

УДК 336.7

Т. В. Ермошина, Р. Г. Векуа

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва, г. Саранск, email: baricheva@mail.ru, rozitta.vekua@mail.ru

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, КАК СПОСОБ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ

Ключевые слова: коммерческий банк, депозитные операции, вклады, финансовые ресурсы, депозитный портфель, стратегия развития.

Все коммерческие банки, осуществляя свою деятельность на территории Российской Федерации, всегда имеют острую необходимость в привлечении финансовых ресурсов. Как известно, финансовые ресурсы коммерческих банков в большей степени строятся посредством вкладов населения. То есть, чем больше клиентов банк привлечет в качестве вкладчиков, тем более сильную финансовую базу получит банк. Развитие депозитной политики в целом, а также непосредственно депозитных операций дает возможность коммерческим банкам наращивать финансовые ресурсы, а соответственно в большей степени развиваться. Основной целью работы является изучение депозитных продуктов коммерческого банка, проведение анализа депозитного портфеля и разработка рекомендаций в области развития депозитных операций, как фактора увеличения финансовых ресурсов банка. В качестве методов исследования выступали: изучение отечественной литературы по депозитным продуктам; анализ и синтез, методы сравнения и обобщения. Основным результатом исследования – это разработанные практические мероприятия в области развития депозитных операций, а именно: мониторинг клиентов; страхование депозитов; предложение сопутствующих услуг; увеличение процентной ставки и др.

T. V. Ermoshina, R. G. Vekua

National Research Mordovian State University named after N. P. Ogarev, Saransk, email: baricheva@mail.ru, rozitta.vekua@mail.ru

STRATEGIC DIRECTION DEVELOPMENT OF DEPOSIT OPERATIONS AS A WAY TO ATTRACT FINANCIAL RESOURCES BY A COMMERCIAL BANK

Keywords: commercial bank, deposit operations, deposits, financial resources, deposit portfolio, development strategy.

All commercial banks, carrying out their activities on the territory of the Russian Federation, always have an urgent need to attract financial resources. As you know, the financial resources of commercial banks are mostly built through deposits of the population. That is, the more clients the bank attracts as depositors, the stronger the financial base the bank will receive. The development of deposit policy in general, as well as deposit operations directly, allows commercial banks to increase financial resources, and, accordingly, to develop to a greater extent. The main purpose of the work is to study the deposit products of a commercial bank, analyze the deposit portfolio and develop recommendations for the development of deposit operations as a factor in increasing the bank's financial resources. The research methods were: the study of domestic literature on deposit products; analysis and synthesis, methods of comparison and generalization. The main result of the research is the developed practical measures in the field of deposit operations development, namely: monitoring of clients; deposit insurance; offering related services; an increase in the interest rate, etc.

Коммерческие банки размещают временно свободные денежные средства организаций и частных лиц в различные финансовые инструменты, которые могут приносить доход. Размещение свободных денежных средств происходит в виде депозитных банковских вкладов (помещаются на депозитные банковские счета). При вложении свободных денежных средств в различные активы, являющимися доходными, организации

и физические лица прибегают к услугам финансовых посредников коими являются и банки.

Депозитные операции коммерческого банка относятся к пассивным операциям, это деятельность банка, которая в наибольшей степени связана с привлечением финансовых средств физических и юридических лиц во вклады на определенный срок или до востребования. Для коммерческих банков при-

влекаемые ресурсы имеют важное значение в целом в деятельности финансовой организации. Проведение активных операций банка невозможно без пассивных, к которым относится привлечение ресурсов. В общей структуре пассивных операций банка особым приоритетным направлением выделяется три основных источника ресурсов. Прежде всего, это собственные средства банка; заемные средства коммерческого банка; привлекаемые источники [1].

Объект и методы исследования

Объектом исследования выступают депозитные операции, осуществляемые коммерческим банком ПАО «Открытие». В качестве основных методов исследования выступали: исследование отечественной литературы по депозитным продуктам; анализ и синтез, методы сравнения и обобщения.

Результаты и их обсуждение

В настоящее время коммерческие банки стали больше внимания уделять аспектам связанным с развитием депозитных операций, так как известно, что средства, вложенные в банк вкладчиками, являются основными ресурсами банка, которыми он может распоряжаться для осуществления своей деятельности [2].

