

Наталья Алексеевна Бабурина,

канд. экон. наук, доцент, Тюменский государственный университет (г. Тюмень, Россия);

Елена Александровна Тарханова,

канд. экон. наук, доцент, Тюменский государственный университет (г. Тюмень, Россия);

Оксана Борисовна Федорова,

канд. экон. наук, доцент, Тюменский индустриальный университет (г. Тюмень, Россия)

ИННОВАЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Статья описывает инновационные подходы к привлечению сбережений населения банками, особенности аккумуляции этих сбережений кредитными организациями во вклады и ключевые детерминанты, оказывающие влияние на данные процессы в современных экономических условиях. Статья демонстрирует наличие зависимости вкладов населения от изменения экономической ситуации, конъюнктуры финансовых рынков, сберегательной активности населения, институциональных условий формирования портфеля депозитов физических лиц. Результаты показывают, что сложившиеся вызовы в настоящее время выступают императивами привлечения сбережений населения во вклады коммерческих банков.

Ключевые слова: банковские инновации, сбережения населения, вклады, маркетинг коммерческих банков.

DOI: 10.21272/mmi.2017.3-18

Введение. Вклады населения играют ключевую роль в формировании ресурсной базы коммерческих банков. От эффективности деятельности кредитных организаций по привлечению денежных средств во вклады зависят их финансовая устойчивость и ликвидность, а также полнота трансформации сбережений в инвестиции [1, 2]. В этих условиях банковские инновации по привлечению вкладов населения приобретают особое значение как для самих банков, так и для их клиентов [3; 4; 5; 6; 7].

В последние годы на первый план выдвинулись проблемы фондирования и ликвидности, обусловленные ограничением возможностей внешних заимствований под воздействием экономических проблем, сужением внутренних источников пополнения ресурсной базы вследствие оттока нерезидентов, исчерпания потенциала заимствований у Банка России, а также в непоследней мере экономической стагнации. Именно средства частных клиентов оказываются важнейшим инструментом формирования пассивной базы и едва ли не единственным источником фондирования внутри страны [8].

Обзор актуальных исследований и литературы. Банковский вклад является традиционным инструментом аккумуляции временно свободных денежных средств населения, применение которого обеспечивает удовлетворение многосторонних интересов разнообразных экономических субъектов:

– физических лиц, владельцев сбережений – в сохранении и преумножении финансовых ресурсов;

– банков – в формировании ресурсной базы;

– экономических субъектов, испытывающих нехватку финансовых ресурсов для обеспечения хозяйственной деятельности, – в денежных средствах, привлекаемых для финансирования текущей, инвестиционной и инновационной деятельности на рынке капиталов;

– государства – в вовлечении неорганизованных сбережений в кредитно-финансовую сферу и эффективном функционировании механизма трансформации сбережений населения в инвестиции [9].

Специфика аккумуляции коммерческими банками денежных средств во вклады обуславливается особенностями развития сберегательных процессов как в России, так и в других странах [10; 11]. Именно сбережения населения являются ключевым источником ресурсов финансовых посредников на рынке ссудных капиталов, основой национальных накоплений, а в современных экономических условиях выступают одним из основных источников фондирования банков.

Экономическая среда оказывает существенное влияние на формирование вкладов населения. В условиях экономического спада, роста безработицы, снижения курса национальной валюты, сжатия спроса и инвестиций эффективное формирование вкладов населения существенно затрудняется [12; 13]. Наблюдается изменение финансового положения населения на фоне сокращения доходов, неустойчивости сбережений, изменений на рынке труда [14; 15].

Современные реалии динамики доходов населения не позволяют судить о наличии благоприятных условий формирования вкладов. Последние годы наблюдается спад реальных среднедушевых доходов населения, что отражено на рис. 1.

Падение реальных среднедушевых доходов жителей страны является негативной тенденцией. Доходы определяют финансовые возможности населения, влияют на качество жизни и выступают источником сбережений. Сокращение реальных доходов на фоне усугубления экономической неопределённости ведет к трансформации потребительского и сберегательного поведения граждан, финансовый потенциал формирования сбережений которых существенно разнится по регионам России. В стране наблюдается неоднородность в уровне экономического развития отдельных регионов, что накладывает отпечаток на дифференциацию среднедушевых доходов населения по субъектам РФ. Это приводит к возникновению регионального неравенства возможностей формирования сбережений гражданами страны.

