***Панич А.Н Б202***

Роль депозитов в ресурсной базе банка

 *В статье рассматриваются виды депозитов, сущность депозитной политики коммерческих банков, базовые задачи.*

*Цель работы: исследовать роль депозитов в ресурсной базе,*

 *Ключевые слова: депозит, Российский банк, страхование, вклады, коммерческий банк, вкладчики.*

Актуальность выбранной темы обусловлена важностью депозитных операций для банков, защитой прав вкладчиков, регулированием и надзор за деятельностью банков. Исследование роли депозитов в формировании ресурсной базы банка и анализ механизмов защиты прав вкладчиков имеют высокую практическую значимость для развития российской экономики и укрепления доверия к банковской системе.

Депозиты играют ключевую роль в ресурсной базе банка, поскольку они представляют собой один из основных источников финансирования его деятельности. Они обеспечивают банк ликвидными средствами, которые могут быть использованы для предоставления кредитов, инвестиций и других активных операций.

Депозиты способствуют стабильности и надёжности банка, так как их наличие свидетельствует о доверии клиентов к банку. Это привлекает новых клиентов и способствует развитию банка. Кроме того, депозиты помогают банкам управлять своей ликвидностью, то есть способностью своевременно выполнять свои обязательства.

Депозиты являются важным источником формирования ресурсной базы банка и представляют собой денежные средства, которые клиенты вносят на счета в банке с целью сохранения и приумножения своих сбережений.

Для банка депозиты имеют большое значение, поскольку они обеспечивают стабильность и надёжность его деятельности. С помощью привлечённых средств банк может выдавать кредиты другим клиентам, инвестировать в различные проекты и получать прибыль.

Стабильность банка обеспечивается за счёт того, что депозиты позволяют банку иметь постоянный источник финансирования своей деятельности. Это особенно важно в периоды экономической нестабильности или кризисов, когда другие источники финансирования могут быть недоступны или менее надёжны. Кроме того, наличие большого количества вкладчиков делает банк более устойчивым к возможным потерям от невозврата кредитов или других финансовых операций.

Надёжность банка связана с тем, что вклады клиентов защищены системой страхования вкладов. В случае банкротства банка вкладчики получат компенсацию от Агентства по страхованию вкладов в размере до 1,4 миллиона рублей. Это снижает риски для клиентов и повышает доверие к банку.

Однако стоит отметить, что депозиты не являются единственным источником стабильности и надёжности банка. Для обеспечения устойчивости своей деятельности банк должен также иметь достаточный уровень капитала, эффективно управлять рисками и соблюдать требования законодательства.

Депозиты являются важным источником формирования ресурсной базы банка и представляют собой денежные средства, которые клиенты вносят на счета в банке с целью сохранения и приумножения своих сбережений.

Доверие клиентов к банку во многом зависит от надёжности и стабильности его работы. Депозитные продукты играют важную роль в формировании этого доверия. Они позволяют клиентам сохранять свои средства и получать доход, а также обеспечивают уверенность в том, что банк будет выполнять свои обязательства перед вкладчиками.

Наличие системы страхования вкладов также способствует укреплению доверия клиентов к банкам. Эта система защищает интересы вкладчиков в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии. Клиенты знают, что их вклады застрахованы, и это снижает риски потери средств.

Кроме того, доверие клиентов к банку формируется на основе его репутации, качества обслуживания, прозрачности условий депозитных продуктов и других факторов.

Депозиты являются важным источником формирования ресурсной базы банка и представляют собой денежные средства, которые клиенты вносят на счета в банке с целью сохранения и приумножения своих сбережений.

Также депозиты влияют на процентную политику банка, определяя стоимость привлечения ресурсов и, соответственно, стоимость кредитования для заёмщиков. В условиях конкуренции банки стремятся предложить клиентам наиболее выгодные условия по депозитам, чтобы привлечь их средства. Это способствует развитию банковской системы и повышению её эффективности.

Процентная политика по депозитам — это система ставок, определяющая размер вознаграждения, которое банк выплачивает клиентам за размещение их средств во вкладах. Она является одним из основных инструментов управления депозитными ресурсами и направлена на привлечение и удержание клиентов, а также обеспечение стабильности и прибыльности деятельности банка.

Основные параметры процентной политики по депозитам включают:

- виды депозитов (срочные, до востребования, накопительные и др.);

-сроки размещения средств;

- минимальные и максимальные суммы вкладов;

- возможность пополнения и частичного снятия средств;

- процентные ставки (фиксированные, плавающие, ступенчатые и т. д.).