Актуальность рассматриваемой темы заключается в том, что эффективное развитие любого коммерческого банка невозможно без грамотно выстроенной системы банковского менеджмента, одним из основных элементов которого являются депозитные операции. Развитие депозитных операций в коммерческом банке приводит к росту финансовых ресурсов, посредством которых банковское учреждение имеет возможность своевременно погашать свои задолженности (перед персоналом, перед коммунальными службами и т.д.), увеличивать активность на рынке банковских услуг, расширять клиентскую базу, а соответственно, увеличивать свою прибыль и доходность [3].

Исторически среди ученых экономистов сложилось устойчивое мнение, что главной целью экономического развития государства должна быть высокая занятость, стабильные цены и быстрый рост.

Кейнсианское направление экономической теории рассматривает депозиты банков как долю денежных доходов, которое население предпочитает хранить в банковских вкладах. И в то же время последователи Джона Мейнранда Кейнса игнорировали существенную роль денег в экономике. К таковым экономистам относятся: Дж. Тобин, Дж. Хикс, Ф. Модильяни и др. Монетаристы, «рождение» учения которых обычно связывают с публикацией в середине 50-х годов XX века статьи «количественная теория денег: новая формулировка» (автор статьи был нобелевский лауреат М. Фридмен), предпочтения отдавали денежным инструментам. По мнению монетаристов (И. Фишер, А. Шварц и др.) доходы населения направленные на банковские депозиты во многом определяют общий экономический рост.

Д. Рикардо говорит о депозитах как о необходимом капитале для банка, т.к. банк не получает прибыль только от использования собственного капитала. Основная польза от финансовой организации (банка) может быть лишь тогда, если банк «пускает» в работу чужой капитал.

Обращая внимание на принятые определения «банковского депозита», можно отметить и современные интерпретации российских ученых экономистов этого понятия (таблица 1.). В таблице 1 приведены определения «банковский депозит» данные различными авторами учебников и учебных пособий, все определения близки к определению банковского депозита монетаристами. Авторское определение во многом базируется на определении денежно-кредитной политики М. Фридмена. Изучая различные теоретические подходы к определению банковского депозита, прослеживается общая мысль о том, что банковские депозиты являются финансовым инструментом в общем финансовом регулировании экономических процессов, т.к. от доходов по банковским депозитам должны зависеть ставки банков по кредитованию, спрос, предложение, ВВП, ВНП и прочие экономические показатели. Это в более широком понимании дефиниции. В общем смысле и в более упрощенном варианте в отечественной литературе по банковской тематике, к депозитам относятся срочные вклады организаций и физических лиц [4].

Таблица 1

Эволюция взглядов ученых экономистов на понятие «деPOSITные операции банка»

Автор	Характеристика понятия
О. П. Орлюк	Данный ученый под понятием депозитных операций понимает заключение договора между физическим (юридическим) лицом и коммерческим банком.
А. М. Герасимович	Под понятием депозитных операций вышеуказанный автор понимает работа банка в области привлечения свободных денежных средств среди населения.
А. М. Тавадиева	Депозитные операции – это большая часть пассивов банка, которая формируется посредством заключенного договора между коммерческим банком и физическим (юридическим) лицом. За счет депозитных операций, по мнению данного автора, происходит увеличение пассивов банка (или как минимум недопущение их снижения).
И. Т. Балабанова	Автор считает, что депозитные операции – это осуществляемые банком операции по привлечению свободных денежных средств физических или юридических лиц на определенное время или до востребования. За возможность пользования средствами клиента банк выплачивает некоторый процент от общей суммы привлеченных средств.
Авторское определение	Депозит – это неотъемлемая часть банковской деятельности, а также финансового регулирования экономики, при условии последовательных экономических реформ к уравниванию процентных ставок на кредиты и вклады населения.

