

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СОДЕРЖАНИЯ И НАПРАВЛЕНИЙ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

А. В. Вериго¹⁾, П. Д. Евстратенко²⁾

¹⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: anverigo@yandex.ru

²⁾ студент 1 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: polinaevstratenko49@gmail.com

В данной статье проводится теоретическое исследование экономического содержания депозитных операций банка. Рассмотрена классификация видов депозитов банка. Изучены факторы, влияющие на эффективность депозитной политики банка. Рассмотрены возможные направления повышения эффективности депозитных операций банка в современных условиях хозяйствования.

Ключевые слова: банк; банковские ресурсы; депозитные операции банка.

THEORETICAL ASPECTS OF CONTENT AND DIRECTIONS FOR INCREASING THE EFFICIENCY OF DEPOSIT OPERATIONS OF THE BANK

A. V. Verigo¹⁾, P. D. Yeustratsenka²⁾

¹⁾ PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: anverigo@yandex.ru

²⁾ 1st year student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: polinaevstratenko49@gmail.com

This article conducts a theoretical study of the economic content of bank deposit operations. The classification of types of bank deposits is considered. The factors influencing the effectiveness of the bank's deposit policy have been studied. Possible directions for increasing the efficiency of bank deposit operations in modern economic conditions are considered.

Keywords: bank; banking resources; bank deposit operations.

Одной из важнейших функций банков является мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал. Размер ресурсов банка, а, следовательно, и масштабы банковских операций зависят в первую очередь от операций с привлечением денежных средств [1]. Банковские ресурсы в зависимости от источников формирования делятся на собственные средства, привлеченные и заимствованные [2].

В зависимости от способа аккумуляции все привлеченные ресурсы подразделяются на депозиты и недепозитные средства. Депозитные операции – важная часть пассивных операций банка, в результате которых увеличиваются привлеченные средства. Под депозитом понимают денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы отданные на хранение в банк с правом снять их в любое время или в оговоренное время на оговоренных условиях.

Для банков депозиты являются основным источником привлеченных средств, которые могут быть использованы для выдачи кредитов и инвестиций с целью получения прибыли, депозиты помогают банкам управлять ликвидностью, диверсифицировать риски и выступают в качестве инструмента денежно-кредитной политики для регулирования экономики. Для вкладчиков банковские депозиты обеспечивают безопасное место хранения средств, а также приносят процентный доход.

Существует достаточно много видов банковских счетов, средства на которых классифицируются как депозиты. Эти счета могут различаться по целям их открытия, режимам функционирования и другим признакам [3].

В современной экономической литературе представлены различные подходы к классификации видов депозитов:

1) по экономическому содержанию: до востребования (вклады, которые могут быть доступны клиентам в любое время); срочные депозиты (определяется срок вклада, по истечении которого средства могут быть сняты клиентами. Чем больше срок вклада, тем, как правило, выше процентная ставка. Срочные вклады отличаются большей стабильностью и более низкими операционными издержками по сравнению с депозитами до востребования); депозиты, оформленные ценными бумагами;

2) по срокам привлечения;

3) условиям внесения (пополняемые, не пополняемые) и изъятия средств;

4) видам валюты (в национальной и иностранной);

5) видам процентных ставок (фиксированная, плавающая);

6) порядку начисления и выплаты процентов (с капитализацией и без капитализации)

7) по видам (категориям) вкладчиков (средств юридических и физических лиц, средства банков). Существуют и другие признаки классификации видов депозитов: по возможности управления, условиям привлечения, целевому назначению, способу изъятия, способу оформления и др.

Авторы выделяют следующие общие принципы депозитной политики банка: целостность системы; единство элементов; обоснованность; оптимальность и эффективность; обеспечение оптимального уровня расходов; комплексный подход; обеспечение надежности и безопасности операций [4].

На эффективность депозитных операций влияют следующие факторы [5]: факторы микроуровня (стратегия развития банка, прибыльность банка, уровень ликвидности и платежеспособности банка, продуктовая линейка, уровень квалификации работников, ценовая политика), мезоуровня (влияние действий клиентов и конкурентов) и макроуровня (уровень ВВП; уровень доходов населения; уровень инфляции; конъюнктура финансового рынка; стоимость недепозитных ресурсов межбанковского рынка; состояние денежно-кредитных инструментов).

