

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%*