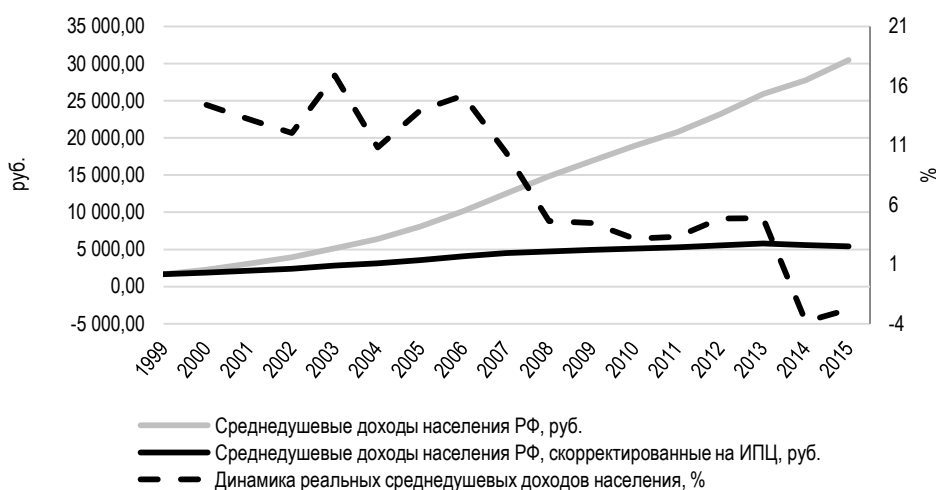


Рисунок 1 – Динамика среднедушевых доходов населения РФ (расчеты авторов)

Главная цель статьи состоит в анализе инновационных подходов к привлечению сбережений населения банками, выявлении особенностей и ключевых детерминант аккумуляции

этих сбережений кредитными организациями во вклады в современных экономических условиях. Авторы рассматривают наличие зависимости вкладов населения от изменения экономической ситуации, конъюнктуры финансовых рынков, сберегательной активности населения, институциональных условий формирования портфеля депозитов физических лиц.

Основной материал. Текущий этап социально-экономического развития России, помимо региональной дифференциации доходов граждан, характеризуется существенной дифференциацией населения и высоким уровнем бедности [16; 17]. По данным Федеральной службы государственной статистики с середины 90-х годов XX века на 20 % населения с наибольшими доходами приходится более 45 % совокупных доходов. В 2015 году около 13 % населения имело денежные доходы ниже величины прожиточного минимума, а 10 % населения получало среднедушевые денежные доходы свыше 60 000 рублей.

Негативную среду формирования сбережений также подтверждают данные Банка России, полученные в ходе исследования инфляционных ожиданий и потребительских настроений населения. Оценка гражданами страны благоприятности времени для осуществления сбережений в целом негативна, что характерно не только для России, но и для других стран, в том числе развивающихся экономик [18]. Доля россиян, считающих плохим время для формирования сбережений, превышает более чем в два раза долю придерживающихся оптимистической точки зрения (см. рис. 2)

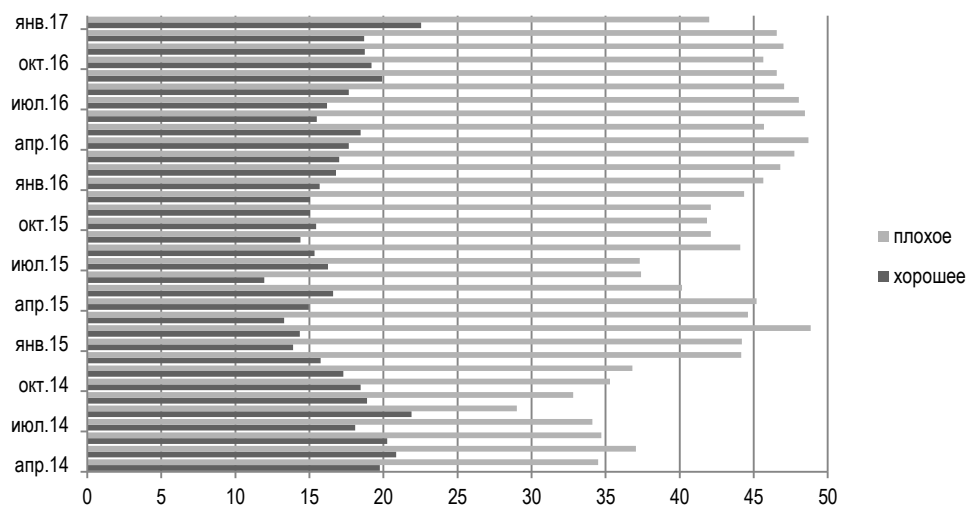


Рисунок 2 – Время для формирования сбережений: результаты опроса ([19])

Фактическое сберегательное поведение населения в современных условиях свидетельствует о крайне низкой доле опрошенных сознательно, устойчиво и целенаправленно осуществляющих сбережения. Среди всех респондентов, опрошенных в декабре 2016 года, 15 % стараются сначала что-то отложить, а остальные деньги тратят на сбережения, в то же время, 50 % отложить вообще ничего не удастся. Около 72 % респондентов не удалось ничего отложить за последний месяц после расходов на текущие нужды [20]. Столь же неблагоприятным выглядит результат опроса о наличии у семьи сбережений – 64 % респондентов отметили их отсутствие. Подавляющее большинство опрошенных (73 %) отметило, что если бы все источники доходов семьи исчезли и пришлось бы тратить только сбережения, чтобы сохранить привычный образ жизни, их хватило бы не более чем на 6 месяцев. Немалая доля респондентов (75 %) ответила,

что им приходилось тратить сбережения в течение 2016 года, из них 41% потратили полностью все сбережения. Цели расходования накопленных сбережений различны, с одной стороны, запланированные (36 %) и незапланированные (33 %) крупные расходы и покупки, с другой стороны, на текущие повседневные нужды (продукты питания, товары и услуги).

