

УДК 336.772.1.001

**МЕСТО СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВКЛАДОВ  
В СИСТЕМЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ****А.М. ПЛЕШКУН***(Полоцкий государственный университет)*

*Обоснован взгляд на сберегательный вклад как необходимый элемент современной сберегательной системы. Выявлены его сущностные черты, рассмотрено развитие в современных условиях Республики Беларусь. Рассмотрены тенденции развития системы банковских вкладов белорусских банков.*

Банки привлекают средства населения, используя определенный набор вкладов. Среди них можно выделить вклады до востребования, срочные вклады и сберегательные сертификаты (последние можно рассматривать в качестве специфического вида вклада, оформленного с помощью ценной бумаги). Подобная классификация принята в современном банковском законодательстве Республики Беларусь и Российской Федерации, она же используется банками при построении линейки вкладов. Однако в теоретической литературе, а также в современной западной и бывшей советской практике можно встретить такую группу вкладов, как «сберегательные».

Анализ определений отечественных и зарубежных ученых о сберегательном вкладе позволяет сделать вывод о том, что исследуемая экономическая конструкция находится в стадии изменения. Об этом говорит высокая степень несогласованности различных определений. Так, Т.Н. Виноградова [7, с. 24], Т.М. Костерина [11, с. 51], О.И. Лаврушин [4, с. 89], А.М. Тавасиев [3, с. 125] ассоциируют сберегательные вклады со всей совокупностью депозитов, открытых физическими лицами в коммерческих банках. Стоя на этих позициях, вышеуказанные авторы причисляют к сберегательным все виды вкладов, доступных населению. Согласно О.И. Лаврушину, такая ситуация связана с подходом российского законодательства, в соответствии с которым «сберегательными называются вклады населения как на срок, так и до востребования» [16, с. 343]. Таким образом, первая группа ученых по сути не выделяет сберегательный вклад как самостоятельную категорию.

Вторая точка зрения состоит в том, что сберегательные вклады не существуют в современной белорусско-российской практике (существование их в зарубежных банковских системах признается). Такого взгляда придерживаются В.В. Иванов [10, с. 572], В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкая [5, с. 145], К.Р. Тагирбеков [13, с. 165]. Этот же подход применен в белорусском банковском законодательстве, выделяющем депозиты до востребования, срочные и условные депозиты [1, ст. 183]. Не пытаясь поставить под сомнение юридическую правомерность подобного толкования, рассмотрим экономический подход к характеристике сберегательного вклада, содержащийся в определениях третьей группы авторов.

Г.Л. Авагян, Ю.Г. Вешкин [6, с. 266], В.П. Воронов, С.П. Федосова [8, с. 242 – 243], Е.Ф. Жуков [9, с. 358 – 359], В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкая [5, с. 145], К.Дж. Барлтроп, Д. МакНотон [14, с. 91], В.А. Челноков [17, с. 248], Ю.М. Ясинский [15, с. 129] раскрывают экономическую сущность сберегательного вклада через его накопительный характер, что проявляется в возможности внесения во вклад дополнительных взносов и досрочного снятия средств (как правило, частичного). Важным дополнением является возможность осуществления мелких операций (этому способствует небольшая минимальная сумма первоначального и дополнительных взносов) – данный аспект подчеркивают Е.Ф. Жуков, В.А. Челноков, К.Дж. Барлтроп, Д. МакНотон. Что касается уровня процентных ставок по сберегательным вкладам, то как отечественные, так и зарубежные авторы сходятся в том, что он находится между ставками по вкладам до востребования и срочными вкладами, т.е. существенно выше первых, но ниже вторых. Последнее связано с тем фактом, что небольшой средний размер сберегательных вкладов способствует росту удельных операционных расходов на единицу привлеченных средств по сравнению со срочными вкладами, в то же время длительный срок хранения сберегательных вкладов заставляет держать уровень процентных ставок по ним выше, нежели по вкладам до востребования. Кроме того, большинство авторов отмечает бессрочный характер сберегательного вклада, что достигается либо изначальным отсутствием установленного срока возврата [12, с. 61; 4, с. 89], либо автоматическим продлением (пролонгацией) на тех же условиях в случае наступления срока возврата вклада [8, с. 242 – 243].

