

УДК 336.71

ОСОБЕННОСТИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

Андреанова А.А.,

маг.

Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина

(Технологии. Дизайн. Искусство),

Москва, Россия

Ильина С.И.,

канд. техн. наук, доцент,

Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина

(Технологии. Дизайн. Искусство),

Москва, Россия

Аннотация

В статье рассмотрены особенности депозитной политики, проводимой коммерческими банками в условиях экономической нестабильности. Приведены доводы изменения модели поведения россиян – клиентов коммерческих банков по использованию депозита, как эффективного инструмента управлением собственными денежными средствами.

Ключевые слова: банк, депозит, клиент, ресурсы

PECULIARITIES OF DEPOSIT POLICY OF COMMERCIAL BANKS IN CONDITIONS OF ECONOMIC INSTABILITY

Andrianova A.A.

master of economy,

Russian State University named after A.N. Kosygin

(Technologies. Design. Art)

Moscow, Russia

Ilyina S.I.

Candidate of Technical Sciences,

Associate Professor, Department of Commerce and Service,

Russian State University named after A.N. Kosygin

(Technologies. Design. Art)

Moscow, Russia

Annotation

The article considers the peculiarities of deposit policy implemented by commercial banks in conditions of economic instability. The arguments of changing the pattern of behavior of Russians - clients of commercial banks on use of deposit, as an effective instrument of management of own money are given.

Keywords: bank, deposit, customer, resources

Депозитный рынок можно отнести к одному из основных источников ресурсов для коммерческих банков, он является сегментом денежного рынка и обеспечивает привлечение свободных средств коммерческими банками, что дает возможность инвестировать их в экономику.

Несмотря на то, что прирост сбережений происходит постоянно, имеются большие резервы и потенциал для роста рынка депозитов в будущем. По статистике большая часть Россиян тратят все деньги на текущие нужды и ничего не откладывают. Для того чтобы россияне изменили данную модель поведения, нужно сформировать у них образ вклада как простого и безопасного инструмента управления своими денежными средствами. Депозит обязательно должен выполнять свою главную функцию - сохранять сбережения, несмотря на все привлекательные условия вклада. Этому может способствовать включение в договор депозита льготного предоставления каких-то дополнительных услуг.

Рынок депозитов постоянно подвергается огромному множеству различных макроэкономических факторов, от этого он становится еще более подвижным и интересным для изучения. Нестабильная экономическая ситуация, политика Центрального банка РФ, в первую очередь, влияет на объем депозитов, находящихся в распоряжении коммерческих банков.

Депозитные операции – понятие очень обширное. К ним можно отнести всю деятельность банка связанную с привлечением во вклады. Особенность

этого заключается в том, что коммерческий банк имеет косвенный контроль над объемом таких операций, так как инициатива перемещения средств во вклады исходит от вкладчиков, и их чаще всего интересует не только выплаченные банком проценты, но надежность сохранения доверенных средств банку [1]. В настоящее время депозитная политика коммерческого банка опирается на следующие принципы:

- соблюдение законодательства;
- обеспечение рентабельности и ликвидности банковских продуктов;
- дифференциация банковских депозитов;
- обеспечение взаимосвязи активных и пассивных операций;
- рост конкурентоспособности банка;
- повышение качества обслуживания.

Депозитная политика коммерческого банка в обязательном порядке должна учитывать категорию вкладчиков и дифференциацию внутри групп. На сегодняшний день банки имеют обширную линейку программных продуктов по вкладам, ориентированную на студентов, пенсионеров, индивидуальных предпринимателей и т.д. Для юридических лиц выбор широк и варьируется и для малых предприятий, и для крупных корпораций.

Кроме того, банковская политика вкладов должна предлагать разнообразные схемы по срокам, суммам, условиям погашения и выплаты процентов.