Приведенные данные свидетельствуют о крайне неблагоприятной среде аккумуляции сбережений населения российскими коммерческими банками, формируемой под воздействием негативных тенденций в экономике, обуславливающих экономическое поведение экономических субъектов в условиях нарастания неопределенности будущего. Подобные тренды можно наблюдать и в других странах мира [21; 22; 23; 24].

Результаты и главные выводы. Несмотря на негативную оценку благоприятности среды для осуществления сбережений соотношение между потребительскими и сберегательными установками респондентов смещается в пользу последних. По результатам опроса, проведенного в январе 2017 года, 50 % респондентов при ответе на вопрос «Если бы у Вас появилась сумма денег, равная примерно двум месячным доходам Вашей семьи, то как Вы предпочли бы ею распорядиться — потратить, в том числе на текущие нужды, или отложить, сохранить?» склонились к сбережению (против 34 % в мае 2014 года). На вопрос «Как Вы думаете, в настоящее время как лучше распоряжаться свободными деньгами: откладывать, беречь деньги или покупать на них крупные дорогостоящие товары?» 60 % опрошенных проявили сберегательные предпочтения (против 41 % в октябре 2014 года).

Смещение предпочтений граждан обусловлено нарастанием неопределенности занятости и доходов под воздействием неблагоприятной экономической среды функционирования, нестабильности на рынке труда, что выступает ключевым фактором трансформации экономического поведения населения, их отношения к потреблению, сбережению и заимствованиям. Начинает преобладать предупредительный мотив формирования сбережений, обусловленный потребностью создания резервов на непредвиденные неблагоприятные события в будущем. Изменение сберегательного поведения граждан подтверждается также статистическими данными (рис. 3), свидетельствующими о росте сбережений в последнее время как в реальном, так и в относительном выражении.

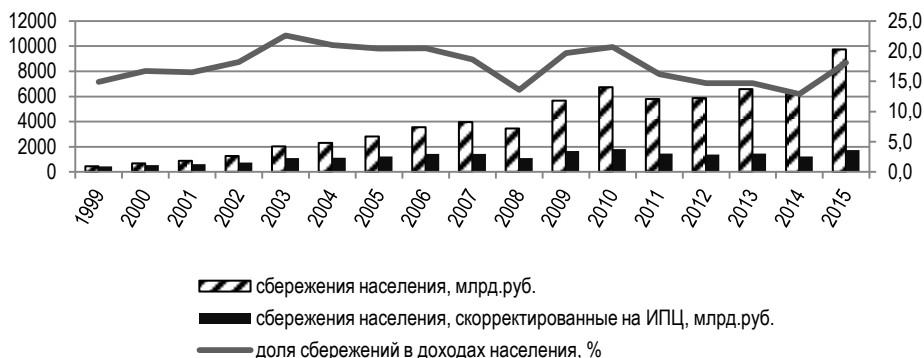


Рисунок 3 – Динамика сбережений и их удельного веса в доходах населения России (расчеты авторов)

Положительная динамика сбережений может быть мощным фактором роста вкладов в условиях достаточно устойчивых предпочтений населения относительно форм сбережений. В январе 2017 года 41 % опрошенных склонились к целесообразности хранения денежных средств на счете в банке.

Динамика вкладов населения в последние годы демонстрирует яркую зависимость от макроэкономических факторов (рис. 4). Несмотря на общую тенденцию роста объема вкладов населения как в номинальном, так и в реальном выражении в целом за анализируемый период, показатели прироста вкладов по годам крайне неоднозначны. Замедление темпов прироста, а по вкладам, скорректированным на инфляцию, – отрицательные значения фиксируются в периоды социально-экономической напряженности, вызванной кризисом ликвидности 2004 года, экономическим и финансовым кризисами 2008 года, обесценением национальной валюты в 2014 году, экономической стагнацией и негативными ожиданиями в настоящее время. Многие из этих процессов находят отражение в прессе, и это освещение негативно влияет на всеобщую оценку вкладов в глазах потребителей [25; 26].

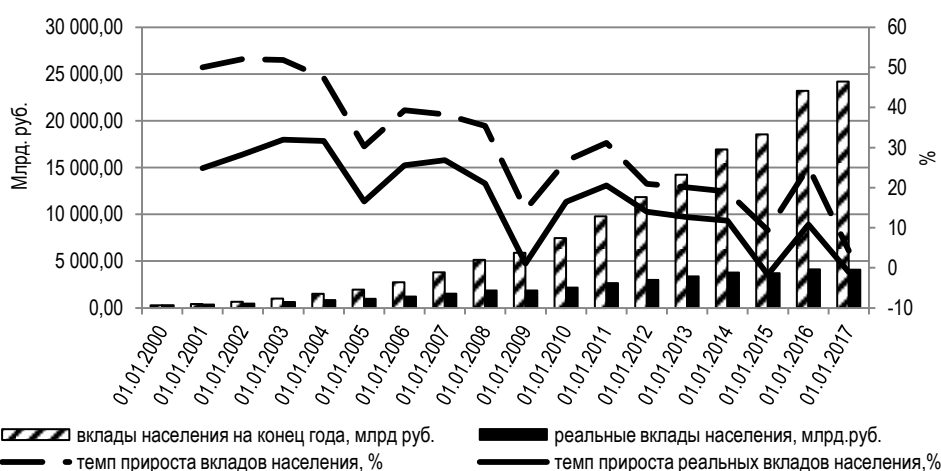


Рисунок 4 – Динамика вкладов населения в российских коммерческих банках (расчеты авторов)

Тем не менее вклады населения, несмотря на подверженность оттоку под влиянием негативных факторов, играют существенную роль в формировании ресурсной базы банков и аккумуляции сбережений населения (см. рис. 5).

