладов.

Ключевые слова: Банк России, процентная ставка, депозит, инвестиционный вклад.

По состоянию на ноябрь 2019 г. на официальном сайте Банка России сообщается, что максимальная процентная ставка по рублевым вкладам в ведущих банках страны, которые привлекают наибольший объем депозитов, снизилась в среднем до 6,36% годовых. Также Центральный банк, опираясь на статистику, отмечает, что максимальная ставка по вкладам начала снижаться с начала года. Так, в январе 2019 г. она составляла в среднем 7,55%, а в октябре 2018 г. – примерно 7% [1].

Вклад или депозит – это сумма денежных средств, принимаемая банком от вкладчика на определенное или неопределенное количество времени. Согласно статье 834 Гражданского Кодекса банк: «...обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором...» [5].

Исходя из всего выше перечисленного, гражданам Российской Федерации становится сложнее сохранить денежные средства от инфляции. Напомним, что на сентябрь 2019 г., согласно данным Банка России, инфляция составляет – 4,0% [1].

Для минимизирования данных негативных факторов, осуществим анализ доходности банковских продуктов. Основным показателем для анализа будет выступать процентная ставка, а также возможные «подводные камни».

В таблице 1 представлен рейтинг банков Российской Федерации по вкладам с максимальной процентной ставкой [4].

Анализируя данные таблицы 1, можно сделать вывод, что наибольшую процентную ставку имеет вклад «Стратегия» банка УРАЛСИБ – 9,00%. Однако, наибольший срок имеет вклад «Накопительный счет» банка ОТКРЫТИЕ – 1 825 дн. Стоит также отметить, что и минимальная сумма в 1 рубль принадлежит банку ОТКРЫТИЕ.



Таблица 1
Рейтинг банков Российской Федерации по вкладам с максимальной процентной ставкой

Название вклада*	Наименование банка	Ставка, %	Срок, дн.	Мин. сумма, руб.
Стратегия	УРАЛСИБ БАНК	9,00	181	150 000
Инвестиционный	БАНК СОЛИДАРНОСТЬ	8,50	395	30 000
Двойная выгода	РОСГОССТРАХ БАНК	8,50	367	100 000
МТС Инвестиционный	МТС БАНК	8,50	367	100 000
Моя стратегия	СвязьБанк	8,50	181	1 000 000
Моя стратегия с НСЖ	ПСБ	8,50	181	1 000 000
Накопительный счет	ОТКРЫТИЕ БАНК	8,43	1 825	1
Уверенный выбор	ТАВРИЧЕСКИЙ БАНК	8,40	181	50 000
Надежная защита	ВОЗРОЖДЕНИЕ БАНК	8,35	181	25 000
Абсолютное решение	Абсолют Банк	8,30	367	30 000

*данные вклады относятся к группе «инвестиционный вклад». Инвестиционный вклад – это гибридный банковский продукт, одна часть которого размещается на классическом депозите, а другая часть в различные инвестиционные фонды.

Следующим шагом будет анализ доходности вкладов. Анализировать будем следующие банки: УРАЛСИБ, ОТКРЫТИЕ и банк СОЛИДАРНОСТЬ. Последний банк будем сравнивать, потому что среди других банков со ставкой – 8,5%, он превосходит их по сроку и минимальной сумме – 395 дн. и 30 000 руб. соответственно. В таблице 2 представлен анализ доходности банковских вкладов.

Таблица 2

Анализ доходности банковских вкладов

Наименование вклада	Наименование банка	Ставка, %	Срок, дн.	Сумма, руб.	Доходность, руб.
Стратегия	УРАЛСИБ БАНК	9,00	181	1 млн.	44 630
Накопительный счет	ОТКРЫТИЕ БАНК	8,43	1 825	1 млн.	521 358
Инвестиционный	БАНК СОЛИДАРНОСТЬ	8,50	395	1 млн.	91 771

Анализируя данные таблицы 2, можно сделать вывод, что при одинаковой сумме вложения наибольшую доходность принесет вклад банка ОТКРЫТИЕ –



521 358 руб. Однако, стоит уравнивать срок вклада и получится совсем другая ситуация. В таблице 3 представлен анализ доходности банковских вкладов с одинаковым сроком [3].