Источник: составлено авторами

Таблица 2

Характеристика депозитных продуктов коммерческого банка ПАО «Открытие», которые актуальны в 2021 году

Наименование депозитного продукта	Годовая ставка	Сумма вклада	Срок вклада	Пополнение / досрочное снятие
Физические лица				
Вклад «Надежный»	До 6,5%	От 50 000	От 3 месяцев до 24 месяцев	Не предусмотрено
Вклад «Свободное управление»	До 5,5%	От 50 000	От 3 месяцев до 24 месяцев	Предусмотрено
Вклад «Активное пополнение»	До 6 %	От 50 000	От 3 месяцев до 24 месяцев	Пополнение – на протяжении всего срока действия договора; снятие не предусмотрено
Юридические лица				
Вклад «Классика»	До 6,45%	От 50 000	От 1 дня	Не предусмотрено
Вклад «Комфорт»	До 6%	От 50 000	От 7 дней	С возможностью досрочного снятия средств
Вклад «Гибкий»	До 5,85%	От 50 000	От 91 дня	Предусмотрено
Размещение средств на расчетном счете	До 5,95%	От 3 млн. руб.	От 1 дня до 1 года	Предусмотрено

Источник: составлено автором на основе изучения официального сайта ПАО «Открытие» [5]

Таблица 3

Анализ динамики депозитного портфеля ПАО «Открытие» в 2018 – 2020 гг., тыс. руб.

Показатель	2018 год	2019 год	2020 год	Отклонения
Депозиты до востребования				
Физические лица	84 107	236 597	333 750	+249 643
Юридические лица	138 297	239 255	371 541	+233 244
Всего	222 404	475 852	705 291	+482 887
Срочные депозиты				
Физические лица	368 667	669 971	636 576	+267 909
Юридические лица	184 481	595 597	575 761	+391280
Всего	553 149	1 265 568	1 212 337	+659 188
Итого средства клиентов	775 554	1 741 421	1 917 629	+1 142 075

Источник: составлено автором на основе изучения бухгалтерской отчетности банка, представленного на официальном сайте ПАО «Открытие» [5]

Привлекаемые ресурсы играют важнейшую роль для коммерческих банков – это отмечается в теоретических и практических работах ученых, экономистов-практиков. Значение и экономическая сущность депозитных операций банка основывается на структуре и составе самих депозитов.

Доминирующая и основополагающая роль депозитных операций банка выражается в последующем в ликвидности коммерческого банка. Финансовые ресурсы, привлекаемые банком, предполагают определенные обязательства коммерческого банка перед клиентом-вкладчиком. Ликвидное положение коммерческого банка предполагает в полном объеме исполнить банком свои обязательства по договору о депозитном вкладе перед клиентом вкладчиком.

Кроме того, нечетко продуманная и не квалифицированно осуществленная политика в сфере управления привлеченными ресурсами (депозитами) банка может способствовать появлению у банка серьезных проблемы с ликвидностью.

Таким образом, экономическая сущность банковских депозитов во многом заключается в необходимости таких операций для коммерческих банков, а также банковские депозитные операции являются важным фактором финансового регулирования экономики, т.к. оказывают

непосредственное влияние на денежно-кредитную политику государства, являются важной компонентой в цепочке «спрос и предложение». В статье мы проводим исследование депозитных операций коммерческого банка «Открытие», в связи с тем, что деятельность этого финансового учреждения в последнее время представляется достаточно устойчивой, несмотря на то, что банк «Открытие» – один из самых «молодых» банков в Российской банковской системе.

Рассмотрим депозитные продукты банка ПАО «Открытие», и проведем анализ динамики депозитного портфеля банка в 2018 – 2021 гг. В таблице 2 представлены депозитные продукты банка.

Итак, проведенное исследование показало, что в настоящее время в ПАО «Открытие» имеется три депозитных продукта для физических лиц и 4 продукта для юридических лиц. Как показывают данные таблицы 2, в коммерческом банке в настоящее время слишком мало депозитных продуктов для физических лиц и входной барьер во всех продуктах от 50 тыс. руб. в то время как у основных конкурентов банка более низкий входной барьер и больший выбор депозитных продуктов. Из-за данного факта ПАО «Открытие» не имеет возможность привлекать большее количество клиентов, что соответственно отражается на финансовых ресурсах банка.