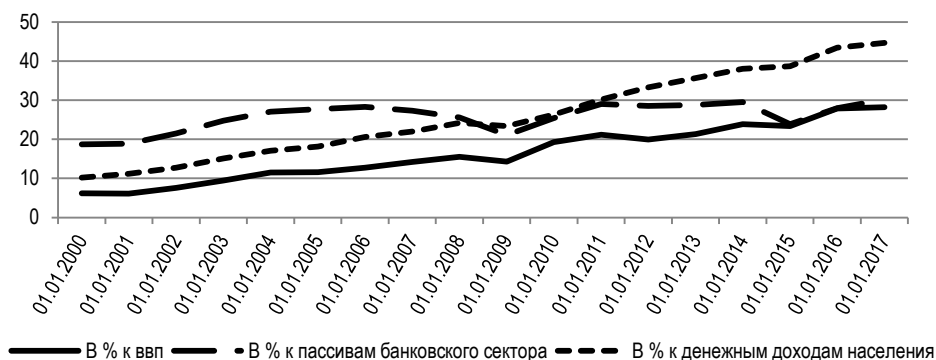


Рисунок 5 – Динамика вкладов населения в российских коммерческих банках, % к ключевым макроэкономическим показателям (расчеты авторов)

Они неизменно являются ключевым источником пассивов и вносят существенный вклад в формирование финансового потенциала кредитных организаций. Наблюдается также устойчивый рост вкладов населения по отношению к ВВП и денежным доходам населения, что свидетельствует об усилении роли банковского сектора в аккумуляции сбережений населения и формировании инвестиционных ресурсов в экономике [27; 28].

Анализируя срочную структуру вкладов, следует отметить, что за период с 1999 года по 2017 год наблюдается существенная трансформация структуры вкладов по срокам привлечения (рис. 6). После кризиса 1998 года доминировали предпочтения ликвидности, население в основном размещало денежные средства в краткосрочные вклады. На фоне стабилизации экономической ситуации в середине 2000-х гг. наблюдалось смещение предпочтений в сторону вкладов свыше 1 года и получения более высокой доходности по вложенным средствам. В последние годы происходит изменение структуры вкладов по срочности в сторону предпочтения краткосрочных инструментов под влиянием трансформации психологических факторов инвестирования средств на фоне неблагоприятной внешней среды.

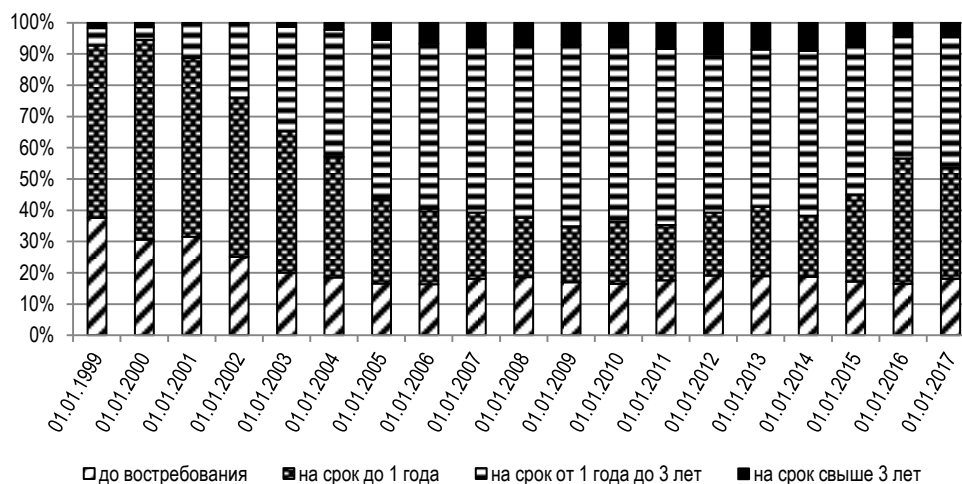


Рисунок 6 – Изменение срочной структуры вкладов населения в российских коммерческих банках (расчеты авторов)

Принимая решение о вложение денежных средств во вклады коммерческих банков, население всегда сталкивается с дилеммой выбора между доходностью и ликвидностью. Вклады свыше 1 года являются более доходными, но в то же время менее ликвидными. В условиях стабильной экономической ситуации предпочтения доходности начинают влиять на выбор срочности размещения ресурсов. В условиях же экономического кризиса, нарастания неопределенности и негативных экономических ожиданий предпочтения ликвидности играют доминантную роль в выборе сроков размещения ресурсов.

Традиционно в структуре вкладов физических лиц, привлеченных российскими коммерческими банками, преобладают вклады в национальной валюте (рис.7). Тем не менее вклады в иностранной валюте в отдельные периоды времени имеют тенденцию к росту. На рисунке прослеживается явная зависимость доли валютных вкладов от изменения курса доллара США.

