

Стенькина Елена Николаевна

Сахарова Лариса Анатольевна

DOI 10.31483/r-97394

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ПРИМЕРЕ БАНКА ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»: АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Аннотация: актуальность данного исследования связана с совершенствованием организации депозитных операций и депозитной политики на примере банка, сегодня уделено огромное внимание таким аспектам в финансовой деятельности, в современных реалиях банки интенсивно развиваются и могут предоставлять потребителям достаточно большой список оказываемых услуг на всей территории страны.

Ключевые слова: финансовый рынок, депозитные операции, финансы, система финансов, экономические явления, ценные бумаги, банковский вклад, депозиты в национальной экономике, финансовая среда.

Abstract: the relevance of this study is associated with the improvement of the organization of deposit operations and deposit policy on the example of a bank, today great attention is paid to such aspects in financial activities, in modern realities banks are developing intensively and can provide consumers with a fairly large list of services provided throughout the country.

Keywords: financial market, deposit operations, finance, financial system, economic phenomena, securities, bank deposit, deposits in the national economy, financial environment.

Тема исследования заключается в том, что на территории Российской Федерации в современных реалиях банки интенсивно развиваются и могут предоставлять потребителям достаточно большой список оказываемых услуг, этот список может как увеличиваться, так и уменьшаться в зависимости от спроса клиентов. В качестве таковой выступает реализация депозитных операций. Сегодня на

Дальнем Востоке привлечение и дальнейшее размещение средств играют роль ведущих форм работы современного банка. При этом в наши дни вопрос формирования ресурсов приобретает в такого рода организациях особое значение. Отметим, что широта работы банков, которая напрямую зависит от объекта проводимых операций, общего количества ресурсов, имеющихся у банка, количества задействованных ресурсов.

В 2020 г. экономическая ситуация на территории нашей страны является нестабильной из-за пандемии, и завершая год она сохранится, поэтому банки привлекая денежные ресурсы граждан стараются проводить политику страхования вкладов. Для более активного привлечения граждан во вклады банки гарантируют возврат вложенных финансов своих потребителей.

Сегодня для грамотной организации процесса работы, развития и выполнения выбранных целей всем банкам требуется разработка, непрерывное улучшение реализуемой бизнес-политики и практической стратегии управления. Привлечение и размещение средств выступают сегодня в качестве ведущих форм работы банка.

Нужно сказать, что привлеченные ресурсы играют роль элемента основы, на которой банки растут и достигают определенных успехов. Депозитные операции – это отдельная статья в балансе банка. Возможность привлечения большого количества денег в банк показывает высокую квалификацию руководящего состава и высокое доверие к организации от клиентов. На практике превалирующее количество ресурсов (80%–90%) имеют статус привлеченных средств, из них больше половины являются депозитами. Исходя из депозитных операций банков, большая доля ресурсов реализовывается хозяйствующими субъектами и гражданами для получения краткосрочных и долгосрочных кредитов. Процесс образования депозитной базы предполагает применение самых разных методов, инструментов и способов привлечения ресурсов для поддержки возможным банкам при реализации активных операций и оперативного реагирования на финансовые нужды вкладчиков.

Важными являются и долгосрочные депозиты. Поскольку предприятия вкладывают большую долю финансов в краткосрочные депозиты банка, долгосрочные депозиты являются значимым источником инвестиций, давая возможность банку предоставлять долгосрочные кредиты без вреда ликвидности.

Так важность депозитов в национальной экономике определена, поскольку они образовывают существенную часть ресурсов банков, которые спустя время размещают их, удовлетворяя потребности различных компаний, граждан, которым требуются деньги, на определенные нужды.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» учреждено 30 июня 1993г. в рамках концепции развития системы социальных банков Российской Федерации, принятой Пенсионным фондом РФ. Банк предназначался для оказания финансовых услуг Пенсионному фонду РФ Приморского края и других дальневосточных регионов России. Банк создан на неопределенный срок.

4 марта 1994 г. банком была получена лицензия Центрального Банка России на совершение банковских операций. Место нахождения кредитной организации – эмитента 690106, Россия, Приморский край, г. Владивосток, Партизанский проспект, 44.