Многие авторы подчеркивают необходимость наличия сберегательной книжки либо банковского сервиса, позволяющего регулярно получать выписки о состоянии счета (развитие электронных технологий сделало возможным дешево и быстро получать такие выписки по электронной почте). Нельзя согласиться с тем, что наличие сберегательной книжки является сущностным признаком сберегательного вклада, однако резонность требования оперативного извещения вкладчика о динамике остатков по сберегательному счету мы полностью признаем.

Обобщая теоретический взгляд на понятие сберегательного вклада, отметим следующее:

- накопительный характер вклада, характеризующийся неограниченной возможностью пополнения счета и частичной возможностью снятия средств;
- низкие требования к минимальным суммам взносов;
- умеренно высокое процентное вознаграждение;
- условность срока хранения за счет наличия условия автопродлонгации;
- наличие возможности оперативного информирования вкладчика о сумме вклада.

Вышесказанное позволяет позиционировать сберегательный вклад как счет, предназначенный для накопления широкими слоями населения средств для осуществления крупных единовременных расходов путем регулярного внесения относительно мелких взносов. При этом риск блокирования средств при желании снять их досрочно отсутствует, что делает данный вклад очень удобным для основной части населения, чьи доходы характеризуются средним уровнем и регулярностью поступления.

Что же заставило целый ряд авторов отказаться от рассмотрения понятия «сберегательный вклад», вычеркнув его из линейки современных банковских продуктов? На наш взгляд, данное обстоятельство в немалой степени связано с развитием белорусского и российского банковского законодательства. Для понимания этого вопроса нам потребуется более подробное рассмотрение понятия срочного вклада.

В классическом понимании срочный вклад представляет собой передачу клиентом денежных средств банку на определенный, четко фиксированный срок. Он характеризуется отсутствием возможности внесения дополнительных взносов и досрочного изъятия средств, однако компенсацией этих неудобств вкладчику служит повышенный уровень процентного вознаграждения (выше, чем по сберегательным вкладам с сопоставимыми сроками). В крайних случаях досрочное изъятие средств возможно после предварительного уведомления банка с применением штрафных санкций в отношении уплачиваемых процентов. Зарубежная практика позволяет дополнить характеристику срочного вклада ограничением по минимальным суммам вклада (величина срочного вклада, как правило, существенно выше сберегательного). Таким образом, сферой применения срочного вклада является более прибыльное вложение крупных сумм на заранее определенный фиксированный срок.

Классический «тройственный» состав линейки вкладов (вклады до востребования – сберегательные вклады – срочные вклады) четко распределяет клиентскую массу исходя из целей вложения средств по степени удобства пользования средствами и величине процентных платежей. Банк также удовлетворен указанным составом вкладов, так как его возможности по проведению активных операций хорошо коррелируют с величиной платы за привлечение того или иного ресурса (табл. 1).

Таблица 1

Характеристика видов вкладов

Вид вклада	Для клиента		Для банка	
	Управляемость	Доходность	Свобода использования ресурсов	Плата за ресурсы
До востребования	максимальная	низкая	низкая	низкая либо отсутствует
Сберегательный	умеренная	достаточно высокая	достаточно высокая	достаточно высокая
Срочный	отсутствует	высокая	высокая	высокая

Однако закрепленная в Банковском кодексе Республики Беларусь обязанность банков вернуть вклад по требованию вкладчика-физического лица в течение 5 дней с момента востребования независимо от договорного срока возврата вклада [1, ст. 187] (аналогичная норма содержится в Гражданском кодексе Российской Федерации) заставляет усомниться в возможности белорусских и российских банков принимать срочные вклады. В этом случае речь может идти лишь о некоем компромиссе. Невозможность банков настоять на исполнении сроков возврата вклада не позволяет считать подобные вклады собственно срочными. С другой стороны, отсутствие в условиях вклада возможности приема дополнительных взносов делает необоснованным причисление подобных вкладов и к сберегательным. Таким образом, можно говорить о том, что подавляющее большинство современных вкладов, предлагаемых физическим лицам банками Республики Беларусь и Российской Федерации, являются срочными «с предварительным уведомлением об изъятии (в том числе досрочном)» (терминология А.М. Тавасиева [3, с. 123]).