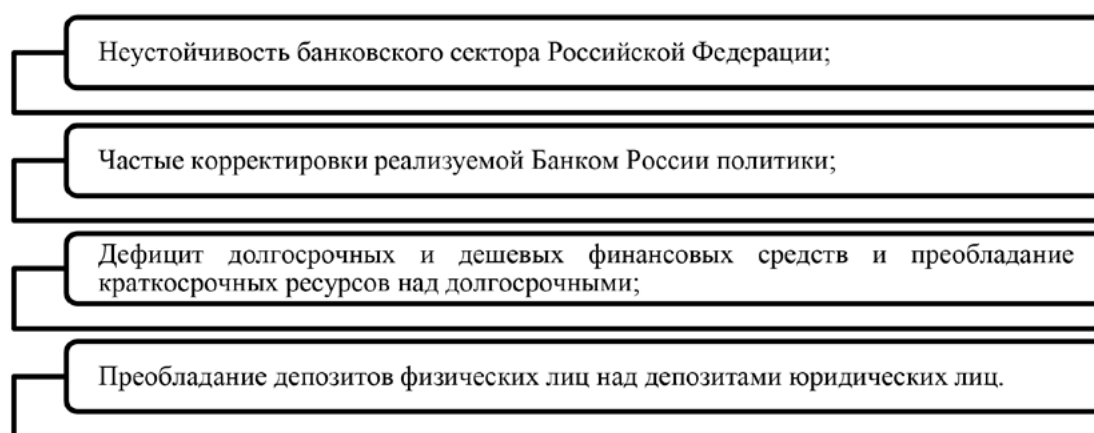


Рис. 1. Проблемы развития депозитных операций в ПАО «Открытие»

Источник: составлено авторами

В таблице 3 представим анализ депозитного портфеля ПАО «Открытие» в 2018 – 2020 гг.

В таблице 3 показано, что на протяжении всего исследуемого периода депозитный портфель ПАО «Открытие» возрастает. За три исследуемых года, рост депозитного портфеля банка составил 1 142 075 тыс. руб. Как видно в представленной таблице, в 2018 году в большей степени вклады состояли из денежных средств физических лиц, к 2020 году суммы вкладов юридических лиц существенно возросли и достигли практически того же уровня, что и вклады физических лиц. Данный факт указывает на то, что в последние три года банк ПАО «Открытие» существенно увеличил количество вкладчиков юридических лиц.

Несмотря на то, что суммы вкладов в коммерческом банке ПАО «Открытие» возрастало, а соответственно и суммы финансовых ресурсов, все же на наш взгляд, необходимо в банке разработать и провести мероприятия по развитию депозитных операций, что непосредственно может увеличить уровень финансовых ресурсов банка [6].

Сегодня при попытке развития депозитных операций коммерческие банки РФ, в том числе и ПАО «Открытие» испытывают множество трудностей и проблем. Основные проблемы, которые ограничивают ПАО «Открытие»

в развитие депозитных операций представим на рисунке 1.

В большей степени проблемы в области развития депозитных операций связаны с неразвитой банковской системой Российской Федерации, но все же имеются и такие проблемы, которые банк ПАО «Открытие» имеет возможность решить на уровне своего банка.

Для клиентов ПАО «Открытие» всегда востребованными депозитными продуктами будут те, продукты, которые будут максимально удобны в управлении, а именно, те которые можно пополнять / снимать, будут иметь максимально конкурентную процентную ставку, а также будет не высокий входной барьер.

Исходя из проведенного исследования депозитных операций коммерческого банка, можно определить некоторые мероприятия по изменению условий депозитных договоров. Как основной инструмент это – изменение процентных ставок. Как говорилось выше, основным критерием выбора банка и депозитного портфеля является процентная ставка.

Следующим мероприятием по развитию депозитных операций в ПАО «Открытие» должно стать – выпуск пластиковых карт на льготных условиях. Предлагаем в банке при открытии депозитного счета предлагать клиентам оформление дебетовой карты, на которую будут поступать проценты от вкладов, и соответственно держате-

ли карт смогут использовать данную карту с ее накоплениями по своему усмотрению, без каких-либо ограничений. Данное мероприятие позволит не только увеличить суммы депозитов, но также увеличит оборот пластиковых дебетовых карт.