За 26 лет работы ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» укрепил свои позиции как один из крупнейших банков региона. Динамика роста капитала банка и количества клиентов показывает, что ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» является самым динамично развивающимся финансовым институтом Приморского края Российской Федерации.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» имеет генеральную лицензию Центрального банка, лицензию на право совершения операций с драгоценными металлами, лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг.

В соответствии с лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования: (кредитование на рынке МБК; кредитование юридических лиц и частных предпринимателей; кредитование частных лиц, в том числе потребительское и ипотечное кредитование;)
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (расчетно-кассовое обслуживание);
- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассиацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- конверсионные операции с валютой в наличной и безналичной формах;
- выдачу банковских гарантий;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- дилерские операции на рынке ценных бумаг;
- брокерские операции на рынке ценных бумаг;
- депозитарные операции;
- сдачу в аренду индивидуальных сейфов;
- консультационно-методические услуги.

Операции по банковскому обслуживанию Банк осуществляет по различным каналам обслуживания: в офисах банка, через удаленные каналы обслуживания, в том числе с использованием Интернет, карт платежных систем «Visa», «MasterCard», «Union Pay» и «Мир». Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских счетов с крупнейшими российскими и зарубежными банками, в том числе с банками США, Японии, Китая, Европы, Кореи. В области международных операций банк предоставляет следующие виды услуг:

-
- открытие и ведение счетов в иностранной валюте;
 - международные расчеты, расчеты от своего имени и по поручению клиентов юридических лиц в иностранных валютах;
 - операции с документарными аккредитивами;
 - инкассовые операции;
 - кредитование и операции по банковским гарантиям;
 - конверсионные операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
 - выполнение функций агента валютного контроля;
 - расчетное обслуживание физических лиц (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте, операции с наличной иностранной валютой;
 - консультирование клиентов по различным вопросам международных расчетов.

Банк предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы SWIFT, «Western Union», «Золотая корона», «Система быстрых платежей». Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки и финансовые институты.

Банк является публичным акционерным обществом. Общее количество акционеров (участников) кредитной организации – 41, числе акционеров банка – юридические лица, а также граждане.

В 2020 году ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» отметил свой 26 -й день рождения. За годы своего развития ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» стал крупным универсальным банком, предоставляющим широкий спектр услуг частным и корпоративным клиентам. Основными задачами на будущее банк ставит перед собой усиление позиций на финансовом рынке и повышение эффективности работы с клиентами.

Банк показывает стабильные темпы роста, превосходящие среднерыночные. По данным агентства «РБК», среди 984 банков РФ ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» занимает следующие места представленны в таблице 1.

Таблица 1

5

Оценка ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

по данным агентства РБК на 2019 г.

Показатель	Место в рейтинге
Величина чистых активов	150
Величина ликвидных активов	71
Кредитный портфель	187
Депозиты физических лиц	90
Депозитный портфель	136
Потребительские кредиты	96

Источник: составлено автором.

В 2017 году ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» стал участником Национальной системы платежных карт. Таким образом, ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», признанный Банком России значимым на рынке платежных услуг и ставший участником НСПК, продолжает дальнейшее эффективное обслуживание как своих клиентов, так и держателей карт других банков [33]. 15 мая 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» национальный рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Присвоенные рейтинги свидетельствуют о прочных позициях Банка в области капитала, качества активов, ликвидности, прибыльности и корпоративного управления.

Банк является членом Международной системы электронных расчетов Visa International, международного сообщества финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T., пользователем системы Reuters Dealing, участником Программы развития финансовых учреждений России, осуществляемой Мировым банком и Европейским банком реконструкции и развития совместно с Министерством финансов России.

По состоянию на конец 2019 года ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» имел 69 точек присутствия в 40 населенных пунктах России. Филиалы и внутренние структурные подразделения Банка расположены в разных регионах Рос-

сии: Приморском, Хабаровском и Камчатском краях, Омской, Иркутской, Челябинской и Свердловской областях, Ерейской автономной области, а также в таких крупных городах, как Москва и Санкт-Петербург.

Основной географический регион деятельности Банка – Приморский край. В Приморском крае находятся Головной офис Банка и 44 дополнительных офиса, в том числе 12 дополнительных офисов – в г. Владивостоке.

