Депозиты и прочие средства юр.лиц (сроком до 1 года)	3 743 525 678	22.83%	4 600 688 102	24.83%	4 932 671 892	25.20%
в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП)	2 618 598 839	15.97%	2 735 261 725	14.76%	3 006 215 815	15.36%

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем эти средства достаточно диверсифицированы (между юридическими и физическими лицами), а вкладывает средства в основном в кредиты. Приток был обеспечен в основном рублёвыми средствами, чему способствовала сохраняющаяся стабилизация курса рубля. За рассматриваемый период вклады населения являлись основной ресурсной базой Сбербанка России.

Таким образом, доля депозитов физических лиц неизменно занимает главное место в структуре привлечённых средств за последние несколько лет. Основным принципом работы Банка в ходе проведения депозитных операций является обеспечение требуемого для нормального функционирования Банка объема ресурсов, достигаемое при минимальных затратах на их покупку. Достигается он благодаря диверсификации портфеля привлекаемых денежных ресурсов по источникам их привлечения и структуре, привязке объемов и структуры этих ресурсов (по валюте и по срочности) к объемам и структуре активов.

Итак, в общей сумме банковских ресурсов привлеченные средства занимают преобладающее место, по различным оценкам - 70-80%. При этом структура последних зависит как от специфики банка, так и от изменений связанных с появлением новых способов аккумуляции временно свободных денежных средств. Свои кредитные ресурсы коммерческие банки могут пополнять за счет ресурсов других банков, т.е. за счет межбанковского кредита. Практически все банки время от времени могут испытывать кредитных ресурсов или их временный недостаток. Это противоречие разрешается на рынке МБК. Чтобы временно свободные ресурсы приносили доход, банки-кредиторы стремятся разместить их в других банках-заемщиках. Такое размещение средств считается надежнее по сравнению с размещением средств в хозяйство в силу более высокой гарантии возврата средств со стороны банка.

1. Банковские операции: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Инфра-М, 2015. – 420 с.
2. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник/ Е.Ф. Жуков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 319 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7028.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник/ — Электрон. текстовые данные.— Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 671 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7035.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Лаврушин, О.И., Валенцева Н.И. Банковское дело: учебник/ О.И.Лаврушин.– М.: КноРус, 2020. – 632 с.
5. Официальный сайт Сбербанка России.-Режим доступа: URL: [http:// www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)

Атабиева Л.А., Сарыев Д.К.

Формирование и реализация депозитной политики в российских коммерческих банках

*Северо-Кавказская государственная академия
(Россия, Черкесск)*

doi: 10.18411/lj-12-2020-180

idsp: ljjournal-12-2020-180

Аннотация

Автор в статье рассматривает важнейшую составляющую всей банковской политики-политику формирования ресурсной базы. Целью является исследование

вопросов, связанных с повышением качества управления депозитными ресурсами и пересмотра подходов, положенных в основу формирования депозитной политики, которая должна учитывать новые экономические условия и потребности субъектов экономики, соответствовать общей стратегии развития банка. В ходе работы использовались следующие методы исследования: абстрактно-логический, сравнительный и экономико-статистический методы. Автор считает, что основная часть банковских ресурсов образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от эффективной и правильной организации которых зависит, в конечном счете, устойчивость функционирования банка.

Ключевые слова: депозитная политика, коммерческий банк, ресурсная база, процентная политика, привлечения клиентов, прибыль.

Abstract

The author in the article considers the most important component of the entire banking policy-policy of forming a resource base. The aim is to study issues related to improving the quality of management of deposit resources and revising the approaches that underpin the formation of deposit policy, which should take into account the new economic conditions and needs of the economic entities, to comply with the overall strategy of the bank's development. The following methods of research were used in the course of the work: abstract-logical, comparative and economic-statistical methods. The author believes that the bulk of the bank's resources are formed in the process of conducting deposit operations of the bank, on the effective and correct organization of which depends, ultimately, the stability of the bank's functioning.

Keywords: deposit policy, commercial bank, resource base, interest policy, customer attraction, profit.

Последствия регулярных финансовых кризисов, ставших неотъемлемой частью развития национальной банковской системы в России, приводят к банкротству кредитных организаций и резкому ухудшению финансового положения банков. Характер причин этих последствий часто субъективен и заключается в проявлении низкого доверия к банкам хозяйствующими субъектами. Результатом является устойчиво низкая капитализация банковского сектора, размещение средств вкладчиками, особенно на краткосрочную перспективу, досрочное снятие вкладов и их хранение в иностранной валюте, перевод депозитов иностранным кредитным организациям и т.д. Эти последствия не только сопровождают кризисные явления в банковской среде, но и создают в них деструктивные явления [1, с.48].