В условиях конкурентной борьбы для того, чтобы быть наиболее привлекательной кредитной организацией, коммерческие банки часто предлагают оформление сопутствующих операций (ускоренный денежный перевод, эмиссия карты и т.д.). В современных условиях коммерческими банками также предлагается множество решений для успешного ведения бизнеса: от выдачи кредитов до предоставления банковских гарантий,

расчетно-кассовое обслуживание и ведение расчетных счетов, зарплатные проекты, лизинг, факторинг, эквайринг и множество других услуг [2].

Осуществление депозитных операций должно сопровождаться соблюдением ряда принципов:

- получение текущей прибыли и создание необходимых условий для ее получения в дальнейшем;
- гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания ликвидности банка;
- согласованность между депозитной политикой и доходностью активов коммерческого банка;
- развитие комплексных банковских услуг и предоставление новых банковских продуктов с целью привлечения клиентов.

Важное место в структуре ресурсов и деятельности коммерческих банков занимают депозитные источники привлечения средств. Депозитные операции можно классифицировать по следующим категориям:

1. По видам вкладчиков:

- депозиты для юридических лиц;
- депозиты для физических лиц.

2. По экономическому содержанию:

- с учетом категорий вкладчиков;
- по формам изъятия;
- по порядку использования хранимых средств.

3. По форме изъятия средств:

- срочные депозиты;
- депозиты до востребования;
- сберегательные вклады населения.

Депозиты всегда были и остаются одним из основных ресурсов для банков. Роль депозитов в жизни банков в условиях экономической

нестабильности только возрастает. Депозит один из простых способов сэкономить (сберечь), а чаще еще и приумножить деньги. Что особенно актуально в современных условиях. Сберегательная активность населения изменилась за счет значительного притока вкладов. У населения появилось желание создавать «подушку безопасности» на непредвиденные случаи, что явилось важнейшим фактором роста объема депозитов. Кроме того, с увеличением доходов населения закономерно увеличивается и склонность к сбережениям. В условиях инфляции, одним из верных способов сохранить средства – положить их на вклад. Вместе все это делает депозиты привлекательными инструментом для хранения сбережений как населения, так и свободных денежных средств юридических лиц.

Для всех коммерческих банков депозиты являются главным видом для привлечения клиентов. В погоне за вкладчиками банки разрабатывают разнообразные депозитные линейки, которые учитывают потребности любого вкладчика. Банки уделяют огромное внимание комплексу маркетинговых коммуникаций, изыскивая новые возможности рекламы банковских продуктов. В кризис депозитные средства вкладчиков стали для банков спасательным кругом. И никакими бы высокими ставками по вкладам банки не добились от клиентов доверия, если бы не работа Агентства по страхованию вкладов по всем страховым случаям [3].

Рынок вкладов в России обладает рядом отрицательных черт. Согласно законам РФ, банк обязан вернуть деньги вкладчику по первому требованию, но вклад должен быть источником долгосрочного финансирования. Из-за этого банки находятся в нестабильной ситуации, когда даже появление информации о нестабильной ситуации может повлечь за собой стремительный отток вкладов.

Более того рынок вкладов обладает значительными резервами для роста в будущем, и задача коммерческих банков и Центрального банка состоит в том,

чтобы задействовать эти резервы в целях увеличения денежной массы в обращении и как следствие - укрепление банковской системы России в целом.

Библиографический список

1. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки: Учебник/ О. И. Лаврушин, М. М. Ямпольский, Ю. П. Савинский и др.: Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005.
2. Ильина С.И. Оптимизация и управление бизнес-процессами, влияющими на повышение эффективности деятельности коммерческого банка // Материалы докладов в сборнике научных трудов по материалам конференции (форума) с международным участием International Conference on research Trends in Social Sciences, Education, Humanities, Business and Management Studies - San Francisco, USA - 30.03.2020. - pp.72-75;
3. Участие Агентства по страхованию вкладов в предупреждении банкротства кредитных организаций// Деньги и кредит. – 2009. - №3.

Оригинальность 75%