В результате реализованных мероприятий рентабельность активов филиалов и дополнительных офисов Банка в 2019 году выросла и составила 3,8% (в 2018 году – 3,6%) [33].

Объем активов, приносящих доход банку, составляет 85,67% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 78,42% в общем объеме пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупным российским банкам (84%).

В таблице представлена структура доходных активов ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» в 2018–2019 гг.

Из таблицы видно, что незначительно изменились суммы векселя, вложения в ценные бумаги, увеличились суммы кредитов юридическим лицам, кредиты физическим лицам, сильно увеличились суммы вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования, сильно уменьшились суммы межбанковские кредиты, а общая сумма доходных активов увеличилась на 5,8% с 56,04 до 59,28 млрд руб.

Таблица 2

Структура доходных активов ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
в 2017–2019 гг.

Наименование показателя	2017		2018		2019	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Межбанковские кредиты	7 653 092	7,78	9 145 665	16,32	3 426 631	5,78

Кредиты ю. лицам	13 925 375	14,87	25 864 368	46,16	31172 401	52,59
Кредиты физ. лицам	11 016 287	9,34	15 068 824	26,89	18255 392	30,80
Векселя	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	34 496	0,03	34 517	0,06	139 178	0,23
Вложения в ценные бумаги	5 291 475	5,97	5 916 385	10,56	6 280 297	10,59
Прочие доходные ссуды	6 454	0,02	6 455	0,01	0	0,00
Доходные активы	53 547 742	100,00	56 037 702	100,00	59276 441	100,00

Источник: составлено автором.

Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возвратить их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта «часть» называется «предполагаемым оттоком средств». Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка.

Кратко структуру высоколиквидных активов ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» представим в виде таблицы.

Таблица 3

Структура высоколиквидных активов ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» в 2017–2019 гг.

Наименование показателя	2017	2018	2019
-------------------------	------	------	------

	в тыс. руб.	Массовая доля, %	в тыс. руб.	Массовая доля, %	в тыс. руб.	Массовая доля, %
Средств в кассе	1 265 789	6,78	1 468 296	8,95	2 199 871	16,82
Средств на счетах в Банке России	1 389 456	8,99	1 641 120	10,00	2 112 265	16,15
Корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	1 198 102	5,76	1 306 207	7,96	1 815 295	13,88
Межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	7 567 742	38,89	8 992 530	54,80	3 423 496	26,18
Высоколиквидных ценных бумаг РФ	2 098	11,09	2 120 997	12,93	2 248 939	17,20
Высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	1 001 109	4,98	1 034 898	6,31	1 502 445	11,49
Высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)	14 987 858	100,00	16 409 086	100,00	13 077 061	100,00

Источник: составлено автором.

Из таблицы ликвидных активов видно, что незначительно изменились суммы высоколиквидных ценных бумаг РФ, увеличились суммы средств в кассе, средств на счетах в Банке России, корсчетов НОСТРО в банках (чистых), высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, сильно уменьшились суммы межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) уменьшился за год с 16.41 до 13.08 млрд руб.

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) уменьшилась за год с 5,61% до 4,44%, при этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) уменьшилась за год с 29,71% до 24,02% (здесь и ниже приведены данные в процентах годовых на ближайшую квартальную дату), чистая процентная маржа уменьшилась за год с 9,21% до 5,20%, доходность ссудных операций уменьшилась за год с 16,42% до 11,38%, стоимость привлеченных средств незначительно изменилась за год с

5,06% до 5,01%, стоимость средств населения (физических лиц) уменьшилась за год с 6,11% до 5,97%.

Далее рассмотрим подробнее показатели финансовых ресурсов предприятия ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

Структуру собственных средств представим в виде таблицы.

Таблица 4

Структура собственных средства ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
в 2017–2019 гг.

Наименование показателя	2017		2018		2019	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Уставный капитал	203 200	2,43	203 200	2,43	203 200	2,11
Добавочный капитал	228 432	2,65	234 312	2,80	285 818	2,97
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	7 123 678	86,21	7 403 387	88,50	8 646 682	89,97
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	447 543	4,09	469 415	5,61	426 575	4,44
Резервный фонд	30 480	0,36	30 480	0,36	30 480	0,32
Источники собственных средств	8 123 876	100,00	8 365 781	100,00	9 610 798	100,00

Источник: [21, 22, 23].