Что касается сберегательных вкладов, то, обратившись к предложениям белорусских банков, несложно убедиться в их активном использовании в современной сберегательной системе Республики Беларусь. В таблице 2 приведены вклады, которые исходя из выделенных нами ранее критериев могут быть отнесены к сберегательным.

Таблица 2

Сберегательные вклады белорусских банков<sup>1</sup>

Название вклада / Банк	Срок, в годах	Возможность внесения дополнительных взносов	Возможность снятия средств	Минимальный размер первоначального взноса	Минимальный размер дополнительного взноса	Наличие автопродлонгации	Разница в процентных ставках в сравнении со срочными вкладами того же банка
«Вклад с плавающей процентной ставкой» / Белагропромбанк	от 0,27 до 8,22	да	да, вплоть до минимальной суммы вклада	1 руб.; 1RUR; 1USD; 1EUR	10 тыс. руб.; 100RUR; 5USD; 5EUR	да	нет
«Динамичный» / Приорбанк	2	да	да	250 тыс. руб	не ограничен	да	ниже на 4,5 проц. пункта
«К отпуску» / Беларусбанк	1	да	да, через 90 дней	50 тыс. руб.	не ограничен	да	ниже на 4 проц. пункта
«Сберегательный» / Приорбанк	1	да	да, кроме первоначальной суммы	250 тыс. руб.; \$116; 97 EUR	не ограничен	да	нет
«Рантье» / Приорбанк	3	да	да, кроме первоначальной суммы	250 тыс. руб.; \$116; 97 EUR	\$200	да	нет
«Успешный» / Белпромстройбанк	2	да	да, минимальный остаток 1,5 млн. руб.	150 тыс. руб.	не ограничен	нет	нет
«Универсальный» / Беларусбанк	2	да, в течение 22 мес.	да, в пределах 50 % первоначального взноса	не ограничен	не ограничен	нет	выше на 0,5 проц. пункта
«Срочный на 15 месяцев» / Славнефтьбанк	1,25	да	да, минимальный остаток 1 млн. руб., \$1000 или 1000EUR	не ограничен	не ограничен	нет	нет
«Победа» / Беларусбанк	1,08	да	да, в пределах 50% остатка по вкладу	10 тыс. руб.	не ограничен	нет	ниже на 1 проц. пункт
«Срочный вклад на 1 месяц» / Паритетбанк	0,08	да	да, минимальный остаток 2500 RUR	2500 RUR	не ограничен	да	нет

Можно отметить, что сберегательные вклады банков Республики Беларусь отличаются по степени свободы управления счетом. Так, наибольшую свободу вкладчику предоставляют: «Вклад с плавающими процентными ставками» Белагропромбанка, «Динамичный» Приорбанка и «К отпуску» Беларусбанка – распоряжение средствами на этих счетах практически не ограничено. Вкладчику при этом придется согласиться с некоторым понижением процентной ставки, что, опять же, вполне укладывается в теоретическую конструкцию сберегательного вклада. Прочие вклады, представленные в таблице 2, менее удобны для вкладчика (существуют ограничения по размеру досрочно изымаемых сумм, устанавливается повышенный размер минимальной величины дополнительного взноса, отсутствует условие автопродлонгации), однако ключевые параметры сберегательного вклада присутствуют в каждом из них. При этом процентная ставка не отличается от ставки по срочным вкладам, предлагаемым теми же банками на те же сроки.

Можно отметить, что банки редко подчеркивают сберегательный характер предлагаемых вкладов (слово «сберегательный» встречается в названии лишь одного вида вклада, в некоторой степени накопительный характер вклада подчеркивается названиями «Динамичный» и «К отпуску»). Это затрудняет клиентский выбор. Кроме того, банки практически не используют возможность уменьшения процентной ставки по сберегательным вкладам как инструмент снижения собственных затрат (только в трех случаях из десяти процентная ставка ниже ставки по срочным вкладам, привлекаемым на тот же срок, а в одном случае ставка по сберегательному вкладу даже превышает ставку по срочному вкладу).