Целью анализа обязательств банка и разработки направлений повышения эффективности депозитных операций банка является оценка и определение путей оптимизации их структуры по двум критериям: понижение средней стоимости ресурсов банка; повышение стабильности ресурсной базы и надежности банка в целом [6]. Анализ депозитной политики банка основан на применении различных методов (приемов): горизонтальный, вертикальный, сравнительный и коэффициентный анализ. Также важным является анализ и оценка организационных аспектов депозитной политики, анализ соотношения объемов кредитов и депозитов по сегментам и срокам, анализ меры по сохранению или корректировке депозитной политики [7].

На основании проведенного всестороннего теоретического и практического исследования определим возможные направления повышения эффективности депозитных операций банка в современных условиях хозяйствования:

- внедрение концепции управления депозитными операциями, ориентированной на клиента (условия привлечения и процентная политика должны учитывать объемы привлеченных средств, а если это юридическое лицо, то и роль предприятия в выполнении общегосударственных и социальных задач);

- разработка и внедрение новых инструментов маркетинга, например, проводить анализ чувствительности к процентной ставке конкретных групп клиентов;

- развитие инновационных каналов сбыта;
- развитие продуктовой стратегии банка, способной привлечь внимание покупателей разных профессиональных групп и возраста, исходя из их потребностей, а для юридических лиц – учитывать особенности оборачиваемости капитала предприятия. Актуальным также является разработка дополнительных (сопровождающих) видов банковских продуктов (услуг);

- проводить исследование действующих и потенциальных клиентов;
- совершенствование системы оценки рисков. Прежде всего речь идет о процентном риске банка. Что касается защиты прав клиентов, то в Республике Беларусь сформирована эффективная и надежная система гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц. В целях обеспечения сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, изданы законы и декреты.

В заключении, в настоящее время существуют разные виды депозитов с разными условиями привлечения средств. Депозитная политика конкретного банка зависит как от внутренних факторов деятельности, стратегических и тактических целей его развития, так и от социальной и экономической политики государства, а также объективной необходимости привлечения финансовых ресурсов в банковский сектор и национальную экономику страны. Проводимая банком депозитная политика должна учитывать интересы всех субъектов данных отношений. Основной задачей по формированию депозитного портфеля является обеспечение в составе ресурсов банка стабильных, но недорогих средств.

Библиографические ссылки

1. *Валенцева Н. И.* Современные приоритеты в управлении ресурсной базой коммерческих банков // *Банковские услуги.* 2016. № 11. С. 2–5.
2. *Костикова В. И.* Теоретические основы депозитной политики коммерческих банков // *Экономика и предпринимательство.* 2016. № 4-2(69-2). С. 1142–1146.
3. *Боровский В. Н., Шумаев И. В.* Управление ресурсной базой банка [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-resursnoy-bazoy-banka> (дата обращения: 25.04.2023).
4. *Радионов А. С.* Тенденции развития депозитной политики в современных условиях // *Проблемы современной науки и образования.* 2016. № 5(47). С. 114–117.
5. *Валенцева Н. И.* Факторы и способы поддержания доверия клиента к банку // *Банковское дело.* 2020. № 6. С. 74–77.
6. *Конягина М. Н.* Оценка влияния ключевой ставки Банка России на депозитную политику коммерческих банков // *Управленческое консультирование.* 2020. № 8(140). С. 99–111.
7. *Митрохин В. В., Грибанов А. В., Вилкова М. В.* Методика оценки эффективности депозитной политики коммерческого банка // *Финансы и кредит.* 2017. Т. 23, № 48. С. 2888–2902.

УДК 336.71

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СУЩНОСТИ И КЛАССИФИКАЦИИ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

А. В. Вериго¹⁾, С. А. Чаган²⁾

¹⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: anverigo@yandex.ru

²⁾ студент I курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: soniyachagan@icloud.com