В этих условиях разработка и реализация банками эффективной депозитной политики, нацеленной на обеспечение устойчивости ресурсной базы и повышение качества процесса трансформации частных сбережений в инвестиционные ресурсы, превратилась в важнейшее условие улучшения финансового состояния отдельных банковских институтов и банковской системы страны в целом. Вместе с тем приходится констатировать, что недостаточная разработанность теоретических положений формирования депозитной политики, методов ее оценки и проблем практической реализации ослабляет степень ее воздействия на обеспечение устойчивых количественных и качественных показателей функционирования кредитных организаций в целом.

В настоящее время существенное влияние на формирование депозитной политики коммерческих банков в Российской Федерации оказывают многочисленные внешние и внутренние факторы. На политику формирования рынка депозитных услуг оказывает воздействие не только экономическая среда, но также социальная и политическая составляющие. Внутрибанковские факторы не ограничиваются только экономическими составляющими. Развитие коммерческих банков и успешное

выполнение ими своих функций невозможно осуществлять, не имея достаточного объема пассивов, в составе которых значительное место занимают депозитные ресурсы[1,с.56].

Депозитная политика представляет собой стратегию и тактику коммерческих банков по привлечению депозитных ресурсов на основе диверсификации вкладчиков, предметов вложений, сроков привлечения и условий депозитов.

По мнению экспертов, особенностью рынка вкладов населения является значительное влияние процентных ставок на формирование спроса на депозиты - то есть проценты, размещенные банками по депозитам, во многом определяют темпы роста их ресурсной базы. И для разных банковских групп это влияние проявляется в той или иной степени. Такая неоднородность рынка может привести к значительному перераспределению доли рынка между банками, что может сопровождаться появлением новых ключевых игроков.

Необходимо отметить то, что российские кредитные организации достаточно активно используют фактор манипулирования процентной ставкой в своей депозитной политике для обеспечения притока новых вкладчиков. Конечно, уровень процентных ставок является не единственным фактором, определяющим колебания депозитной базы, но с практической точки зрения задача определения влияния стоимости депозитов на колебания клиентской базы можно рассматривать при прочих равных условиях.

Анализ экономической литературы позволил нам определить этапы оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков.

Первый этап. Оценка результатов депозитной деятельности за отчетный период и выполнение показателей, предусмотренных бизнес-планом.

Второй этап. Оценка стабильности депозитных ресурсов.

Третий этап. Оценка эффективности использования депозитных средств.

Четвертый этап. Общая оценка эффективности депозитной политики[2,с.187] .

Депозитная политика должна быть эффективной, так как она направлена на привлечение и управление депозитными ресурсами с целью достижения запланированного уровня рентабельности и обеспечения нормативов ликвидности коммерческих банков. Оценка эффективности депозитной политики коммерческих банков, на наш взгляд, это комплекс оценочных процедур, позволяющих сделать выводы о реализуемой политике по привлечению депозитных ресурсов.

Известно, что банки активно привлекают средства на срочные депозиты, включая банковские карты, вклады до востребования, сберегательные сертификаты, векселя и счета в драгоценных металлах. Объем средств, привлеченных физическими лицами, включая срочные депозиты, счета до востребования и банковские карты, средства в драгоценных металлах, растет из года в год. Самую большую долю, чаще всего, занимают срочные депозиты -70-80%.

Депозитная политика ведущих российских банков предусматривает, что вклады, предлагаемые самими банками, будут удовлетворять потребности всех социальных и возрастных групп граждан - работников и пенсионеров, молодежи, людей среднего возраста. Также будут приняты во внимание возможности малообеспеченных слоев населения, так и людей со средним и высоким уровнем достатка. Здесь банки предлагают принципиально новые финансовые услуги клиентам с разным уровнем дохода, такие как увязка депозитных продуктов с кредитами и страхованием, разработка продуктов, которые касаются потребностей вкладчиков жилья, крупные покупки, образование, туризм и отдых [3,с.156].

Следует отметить, что привлеченные банками средства покрывают более 90% от общей потребности денежных средств в активных операциях, в частности в кредитах. Это депозиты (вклады) и подтвержденные и соответствующие счета. Их роль чрезвычайно велика. Мобилизуя временно свободные средства физических и

физических лиц на кредитном рынке, коммерческие банки, помогая удовлетворить потребности экономики в дополнительном рабочем капитале, способствуют преобразованию денежных средств в капитал и удовлетворению потребностей населения в потребительском кредите [4,с.371].

Считаем необходимым сказать о том, что организация депозитных операций должна осуществляться в соответствии с рядом определенных принципов:

- получение прибыли и создание условий для получения прибыли в будущем;
- гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания оперативной ликвидности банка;
- согласованность между депозитной политикой и доходностью активов;
- развитие банковских услуг с целью привлечения клиентов.