Таблица 3

Анализ доходности банковских вкладов с одинаковым сроком

Наименование вклада	Наименование банка	Ставка, %	Срок, дн.	Сумма, руб.	Доходность, руб.
Стратегия	УРАЛСИБ БАНК	9,00	181	1 млн.	44 630
Накопительный счет	ОТКРЫТИЕ БАНК	8,43 (5,00)*	182	1 млн.	25 144
Инвестиционный	БАНК СОЛИДАРНОСТЬ	8,50 (8,00)*	181	1 млн.	39 597

*как мы видим, процентная ставка изменилась исходя из-за не выполнения условия банка – чем меньше срок нахождения денежных средств на счете, тем меньше процентная ставка.

По данным таблицы 3 можно сделать вывод, что первое место по доходности вклада занимает банк УРАЛСИБ – 44 630 руб., второе место занимает банк СОЛИДАРНОСТЬ – 39 597 руб., последнее место занимает банк ОТКРЫТИЕ – 25 144 руб.

Разница первого и второго места составляет – 5 033 руб. Это объясняется тем, что процентная ставка банка УРАЛСИБ как была 9,00% так и осталась без изменений, а у банка СОЛИДАРНОСТЬ она уменьшилась на 1,00% и составила 8,00%. Как отмечалось выше, данное уменьшение произошло из-за невыполнения специальных условий банка.

Таким образом, можно сделать вывод, что для получения наибольшей доходности за минимально короткий срок, необходимо вкладывать денежные средства с максимальной процентной ставкой.

Стоит также учитывать, что свободные денежные средства необходимо размещать на специальные инвестиционные вклады, так как процентная ставка увеличивается пропорционально сроку и, пожалуй, самое главное – внимательно читать и выполнять определенные условия банков, для избегания неприятных ситуаций.

Литература:

1. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/>

2. Климовских Н.В. Развитие российских межбанковских платежных систем / В сборнике: Социальная сфера общества: инновационные тенденции развития Сборник материалов IV Международной научно-практической конференции. Институт экономики и управления в медицине и социальной сфере; редакционная коллегия: В.В. Янова, Т.И. Капранчук, А.А. Батура, В.Ю. Ашхотов, Н.В. Климовских, С.Н. Князев, А.В. Мелихова, В.Н. Муравьева. 2013. С. 106-110.

3. Банки.ру – финансовый супермаркет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/>



4. Климовских Н.В. Развитие безналичного оборота в России посредством использования пластиковых продуктов: история и современность / Психология. Экономика. Право. 2013. № 3. С. 71-76.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

Reference:

1. The official website of the Bank of Russia [Electronic resource]. - Access mode: <https://cbr.ru/>

2. Klimovskikh N.V. The development of Russian interbank payment systems / In the collection: Social sphere of society: innovative development trends. Proceedings of the IV International Scientific and Practical Conference. Institute of Economics and Management in Medicine and the Social Sphere; Editorial board: V.V. Yanova, T.I. Kapranchuk, A.A. Batura, V.Yu. Ashhotov, N.V. Klimovskikh, S.N. Knyazev, A.V. Melikhova, V.N. Muravyova. 2013.S. 106-110.

3. Banks.ru - a financial supermarket [Electronic resource]. - Access mode: <https://www.banki.ru/>

4. Klimovskikh N.V. The development of cashless circulation in Russia through the use of plastic products: history and modernity / Psychology. Economy. Right. 2013. No. 3. P. 71-76.

5. Civil Code of the Russian Federation (Civil Code) [Electronic resource]. - Access mode: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

Resume: *The article discusses the negative impact of lower interest rates on ruble deposits on the development of the banking sector. Based on the maximum interest rate on deposits of leading banks of the Russian Federation, an analysis of the profitability of these deposits is carried out.*

Key words: *Bank of Russia, interest rate, deposit, investment deposit.*

Статья отправлена: 06.11.2019 г.
© Кадыров А.Р., Снурников А.В.