Краткая структура капитала представлена в таблице.

Таблица 5

Краткая структура капитала ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
в 2017–2019 гг.

Наименование показателя	2017		2018		2019	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Основной капитал	6 789 543	91,34	7 720 442	94,56	8 766 025	95,01
в т.ч. уставный капитал	203 200	2,49	203 200	2,49	203 200	2,20

Дополнительный капитал	429 345	4,77	443 922	5,44	460 791	4,99
в т.ч. субординированный кредит	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Капитал (по ф.123)	7 989 123	100,00	8 164 364	100,00	9 226 816	100,00

Источник: составлено автором.

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам на отчетную дату составил 9,23 млрд руб.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за 2017–2019 гг. кредитной организации ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Надежность и текущее финансовое состояние банка можно оценить на данный момент как хорошее.

Российский денежный рынок в 2019 году функционировал в условиях сохранения высоких геополитических рисков, закрытого доступа к внешним рынкам капитала, относительной стабилизацией курса рубля, снижения процентных ставок и высокой конкуренции банков за привлекаемые ресурсы. В этих условиях ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» придерживался гибкой политики в области привлечения средств, которая позволяла поддерживать кредитные операции банка, диверсифицировать источники привлечения средств, сохранять необходимый резерв ликвидности и минимизировать расходы банка на привлечение ресурсов.

В настоящее время ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» предлагает линейку вкладов, сберегательных и накопительных счетов и депозитов, которая сочетает депозиты и депозиты с понятными и доступными для клиента условиями размещения средств, а также привлекательными процентными ставками.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» разработал широкий спектр депозитных предложений в зависимости от собственных потребностей клиент может выбрать выгодный депозит с подходящим набором опций.

Все накопительные счета и вклады можно открыть двумя способами:

- на сайте ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»;
- в отделении банка.

На сегодняшний день, ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» предлагает несколько вкладов под разные условия и процентные ставки.

Таблица 6

Вклады в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» в 2020 г.

Наименование вклада	Процентная ставка	Сумма вклада (тыс. руб.)	Срок день	Возможность пополнения	Возможность снятия
Триумф	До 5, 1%	От 10 000	367	нет	нет
Особый	До 5%	От 50 000	367	да	нет
Спринт VIP	До 5%	От 1000000	91	да	нет
Рациональный	До 5, 1%	От 10 000	367	да	да
Пенсионный	До 5, 1%	От 10 000	367	да	да
Надежный	До 5%	От 10 000	181	нет	нет
Льготный пенсионный	До 4%	От 500 р.	350	да	да
Карта+депозит	До 4, 4%	От 500 р.	367	да	да
Инвестиционный	До 6, 5%	От 100 000 руб.	367	нет	нет
Спринт 31	До 4, 5%	От 10 000	31	нет	нет
Универсальный	До 0, 5%	От 100 USD	360	да	да

Источник: сайт ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

Можно сделать вывод, что от таких факторов как: пополнение и снятие денежных средств со вклада, суммы, размещаемой на вклад и различных иных опций, и зависит выгода вклада.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» рекомендуют вкладчикам для большей доходности по вкладу выбирать такие депозитные продукты, в которых как можно меньше представленных опций по расходным и приходным операциям.

Все вклады ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» для физических лиц наделены специальными условиями:

- начисляемые проценты можно ежемесячно выводить на отдельный счёт или оставлять их на депозите;
- повышенный и более выгодный процент для активных пользователей, т. е. расплачиваешься картой – значительно увеличиваешь доходность практически по любому выбранному вкладу или накопительному счету;
- все вклады застрахованы;
- возможность управлять и следить за своими сбережениями не только в отделениях банка, но и дистанционно через интернет-банк.

В связи с постоянным развитием и внедрением новых депозитных продуктов в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» можно выделить два постоянных вклада за период 2017–2019 гг.: «Пенсионный» и «Инвестиционный».