Преимуществом депозита над наличными является то, что депозит приносит проценты, и недостаток в том, что депозит приносит сниженную процентную ставку по сравнению с процентами, которые обычно поднимают уровень капитала. Эта процентная ставка является не случайным явлением, а неотъемлемой частью объективных характеристик банка. Потому что весь процесс деятельности банка заключается в том, что проценты, уплаченные по депозитам, ниже, чем проценты, которые банки получают за капитал, который вложен им в различные компании.

В условиях растущей конкуренции за депозиты коммерческие банки пытаются привлечь клиентов и стимулировать растущий спрос на депозиты, предоставляя дополнительные услуги владельцам счетов и повышая качество их услуг. В этой связи важной управленческой задачей является определение оптимальной структуры депозитной базы банка. Проблема укрепления депозитной базы банков не может быть сведена исключительно к увеличению объема различных видов вкладов всех категорий вкладчиков. Его решение также требует большей устойчивости кредитных ресурсов, привлеченных банками. Это, в свою очередь, может быть достигнуто за счет ряда дополнительных мер. Это включает в себя выдачу банками сберегательных сертификатов, которые являются формой срочных депозитов и сберегательных вкладов [4,с.392].

По результатам деятельности по привлечению средств каждый банк стремится к постоянной положительной динамике. Этого можно добиться за счет использования благоприятных макроэкономических условий, активного привлечения на рынок долгосрочных инструментов для привлечения денег населения, снижения доли вкладов до востребования, увеличения объёма срочного привлечения, который оказался более устойчивым в периоды кризиса. В то же время должна будет увеличена доля социально ориентированных вкладов в общем объеме вкладов населения, что в конечном итоге увеличит стоимость средств, привлеченных физическими лицами.

Кроме того, следует проводить процентную и тарифную политику, исходя из рентабельности операций и оценки рыночных условий. Значительные объёмы продаваемых продуктов и предоставляемых услуг ведут к снижению себестоимости отдельных операций и тем самым обеспечивают наиболее конкурентные цены для клиентов банка. При этом, ценовая политика должна отражать как региональные различия, так и особенности проводимых операций с основными категориями клиентов [5,с.456].

Однозначно, депозиты служат важным источником ресурсов для коммерческих банков. Однако у этого источника банковских ресурсов есть некоторые недостатки. В первую очередь речь идет о значительных материальных и денежных затратах банка на привлечение средств на депозиты, ограниченных свободных денег в пределах отдельного региона. Тем не менее, конкуренция между банками на рынке кредитных сырьевых товаров вынуждает их принимать меры по развитию услуг, которые помогают привлекать депозиты.

Все это позволяет сделать вывод о том, банки стремятся проводить рациональную депозитную политику, принимая во внимание экономические и социальные факторы, предлагают каждому клиенту Российской Федерации различные депозитные схемы с оптимальными ставками по депозитам и с возможностью выбора срока годности накопленных средств, что гарантирует получение хорошей прибыли.

1. Гасанов О.С. Депозитные операции российских банков: состояние и направления совершенствования [Электронный ресурс]: монография/ Гасанов О.С.- Электрон. текстовые данные.- Саратов: Вузовское образование, 2019.-77 с. -Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78607.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Банковские операции: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Инфра-М, 2015. – 420 с.
3. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник/ Е.Ф. Жуков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 319 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7028.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник/ — Электрон. текстовые данные.— Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 671 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7035.html>.— ЭБС «IPRbooks»
5. Лаврушин, О.И., Валенцева Н.И. Банковское дело: учебник/ О.И.Лаврушин.— М.: КноРус, 2020. – 632 с.

Ахметьянова К.Д., Мулюкова Ю.А., Брежнева О.В.

Экономика для детей

*Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета
(Россия, Стерлитамак)*

doi: 10.18411/lj-12-2020-181

idsp: ljjournal-12-2020-181

Аннотация

В статье рассматриваются педагогические основы экономического образования детей. Предлагаются различные методики для получения базовых экономических понятий детьми.

Ключевые слова: экономика, экономическая культура, школа, доход, банк, ресурс, продукты.

Abstract

The article deals with the pedagogical foundations of economic education of children. Various methods are offered for obtaining basic economic concepts for children.

Keyword: economy, economic culture, school, income, Bank, resource, products.

Всем знакомо слово «экономика», хотя каждый человек вкладывает в него разное содержание. Несомненно, это ёмкое понятие включает в себе разные составляющие – деньги, цены, доходы, товары и многое другое. Привычно, что экономику начинают изучать в средней школе. Однако сталкиваются с экономикой во всех сферах своей жизни и на разных её этапах. Поэтому обучать основам экономической культуры необходимо с раннего возраста, чтобы помочь ребёнку вырасти ответственным, грамотным, рассудительным человеком, готовым к реалиям современной действительности. В этом и помогает «экономика для детей».

Знакомить ребёнка с «серьезными» экономическими законами и понятиями следует играючи. Детям интересно, когда «сложное» спрятано в увлекательный сюжет, поэтому преподносить информацию нужно в шуточной и понятной им форме. Также