Проведение стимулирующих акций. Итак, данное мероприятие в ПАО «Открытие» должно заключаться например в: предоставление повышенного процента по депозитным вкладам на определенный промежуток времени или вручение небольших корпоративных подарков при выполнении конкретных условий.

Мониторинг клиентов. Данное мероприятие в ПАО «Открытие» даст возможность выявить мотивацию клиентов. Как правило, клиенты закрывают свои счета в банке и уходят к банкам конкурентам в связи с предложением последних более выгодных условий. Для того чтобы снизить количество закрытых депозитных продуктов в банке ПАО «Открытие» необходимо проводить исследование клиентов, выявлять факторы на основе которых данного клиента возможно удержать в данном банке, и приложить максимум условий для этого.

Формирование комплексных услуг. В качестве реализации данного мероприятия в данного мероприятия в ПАО «Открытие» при заключении депозитного договора можно предлагать своим клиентам следующие популярные услуги: предоставление корпоративных сим – карт с выгодными условиями; скидки на популярные онлайн кинотеатры и т.д.

Страхование депозитов. На данное мероприятие в ПАО «Открытие» необходимо обратить особое внимание. Так как предоставление услуг по страхованию депозитов сейчас является весьма актуальным направлением, так оно поддерживает устойчивое и динамичное развитие депозитных операций банка. В настоящее время данная услуга в ПАО «Открытие» практически не развито, так как все затраты связанные со страхование депозитов должен оплачивать вкладчик. Для того чтобы развить данное направление в исследуемом банке, можно предложить раз-

деление затрат на страхование вкладов между вкладчиком самим банком. Несмотря на тот факт, что данное мероприятие повысит расходы банка, но тем самым коммерческий банк сможет увеличить свой имидж среди клиентов, а также повысит заинтересованность в данной услуге среди вкладчиков [7].

Выводы

Таким образом, определение термина «депозитные операции» дает множество различных ученых экономистов, но до настоящего времени так и не сформировалось конкретного, в связи, с чем авторы работы, проведя анализ мнений по данному термину, дают собственную трактовку понятия «банковский депозит». В качестве объекта исследования был выбран коммерческий банк ПАО «Открытие». Данный банк ведет активную депозитную политику, предлагает как физическим, так и юридическим лицам разнообразные депозитные продукты, вследствие чего банк за последние три года существенно увеличил суммы вкладов населения, а соответственно, и свои финансовые ресурсы. Но, несмотря на положительные изменения в депозитных операциях, банк ПАО «Открытие» имеет недостаточно высокий уровень вкладов. Поскольку пандемия COVID-19 ставит под угрозу средства к существованию и здоровье людей, никогда еще не было такой большой потребности в эффективности работы коммерческих банков, от которых зависит качество жизни населения, материальное обеспечение. Депозитная деятельность банков дает простор для реального улучшения финансового благополучия.

Коммерческие банки во всем мире сталкиваются с целым рядом уникальных проблем. Банки столкнулись с конкурентоспособностью правительственных субсидий, т.к. в период пандемии правительство страны оказывало материальную помощь малоимущим семьям, а также семьям, имеющим детей. Для стратегического планирования депозитных операций у банков осталось не такое обширное поле для своей деятельности, кроме как увеличивать депозитные ставки.

Библиографический список

1. Ватолина И.С. Проблемы и направления совершенствования депозитных операций коммерческих банков России в современных условиях // Энигма. 2020. № 26. С. 35-38.
2. Исаева Н.Х. О теоретических и практических аспектах депозитных операций коммерческих банков // Вестник науки. 2020. № 1. С. 141-145.
3. Югорова И.Т. Банковское дело. М.: Феникс, 2019. 451 с.
4. Асаинова А.А. Особенности депозитной политики коммерческих банков в условиях экономической нестабильности // Экономист. 2020. № 4. С. 44-48.
5. Официальный сайт Центрального банка России. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/?prtid=pdko_sub (дата обращения: 23.09.2021).
6. Ватолина И.С. Структура и динамика депозитных операций коммерческих банков // Энигма. 2018. № 20. С. 83-92.
7. Алентьева Н.В. Депозитные операции коммерческого банка в современных условиях // Вестник науки. 2019. № 1. С. 85-90.