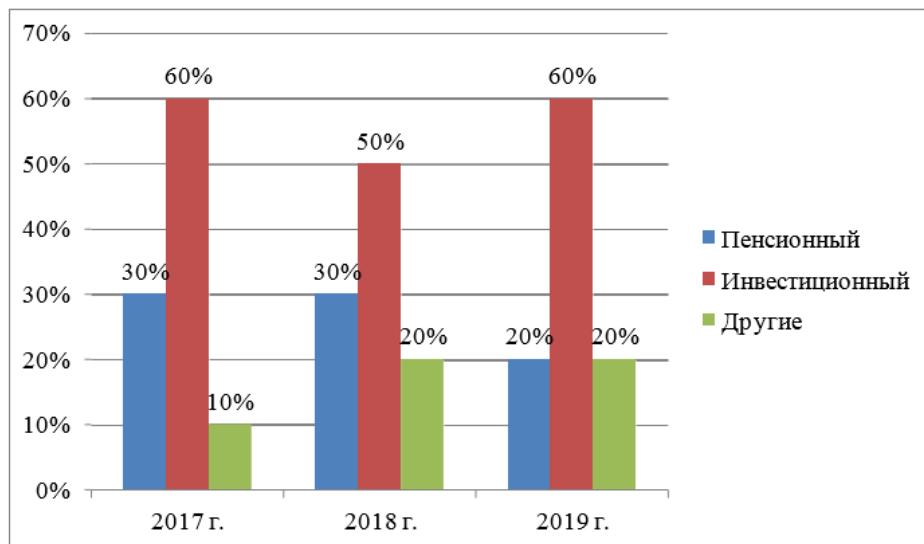


Рис. 1 Структура вкладов физических лиц
в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», %. Источник: составлено автором

На рисунке представлены основные вклады ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк». Из рисунка видно, за период 2017–2019 гг. вкладчики выбирали вклад «Инвестиционный» из-за его высокой процентной ставки по сравнению с другими.

Процентные ставки показываются без учета капитализации процентов (номинальной ставки). Условия депозитов Банка ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» достаточно разнообразны. Существуют программы с возможностью

вывода средств и пополнения счета, а также с различными схемами капитализации процентов. Зачастую клиент имеет возможность самостоятельно выбирать периодичность выплаты процентов, срок и способ внесения средств на вклад.

Изменения процентных ставок по депозитам напрямую зависят от ключевой ставки, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации.

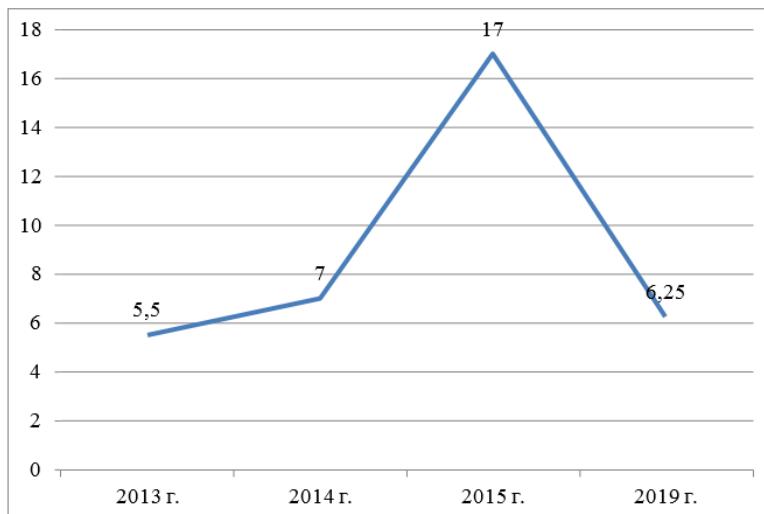


Рис. 2. Динамика ключевой ставки в Российской Федерации, %.

Источник: составлено автором

В 2019 г. Банк России снижал ставку пять раз. Причиной этого стало снижение темпов инфляции. В ноябре темпы роста цен были еще ниже – 3,5%. Более того, недельная инфляция в первые дни декабря снизилась до символических 0,1%.