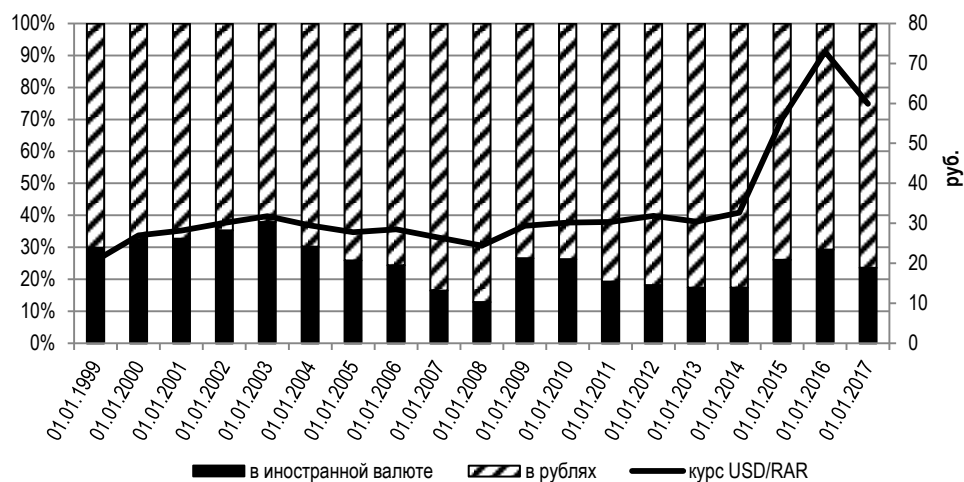


Рисунок 7 – Изменение валютной структуры вкладов населения в российских коммерческих банках (расчеты авторов)

Неизменно высокой остается степень концентрации на рынке вкладов населения (таблица 1). Сберегательное поведение населения в условиях кризиса находится под давлением негативных экономических ожиданий и роста уровня сберегательных рисков, что, несомненно, приводит к проявлению предпочтений услуг надежных кредитных организаций, в частности, контролируемых государством, особенно в условиях возрастания количества отозванных банковских лицензий. Тем не менее, следует отметить, что доля ПАО Сбербанк и крупных кредитных организаций на рынке вкладов населения традиционно высока и характеризует стабильность предпочтений населения при размещении сбережений в надежные и стабильные банки.

Таблица 1 – Концентрация на рынке вкладов населения в России (расчёты авторов)

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Индекс Херфиндаля–Хиршмана по вкладам, %	0,225	0,216	0,227	0,213	0,223
Доля ПАО Сбербанк в общем объеме вкладов, %	46,6	45,7	46,7	45,0	46,0
Доля пяти банков, имеющих наибольшие объемы вкладов, в общем объеме вкладов, %	59,4	58,3	60,5	59,9	62,0

Сберегательную активность населения стимулирует наличие действенного механизма защиты интересов вкладчиков. Немаловажную роль в поддержании положительной динамики сбережений населения во вкладах, в предотвращении оттока средств в кризисные периоды играет система страхования вкладов. С момента создания Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в России 3,14 млн вкладчиков получили страховое возмещение в размере 1,36 трлн рублей.

В последние годы резко возросла нагрузка на АСВ по выплате страховых возмещений (рис. 8), обусловленная повышением размера страхового возмещения, политикой Банка России

по оздоровленню банковского сектора, выводом с рынка банковских услуг слабых и недобросовестных игроков.

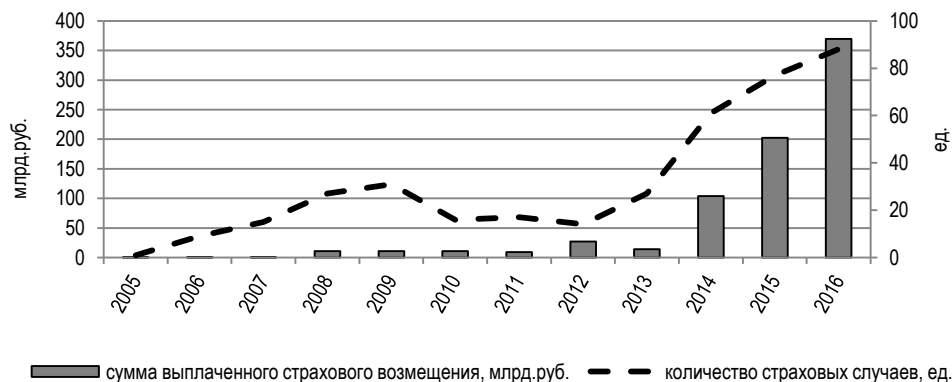


Рисунок 8 – Динамика выплаченного страхового возмещения АСВ и количества страховых случаев (расчеты авторов)

Помимо существования механизма защиты интересов вкладчиков в пользу перевода сбережений в организованную форму во вклады коммерческих банков свидетельствует сложившаяся структура доходов населения от собственности (рис. 9).