Банк может предлагать различные условия по депозитным продуктам в зависимости от текущей экономической ситуации, уровня инфляции, процентных ставок по кредитам и других факторов. Это позволяет ему привлекать и удерживать клиентов, обеспечивая стабильность и надёжность своей деятельности.

Когда депозиты становятся частью ресурсной базы банка, они начинают играть важную роль в его финансовой деятельности. Банк использует эти средства для проведения различных операций, таких как выдача кредитов, инвестиции и другие финансовые операции.

Депозиты обеспечивают банку доступ к ликвидным ресурсам, которые могут быть использованы для удовлетворения потребностей клиентов и поддержания стабильности работы банка. Они также влияют на процентную политику банка, определяя стоимость привлечения ресурсов и, соответственно, стоимость кредитования для заёмщиков.

Наличие большого объёма депозитов свидетельствует о доверии клиентов к банку, что способствует его стабильности и надёжности. Это, в свою очередь, привлекает новых клиентов и способствует развитию банка.

Актуальность депозитов в ресурсной базе банка обусловлена их значимостью как основного источника финансирования деятельности кредитных организаций. Депозиты играют важную роль в обеспечении стабильности и надёжности банка, а также в управлении его ликвидностью.

В условиях современной экономики, когда конкуренция на рынке банковских услуг постоянно растёт, актуальность депозитов возрастает. Они позволяют банкам привлекать средства клиентов на выгодных условиях, что способствует развитию банковской системы и повышению её эффективности.

Кроме того, депозиты являются важным инструментом формирования процентной политики банка. Процентные ставки по депозитам влияют на стоимость привлечения ресурсов и, соответственно, на стоимость кредитования для заёмщиков. Это делает депозиты актуальным инструментом управления финансовыми потоками банка.

Некоторые изменения в депозитах и ресурсной базе банков, которые произошли в 2024 году:

- Повышение ставок по вкладам. 14 С 25 октября 2024 года сразу несколько банков объявили о повышении доходности по своим сберегательным продуктам. Например, ВТБ, Промсвязьбанк, «Абсолют банк», «ОТП банк», а также банки Дом.РФ, «Русский стандарт» и «Зенит». 1

- Смещение повышенной доходности в пользу более длинных депозитов. В четвёртом квартале банки сместили максимальные ставки с коротких периодов на среднесрочные (от шести месяцев до одного года) и долгосрочные (от одного года до трёх лет). 2

Увеличение доли долгосрочных вкладов. По данным ЦБ, в сентябре 2024 года их доля в привлечении составила 9,08%, что стало максимальным значением с июля 2023 года.

По данным "Финуслуг", с конца ноября крупные банки повысили доходность по своим накопительным продуктам в диапазоне от 0,2 до 3 процентных пунктов. "Индекс вкладов, рассчитываемый по топ-20 банкам, за неделю с 25 ноября по 2 декабря вырос до 20,79%-21,98%, причем по сравнению с предыдущей неделей рост доходности депозитов ускорился. Индекс вкладов в топ-50 банках достиг 20,45-21,71% годовых, а по вкладам, которые можно открыть онлайн на "Финуслугах", средняя доходность выросла до 21,12-21,80% годовых", - рассказал "РГ" представитель маркетплейса.

Указанные значения заметно выше, чем средняя максимальная процентная ставка по вкладам в крупнейших банках, которую ЦБ зафиксировал к середине ноября (21,56%). При этом самая высокая ставка, которую возможно получить на "Финуслугах", составляет 24% годовых по вкладам на шесть месяцев, и 26% - по промо-вкладу на 31 день. На год ставку по депозиту в 24% годовых клиентам предлагают в ВТБ, МКБ, "Уралсибе" и ТКБ, немного меньше - в Банке ДОМ.РФ и других.

«Аномальное превышение максимальных ставок по вкладам над ключевой банкиры объясняют обострением конкурентной борьбы за деньги клиентов»

Опрошенные "Российской газетой" банкиры в основном ждут роста ключевой ставки ЦБ на предстоящем заседании 20 декабря с 21% до 23%. Так считают в банках "Санкт-Петербург", "Синара" и ВТБ. Руководство Абсолют Банка полагает, что ЦБ скорее ограничится повышением ставки на один процентный пункт.