Сегодняшний показатель в 6,25% является самым низким за последние шесть лет. В сентябре 2013 г., когда Центральный Банк ввел ключевую ставку в качестве основного показателя денежно – кредитной политики, она была установлена на уровне 5,5%. На этом уровне она продержалась до марта 2014 г., затем была поднята до 7% и ниже не опускалась. В конце 2014 г. – начале 2015 г. ее размер достиг 17%.

Основным источником привлеченных ресурсов для ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» в 2019 году оставались вклады населения. За год вклады населения выросли на 1 901 млн рублей или 5,4% (за 2018 год – на 17,5%) и составили

на конец года 37 073 млн рублей, а их доля в пассивах банка снизилась с 59,0% до 58,0%.

Средства на вкладах физических лиц включают средства на счетах индивидуальных предпринимателей. Средства клиентов юридических лиц выросли на 11,9% (за 2018 год – на 9,7%) и составили в конце года 16 296 мл н. рублей. В этой области банк имеет сильных конкурентов в лице федеральных и крупных региональных банков. Важным источником фондирования для банка остаются средства, привлеченные от других кредитных организаций, в том числе от МСП Банка и Банка России, по государственным программам финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. Эти средства ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» направляет на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. В 2017–2019 годах произошло существенное сокращение средств, выделяемых по этим программам. Всего остатки привлеченных средства от кредитных организаций по этим программам составили в конце года 274 млн. рублей.

Таким образом, обязательства ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» за 2019 год выросли на 5,4% (за 2018 год – 11,0%) и составили 54 635 млн. рублей. Процентные расходы на привлечение ресурсов выросли на 13,7% и составили 2 756 млн. рублей.

В рейтинге банковского сайта Kuap.ru на 01.01.2019 ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» занимал 81 позицию (на 01.01.2018 года – 87) среди российских банков по размеру остатков средств на счетах юридических лиц. По размеру вкладов физических лиц ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» занимал 52 позицию (на 01.01.2019 – 54).

По состоянию на 01.01.2020 года у ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» отсутствует задолженность по невыполненным обязательствам по выплате основной суммы долга и процентов или нарушение других условий в отношении привлеченных средств клиентов. Депозиты физических лиц, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, состоят из депозитов, при досрочном расторжении которых, условиями договора предусмотрена выплата процентов по ставкам.

Таблица 7

Депозиты физических лиц за период 2017–2019 гг.

Ставка	2017	2018	2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
по ставке «до востребования»	9478193	10337190	16579848
от 1% до 6%	18984 754	20059 167	16136667
Итого	28094 845	30396 357	32716515

Источник: составлено автором.

Депозиты индивидуальных предпринимателей, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств.

Таблица 8

Депозиты индивидуальных предпринимателей за период 2017–2019 гг.

	2017	2018	2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
индивидуальные предприниматели	198 567	214 420	400 642
Итого	198 567	214 420	400642

Источник: составлено автором.

Депозиты юридических лиц, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, состоят из депозитов, при досрочном расторжении которых, условиями договора предусмотрена выплата процентов по ставкам.

Таблица 9

Депозиты юридических лиц за период 2017–2019 гг.

Срок	2017	2018	2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
до года	3 989 456	4 783 328	7 178 163
от 1 до 3 лет	892 456	938 267	817 717
свыше 3 лет	48 986	55 768	82 447
Итого	4927 898	5777 363	8078 327

Источник: составлено автором.

У ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» есть целая линейка вкладов для частных клиентов. Пенсионерам также доступны все виды вкладов.

Таким образом, можно сказать, что, депозитный портфель ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» с каждым годом растет. Несмотря на нестабильную экономическую ситуацию в стране вкладчики все же доверяют свои средства ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», банк же в свою очередь старается держать высокий уровень надежности, что и способствует приросту денежных средств и формированию депозитного портфеля.

Инновации всегда связаны с потребностями рынка. Специалисты банка определяют, какие виды новых банковских продуктов или услуг должны обеспечить необходимую долю рынка, а какие продукты необходимо модернизировать, чтобы обеспечить баланс между краткосрочными и долгосрочными программами. Другими словами, они определяют, как достичь оптимального варианта инвестирования в конкретных условиях, чтобы обеспечить рост прибыли, увеличить собственную долю рынка и увеличить рентабельность используемого капитала.