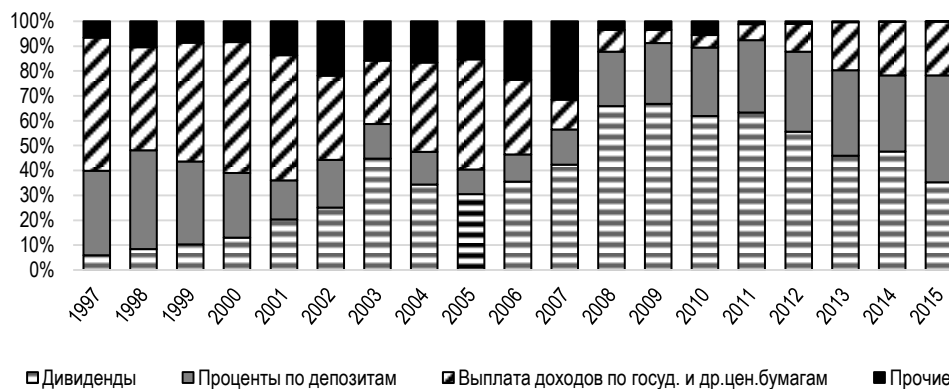


Рисунок 9 – Изменение структуры доходов населения России от собственности (расчеты авторов)

В последние годы наблюдается рост удельного веса доходов населения в виде процентов по депозитам в структуре доходов населения от собственности. Нестабильность на финансовом рынке, порожденная кризисными экономическими явлениями, вызывает падение доходности ценных бумаг и снижение доходов от продажи недвижимости. Депозиты, выступая консервативным и хорошо знакомым инструментом вложений, становятся альтернативой сохранения и преумножения финансовых ресурсов населения.

Коммерческие банки, чутко реагируя на неблагоприятные экономические условия и негативные ожидания вкладчиков, стремящихся обеспечить максимальную ликвидность при получении доходности, предлагают на рынке гибкие вклады, позволяющие оперативно управлять денежными средствами на счетах. Внедрение в продуктовую линейку данных депозитов позволяет повысить привлекательность вкладов как инструмента сбережений.

Заключение и дальнейшие направления исследования. Банки находятся в постоянной конкурентной борьбе за вкладчиков в условиях ограниченности временно свободных финансовых ресурсов, сжимающихся под влиянием неблагоприятной экономической среды. Ключевыми критериями выбора банка в современных условиях являются норма доходности на вкладываемый капитал, гибкость условий пополнения и списания средств со вклада, возможности дистанционного управления вкладом, надежность банка, степень государственного участия в управлении банком и прочие критерии. В борьбе за вкладчика в современных условиях банки разрабатывают клиентоориентированные депозитные продукты с характеристиками, максимально направленными на удовлетворение потребностей клиентов. В частности, они предлагают широкую продуктовую линейку вкладов с возможностями пополнения и снятия денежных средств, капитализацией процентов, применением прогрессивной шкалы процентов и прочими условиями. При этом следует отметить, что конкурентная борьба разворачивается не только между банками, но и между банками и другими институтами финансового рынка [30].

Коммерческие банки России заинтересованы в долгосрочном фондировании, но одной из ключевых проблем стабилизации ресурсов в банковских вкладах является отсутствие в действующем законодательстве запрета на досрочное изъятие денежных средств со вкладов физических лиц. Возникает коллизия между природой срочного вклада и юридическим закреплением условий его функционирования. Это приводит к подтвержденной нами зависимости динамики вкладов населения в коммерческих банках от условий внешней среды, в частности, в кризисные периоды наблюдается отток денежных средств с депозитов физических лиц. Население, несмотря на потерю доходности, предпочитает обналичивать сбережения во вкладах под влиянием негативных тенденций в экономике. В то же время обеспечение беспрепятственного доступа населения к денежным средствам во вкладах в любой момент по первому требованию необходимо в современных условиях, несмотря на то, что требует от банка грамотной и эффективной политики по управлению ресурсами. Формируется доверие к банкам благодаря гарантии беспрепятственного доступа к финансовым ресурсам на срочных и сберегательных вкладах физических лиц. Как отмечает Гогохия [30], это вполне объяснимо в свете так называемой фундаментальной неопределенности по поводу будущего.

Таким образом, при формировании ресурсной базы путем привлечения сбережений населения банки сталкиваются с рядом проблем [31]. Прежде всего, вызовами для банков являются негативная экономическая среда и неблагоприятная конъюнктура финансового рынка, существенно отражающаяся на сберегательной активности населения, предопределяющая предпочтения вкладчиков, влияющая на структуру банковского портфеля депозитов физических лиц и концентрацию рынка вкладов. Также сжатие финансовых возможностей вкладчиков в современных экономических условиях обостряет конкурентную борьбу за вкладчиков и временно свободные денежные средства населения. Еще одной проблемой является отсутствие законодательно закрепленного ограничения на досрочное изъятие денежных средств с вкладов населения, что препятствует эффективному планированию и управлению финансовыми ресурсами на депозитах физических лиц и снижает результативность банковской деятельности. С другой стороны, рассмотренные вызовы являются императивами привлечения сбережений населения во вклады в современных экономических условиях, выталкивают кредитные организации из зоны комфорта, стимулируют развитие банковских продуктов, приводят к

формированию эффективных инструментов управления депозитным портфелем, способствуют совершенствованию системы страхования вкладов и механизмов государственного регулирования рынка вкладов.