Таким образом, существование сберегательного вклада как отдельного, несводимого к счетам до востребования или срочным счетам, способа привлечения средств физических лиц можно считать дока-

<sup>1</sup> Данные приведены по состоянию на 3.04.2006 г., за исключением ОАО «Белинвестбанк». Источник информации: официальные сайты и информационные стенды банков Республики Беларусь.

занным. На наш взгляд, выделение сберегательного вклада в отдельный вид объективно и обусловлено следующими причинами. Во-первых, это способ разделить клиентский поток исходя из целей вложения средств, предложив более высокие ставки и менее удобные условия одной группе вкладчиков (тем, кому подходят срочные счета) и менее высокие ставки наряду с более удобными условиями пользования вкладом другой группе (тем, кто выбирает сберегательные вклады). Такой подход вполне справедлив, так как отражает различие в затратах банка на обслуживание одного рубля привлеченных средств в срочные сберегательные вклады. Во-вторых, наличие отдельной группы сберегательных вкладов облегчает клиенту задачу выбора подходящего вклада (в настоящий момент банки Республики Беларусь предлагает несколько сотен вкладов, большинство из которых относятся к категории срочных – ориентироваться в таком разнообразии неспециалисту довольно сложно). Далее, учитывая то, что сберегательные вклады собирают относительно мелкие суммы и, таким образом, представляют собой сбережения наименее обеспеченных слоев населения, можно предложить введение льгот для этой группы вкладов (например, снижение нормы обязательного резервирования).

В то же время белорусские банки используют не весь потенциал сберегательных вкладов, отказываясь от разделения уровня процентных ставок по сберегательным и срочным вкладам, а также не отражая достаточно четко сберегательную направленность вклада в его названии.

Учитывая вышесказанное, а также тенденцию падения процентных ставок, которая вынуждает банки искать иные (неценовые) методы конкурентной борьбы, считаем, что дальнейшее развитие линейки банковских вкладов, предлагаемых населению, следует ожидать в направлении все более четкого разграничения вкладов по их видовой принадлежности. Это означает более явное выделение группы сберегательных вкладов, а также дифференциацию срочных вкладов исходя не только из сроков хранения средств, но и по сумме вносимых на счет средств. Развитие же срочных вкладов, по всей видимости, должно идти по пути все более четкого выделения их сущности (а именно признания их безотзывного характера).

Создание системы банковских сбережений населения, построенной на трех основных видах вкладов (до востребования, сберегательные и срочные), будет наилучшим образом отвечать интересам как клиентов, так и банков, поскольку каждой потребности клиента будет соответствовать свой вид вклада.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: – Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: Одобр. Советом Республики 12 окт. 2000 г. – Мн.: Регистр, 2000. – 128 с.
2. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2002. – 384 с.
3. Банковское дело: управление и технологии: Учеб. пособие для вузов / Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 863 с.
4. Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 672 с.
5. Банковское дело: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 464 с.
6. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Банковские системы зарубежных стран: Курс лекций. – М.: Экономистъ, 2004. – 400 с.
7. Виноградова Т.Н. Банковские операции: Учеб. пособие. – Ростов н/Д: Феникс, 2001. – 384 с.
8. Воронов В.П., Федосова С.П. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие. – М.: Юрайт-Издат, 2002. – 269 с.
9. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Л.Т. Литвиненко / Под ред. Е.Ф. Жукова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 703 с.
10. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др.; Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 624 с.
11. Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для студ. вузов. – М: МаркетДС, 2003. – 240 с.
12. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; Под ред. Г.И. Кравцовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Мн.: БГЭУ, 2002. – 504 с.
13. Организация деятельности коммерческого банка / Под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Изд-во «Весь Мир», 2004. – 848 с.
14. Организация работы в банках: В 2-х т. / Крис Дж. Барлтрон, Диана МакНотон: Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2002. – Т. 2: Интерпретирование финансовой отчетности. – 240 с.
15. Основы банковского дела: Учеб. пособие / Б.С. Войтешенко, В.В. Козловский, Т.Д. Брежнева и др.; Под ред. Ю.М. Ясинского. – Мн.: Тесей, 1999. – 448 с.
16. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2002. – 688 с.
17. Челноков В.А. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 366 с.