В настоящее время в инновационных программах российских банков приоритетными являются внедрение новых банковских продуктов, освоение новых сегментов рынка, повышение рентабельности банка в целом и каждого филиала в отдельности, оптимальное использование имеющихся материальных и людских ресурсов.

Важной тенденцией является развитие гибких технологий депозитных счетов, где преимущества счетов до востребования и срочных счетов объединяются в одном счете. Как правило, на таких счетах устанавливается относительно небольшая сумма первоначального вклада и предусмотрена возможность неограниченных дополнительных взносов и снятия средств в любое время сверх основной суммы вклада.

В настоящее время каждый клиент имеет право сам выбрать банк для управления денежными средствами, и банк вынужден упорно бороться за вкладчика, которого довольно легко потерять. Поэтому возникла необходимость в научно обоснованной теории организации отношений между банками и потенциальными вкладчиками по поводу привлечения их средств.

Во-первых, для расширения круга вкладчиков банку необходима грамотная депозитная политика, в основе которой лежит поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения средств из других источников и поддержание баланса с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Вкладчик может активировать свою депозитную политику, расширив список вкладов и используя стимулирующий эффект от суммы дохода по вкладу. Итак, в первом случае можно предположить, что клиенты получат выгоду от целевых депозитов, выплата которых будет приурочена к периоду праздников, дней рождения или других праздников. Их сроки короче, чем у традиционных, а процент выше. Для клиентов с разным уровнем дохода банк мог бы предложить принципиально новые финансовые услуги, например, сочетая традиционный депозит с целым набором небанковских услуг – страхованием, поездками или покупкой товаров со скидкой.

Во втором случае следует отметить, что стимулирующий эффект процентов по вкладам зависит главным образом от уровня и дифференциации процентных ставок в зависимости от вида, срока вклада и срока уведомления о снятии. Если при определении процентной ставки также учитывать уровень инфляции, то стоимость самих денег возрастет, а увеличение депозитов поможет сбить ажиотаж на потребительском рынке. Кроме того, повысится ответственность государства и коммерческих банков за эффективное использование денежных накоплений и сбережений, что будет способствовать развитию не только коммерческого банка, но и экономики страны в целом.

Кроме того, изменение порядка выплаты процентов способствует привлечению средств вкладчиков в коммерческие банки. Ведь большинство коммерческих банков выплачивают проценты по депозитам один раз в год. Поэтому в условиях острой нехватки банковских ресурсов коммерческие банки стали выплачивать проценты по депозитам ежеквартально или даже ежемесячно, что позволило им привлекать средства по более низким процентным ставкам, а ежедневные начисления можно было найти на сберегательных счетах.

Во-вторых, при привлечении средств во вклады необходимо учитывать особенности и различия вкладов юридических и физических лиц.

При разработке нового депозита ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» должен ориентироваться на потребности клиентов. Обычно появление новой услуги следует за появлением совершенно новой потребности или значительным изменением старой. Вы можете определить новую потребность в результате маркетингового исследования.

Депозит характеризуется несколькими параметрами:

- размером минимального взноса;
- величиной и постоянством процента;
- минимальным сроком хранения;
- условиями дополнительных взносов;
- условиями снятия денег со счета.

Изменив эти характеристики, можно получить совершенно новый вид сервиса. Но поскольку такая банковская услуга, как депозит, является долговременной (то есть деньги вкладываются на определенный срок), ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» должен прогнозировать изменения во вне шней среде, чтобы получить прибыль.

Варьируя размер минимального депозита, ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» может привлекать различные сегменты клиентов на более выгодных условиях. Обычно размер минимального взноса сильно коррелирует с размером процентной ставки. Чем выше минимальная сумма, тем выше процент. Таким

образом, ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» экономит на операционных расходах по обслуживанию одного депозита, увеличивая свою прибыль и представляя клиенту премию в виде повышенного процента.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» также может предложить специальные депозитные условия для различных групп клиентов: студентов и пенсионеров.