1. Bondarenko, T.G., Isaeva, E.A., Zhdanova, O.A., & Pashkovskaja, M.V. (2016). Model of Formation of the Bank Deposit Base as an Active Method of Control over the Bank Deposit Policy. *Journal of Applied Economic Sciences*, XI (7 (45)), 1477-1489.
2. Nys, E., Tarazi, A., & Trinugroho, I. (2015). Political connections, bank deposits, and formal deposit insurance. *Journal of Financial Stability*, 19, 83-104.
3. Jain, N.R., Jain, N.R., Jaisinghani, D., & Jaisinghani, D. (2017). Overcoming the HR challenge: a case of merger of Kotak Mahindra Bank and ING Vysya Bank. *Emerald Emerging Markets Case Studies*, 7(2), 1-16.
4. Comaggia, J., Mao, Y., Tian, X., & Wolfe, B. (2015). Does banking competition affect innovation? *Journal of Financial Economics*, 115(1), 189-209.
5. Abrahám, J., Bilan, Y., Krauchenia, A., & Strielkowski, W. (2015). Planning horizon in labour supply of Belarusian small entrepreneurs. *Economic Research-Ekonomska Istraživanja*, 28(1), 773-787.
6. Adamyk, B. (2016). Problems and perspectives of banking regulation in Ukraine during the economic crisis of 2014-2016. *Czech Journal of Social Sciences, Business and Economics*, 5(3), 18-27.
7. Janda, K., Rausser, G., & Strielkowski, W. (2013). Determinants of Profitability of Polish Rural Micro-Enterprises at the Time of EU Accession. *Eastern European Countryside*, 19, 177-217.
8. Zvonova, Y.A. (2015). Bankovskie vklady kak osnovnoi instrument akumulatsii sberezhenii naseleniia v sovremennykh usloviakh [Bank deposits as the main tool for accumulating savings of the population in modern conditions]. *Ekonomika. Nalohi. Pravo – Economy. Taxes. Right*, 1, 27-36 [in Russian].
9. Adamyk, B., & Skirka, A. (2016). Banking system and international trade in Ukraine during the financial crisis. *International Economics Letters*, 5(1), 17-25.
10. Cohen, B.H., & Scatigna, M. (2016). Banks and capital requirements: channels of adjustment. *Journal of Banking & Finance*, 69, 56-69.
11. Chamberlin, G. (2015). Coordinating monetary and fiscal policies in the open economy. *International Economics Letters*, 4(1), 15-25.
12. Strielkowski, W., & Čábelková, I. (2015). Religion, Culture, and Tax Evasion: Evidence from the Czech Republic. *Religions*, 6(2), 657-669.
13. Berger, A.N., Imbierowicz, B., & Rauch, C. (2016). The roles of corporate governance in bank failures during the recent financial crisis. *Journal of Money, Credit and Banking*, 48(4), 729-770.
14. Abrahám, J., Strielkowski, W., Vošta, M., & Šlajs, J. (2015). Factors that influence the competitiveness of Czech rural small and medium enterprises. *Agricultural Economics (Zemědělská Ekonomika)*, 61(10), 450-460.
15. Simionescu, M., Strielkowski, W., & Kalyugina, S. (2017). The impact of Brexit on labour migration and labour markets in the United Kingdom and the EU. *Terra Economicus*, 15(1), 148-156.
16. Rovenskii, Y.A., Natocheieva, N.N., & Poletaieva, V.M. (2017). Sotsialno-ekonomicheskie problemy, snizhaiushchie finansovuiu ustoičivost' rossijskikh kreditnykh orhanizatsii [Socio-economic problems that reduce the financial stability of Russian credit institutions]. *Money and Credit – Denhi i kredit*, 2, 69-74 [in Russian].
17. Vovchenko, G.N., Holina, G.M., Orobinskiy, S.A., & Sichev, A.R. (2017). Ensuring Financial Stability of Companies on the Basis of International Experience in Construction of Risks Maps, Internal Control and Audit. *European Research Studies Journal*, 20(1), 350-368.
18. Akhter, B., Akhter, B., Akhter, W., Akhter, W., Shahbaz, M., & Shahbaz, M. (2017). Determinants of deposits in conventional and Islamic banking: a case of an emerging economy. *International Journal of Emerging Markets*, 12(2), 296-309.
19. Infiatsionnyie ozhidaniia i potrebitelskie nastroiieniia naseleniia [Inflation expectations and consumer sentiment] (2017). *cbr.ru*. Retrieved from <http://www.cbr.ru/DKP/inf/> [in Russian].
20. Izmereniye inftyatsionnykh ozhidaniy i potrebitelskikh nastroyeny na osnove oprosov naseleniya. Razvremuty otchet po rezul'tatam desyatogo — dvenadtsatogo oprosov [Measuring inflation expectations and consumer sentiment based on population surveys. A detailed report on the results of the tenth - twelfth survey] (2016). *cbr.ru*. Retrieved from <http://www.cbr.ru/DKP/inf/> [in Russian].
21. Varanavicius, V., Navikaite, A., Bilan, Y., & Strielkowski, W. (2017). Analysis of consumer behaviour in regional energy consumption. *Ekonomika Regiona-Economy of Region*, 13(1), 147-156.
22. Bordo, M. D., Duca, J. V., & Koch, C. (2016). Economic policy uncertainty and the credit channel: Aggregate and bank level US evidence over several decades. *Journal of Financial Stability*, 26, 90-106.
23. Valencia, F. (2016). Bank capital and uncertainty. *Journal of Banking & Finance*, 69, S1-S9.
24. Strielkowski, W., & Bilan, Y. (2016). Economics of electricity pricing and consumer protection. *Economic Annals-XXI*, 162 (11-12), 28-31.
25. Vogler, D., Schranz, M., & Eisenecker, M. (2016). Stakeholder group influence on media reputation in crisis periods. *Corporate Communications: An International Journal*, 21(3), 322-332.