Однако на рынке есть и куда более смелые прогнозы. Повышение "ключа" до 23% - это базовый сценарий, но есть вероятность, что ставка будет повышена сильнее, вплоть до 25%, заявил "РГ" директор по анализу финансовых рынков и макроэкономики УК "Альфа-Капитал" Владимир Брагин. Рост ставки до 24-25% допускает и доцент Финансового университета при правительстве РФ Петр Щербаченко. "Поступившие от Росстата свежие данные по недельной инфляции (плюс 0,5%) указывают на то, что при текущих уровнях ключевой ставки ЦБ об устойчивом замедлении темпов роста цен говорить не приходится. Это повышает вероятность более резкой реакции, хотя это пока и не самый вероятный вариант развития событий", - заметил Щербаченко. Наблюдаемое уже несколько кварталов аномальное превышение максимальных ставок по вкладам над ключевой аналитики объясняют обострением конкурентной борьбы за клиентов, а также повышенными инфляционными ожиданиями на фоне сильных колебаний курса рубля. В результате весь рынок ждет дальнейшего ужесточения денежно-кредитной политики Банка России.

"Рост инфляции существенно выше нормы в ноябре на фоне падения курса рубля привел к повышению нашего прогноза по ставке на конец года до 23%", - говорит старший экономист банка "Синара" Сергей Коныгин. "Выходящие недельные данные по инфляции практически гарантируют повышение "ключа" до 23% годовых с рисками и более жестких действий ЦБ", - добавляет главный аналитик Банка "Санкт-Петербург" Виктор Григорьев.

В результате, по данным за период с января по октябрь, люди открывали в Почта Банке накопительные счета в шесть раз чаще, чем в те же месяцы 2023 года. При этом средняя сумма такого счета выросла на 15% и составляет 276 тыс. руб. В самом банке резкий рост привлекательности краткосрочных депозитов объясняют желанием россиян "гибко управлять своими финансами". "Такой инструмент позволяет полностью или частично снять средства без потери в доходности. Особое внимание уделяется продуктам с ежедневным начислением процентов. Это позволит сохранить доход при досрочном закрытии договора, если клиент хочет совершить крупную покупку или поехать в отпуск", - отметили в пресс-службе Почта Банка.

Самая важная причина нежелания многих людей фиксировать доходность на обычном вкладе - это постоянное повышение ключевой ставки на протяжении всего года, вслед за которой увеличивается и доходность банковских депозитов, говорит эксперт компании "Сравни" Алексей Лоссан. Из-за этого вклады выглядят не так интересно, как накопительные счета:

«Банки это понимают и активно используют эту ситуацию, предлагая промо-ставки. Такая стратегия позволяет привлекать новых клиентов и удерживать существующих, что особенно важно в условиях усиливающейся конкуренции. Кроме того, такие акции помогают банкам поддерживать высокий уровень ликвидности в условиях изменяющейся монетарной политики.  - заключил эксперт.»

Накопительный счет для клиента банка - это просто временная остановка перед открытием вклада с фиксированной ставкой, убеждена Романенко. "Зачастую россияне используют накопительные счета как "перевалочный пункт" в ожидании повышения ставок по вкладам. Весь год ставки росли, и многие ждали удачного момента, чтобы переложить деньги на вклад. Сейчас максимальные ставки уже достигают 24%. Вероятно, для части россиян это стало сигналом, что пора переходить на вклады, пока ставки не пошли вниз. Правда, банки так же оперативно среагировали на отток и повысили ставки по накопительным счетам - максимальные сейчас составляют порядка 23%, так что, подводя итоги квартала, мы, вероятно, вновь увидим рост спроса на этот сберегательный продукт", - считает она.

В итоге за весь 2024 год рынок розничных сбережений в России вырастет на рекордные 26% и достигнет 56,4 трлн руб., прогнозируют в ВТБ. "В следующем году темп роста замедлится, но составит более 21%, в результате чего портфель средств розничных клиентов может достичь 68,4 трлн руб.", - сообщили "РГ" в пресс-службе банка.

Депозиты играют важную роль в ресурсной базе банка, являясь одним из основных источников финансирования его деятельности. Они обеспечивают банк ликвидными средствами, которые могут быть использованы для предоставления кредитов, инвестиций и других активных операций.

Депозиты способствуют стабильности и надёжности банка, так как их наличие свидетельствует о доверии клиентов к банку. Это привлекает новых клиентов и способствует развитию банка. Кроме того, депозиты помогают банкам управлять своей ликвидностью, то есть способностью своевременно выполнять свои обязательства.

Список литературы:

1. Бланк, И. Л., Кваша, С. В. (2018). Банковское дело: Учебник. Москва: Юрайт.

2. Бурков, А. В. (2019). Финансовые рынки и банковская система. Санкт-Петербург: Питер

4. Ковалев, В. В., Мельникова, Т. А. (2019). Страхование вкладов: мировой опыт и российская практика. Финансовый журнал, 8(2), 32-40.

5. Официальный сайт Банка России «Прогноз роста доходностей вкладов вплоть до 25%»