Розділ 3 Інноваційний менеджмент

26. Čábelková, I., Strielkowski, W., & Mirvald, M. (2015). Business influence on the mass media: a case study of 21 countries. *Transformation in Business & Economics*, 14(1), 65-75.
27. Chernykh, L.A., Kuznetsova, T.E., & Niyazbekova, S.U. (2017). Tendencies and prospects of development banking products in Russia and other countries. *Modern Economy Success*, (1), 91-100.
28. Sabic-Lipovaca, A., Strielkowski, W., & Bilan, Y. (2016). Intertemporal substitution and labour supply of Bosnian SME's. *Amfiteatru Economic*, 18(43), 634-653.
29. Saif-Alyousfi, A. Y., Saha, A., & Md-Rus, R. (2017). Shareholders' Value of Saudi Commercial Banks: A Comparative Evaluation between Islamic and Conventional Banks using CAMEL Parameters. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(1), 97-105.
30. Gogokhiya D.Sh. (2012). Dengi kak sredstvo nakopleniya [Money as a means of accumulation]. *Finansy i kredit – Finance and credit*, 2(218), 18-27 [in Russian].
31. Acharya, V.V., & Mora, N. (2015). A crisis of banks as liquidity providers. *The Journal of Finance*, 70(1), 1-43.

Н.О. Бабуріна, канд. екон. наук, доцент, Тюменський державний університет (м. Тюмень, Росія);

О.О. Тарханова, канд. екон. наук, доцент, Тюменський державний університет (м. Тюмень, Росія);

О.Б. Федорова, канд. екон. наук, доцент, Тюменський індустріальний університет (м. Тюмень, Росія)

Інноваційні підходи залучення заощаджень населення в сучасній економіці

Стаття описує інноваційні підходи до залучення заощаджень населення банками, особливо акумуляції цих заощаджень кредитними організаціями у внески і ключові детермінанти, що впливають на ці процеси в сучасних економічних умовах. Стаття демонструє наявність залежності вкладів населення від зміни економічної ситуації, кон'юнктури фінансових ринків, ощадної активності населення, інституційних умов формування портфеля депозитів фізичних осіб. Результати показують, що склалася виклики на цей час виступають імперативами залучення заощаджень населення у вклади комерційних банків.

Ключові слова: банківські інновації, заощадження населення, вклади, маркетинг комерційних банків.

N.A. Baburina, Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor, University of Tyumen (Tyumen, Russia);

E.A. Tarkhanova, Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor University of Tyumen (Tyumen, Russia);

O.B. Fedorova, Candidate of Sciences in Economics, Associate Professor Industrial University of Tyumen (Tyumen, Russia)

Innovational approaches to attracting people savings in the modern economy

Under the conditions of unfavorable economic environment, influence of economic sanctions, pressure of problems of funding and liquidity, it is the deposits of the population that become the main source of the formation of the resource base of commercial banks. The population's deposits and savings play a key role in the formation of the resource base of commercial banks. Their financial stability and liquidity, as well as the completeness of the transformation of savings into investments depend on the effectiveness of the activity of credit institutions in attracting cash and deposits. In these conditions, banking innovations aimed at attracting population savings represent particular importance both for the banks themselves and for their customers.

Our paper describes innovative approaches to attracting household savings by banks and the features of accumulation of these savings by credit institutions in savings and key determinants that influence these processes in the current economic conditions. The paper demonstrates the dependence of the population's contributions on changes in the economic situation, financial markets, savings activity of the population, institutional conditions for the formation of the portfolio of deposits of individuals.

We show that when forming the resource base by attracting the savings of the population, commercial banks face a number of problems. The challenge for banks is a negative economic environment and unfavorable financial market conditions, which significantly affects the savings activity of the population, predetermining the preferences of depositors, affecting the structure of the bank's portfolio of retail deposits and the concentration of the deposit market. Moreover, the shrinkage of financial opportunities of investors in the current economic conditions exacerbates the competition for investors and temporarily free cash resources of the population. Another problem is the lack of a statutory restriction on the early withdrawal of funds from the deposits of the population, which impedes the effective planning and management of financial resources on deposits of individuals and reduces the effectiveness of banking activities. **Our results** show that the current challenges are the imperatives of attracting savings to the deposits of commercial banks.

Keywords: banking innovations, savings, loans, marketing, commercial banks

Отримано 05.03.2017 р.