Наиболее перспективным направлением привлечения средств как от юридических, так и от физических лиц на данный момент является наиболее широкое использование банковских пластиковых карт, так как деньги, которые попадают на карточные счета, являются дешевой ресурсной базой. К преимуществам пластиковых карт следует также отнести:

- облегчение работы касс и бухгалтерии банка и любого предприятия (в случае выплаты заработной платы посредством банковских пластиковых карточек);
- -безопасное использование заработанных средств (в отличие от наличных денежных средств пропавшая карточка не означает потерю денег).

При работе с физическими лицами интересным бы оказался срочный или переводной депозит физического лица в рублях или валюте, причисленные проценты по которому и сумма вклада по окончанию срока действия причислялись бы на карт-счет. Чтобы заинтересовать вкладчиков, можно предложить по такому вкладу:

- более высокий процент;
- бесплатно выдаваемая пластиковая карточка в момент оформления вклада (депозита);
- продаваемая по льготной цене пластиковая карточка;
- проценты, причисляемые в момент оформления вклада.

В настоящее время особое внимание уделяется анализу банковских процентов, поскольку проценты являются основным источником операционных доходов (полученные проценты) и основным источником операционных расходов банка (выплаченные проценты). С одной стороны, ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» заинтересован в выплате более низкого процента, с другой – он должен

установить «конкурентный» процент для привлечения клиентов, для которых главным критерием является доходность вклада.

Важно оценить, мотивацию клиентов при выборе банка. Некоторые банки проводят опрос на этапе открытия и закрытия счета с целью определения мотивов, побуждающих клиентов открывать счета. Исследования показывают, что для корпоративных клиентов важен имидж банка, предоставляющего полный спектр услуг, открытость банка для общения с клиентом, высокая скорость платежей и т. д.

Несмотря на продолжающиеся кризисные явления в банковском секторе, которые заставляют часть клиентов перераспределять свои операции в банки с государственным участием, а также на рост технологичности крупных банков, ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» сумел в 2019 году улучшить данные показатели, превысив результаты 2018 и 2017 годов. Качество обслуживания и лояльность клиентов Банк измеряет через показатели лояльности (NPS) и удовлетворенности качеством обслуживания (CSI) клиентов.

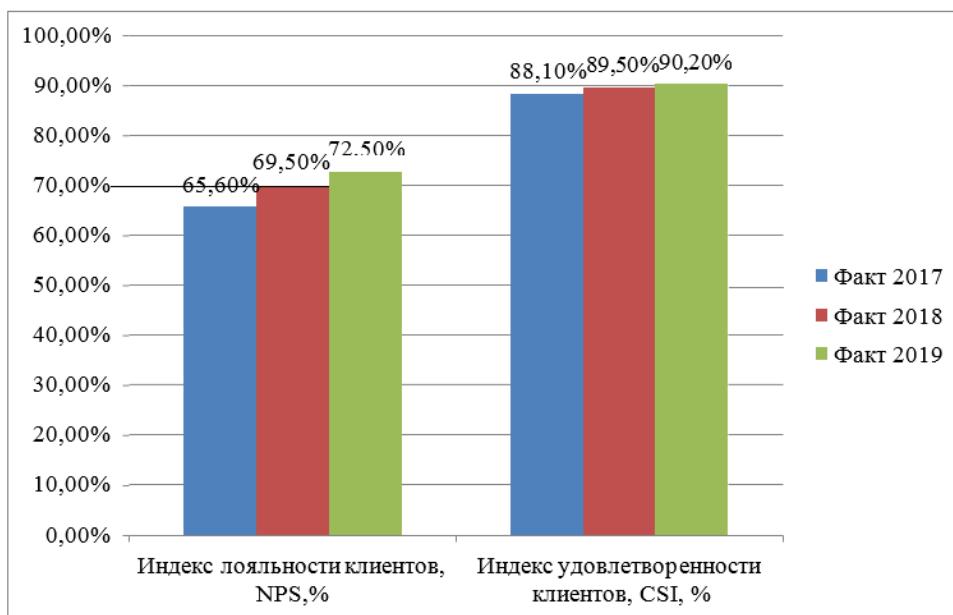


Рис. 3. Лояльность и качество обслуживания клиентов.

Источник: составлено автором

Важную роль играют рекомендации других клиентов. Основная причина закрытия счета заключается в том, что конкурирующие банки предлагают более привлекательные условия обслуживания.

Банки играют особую роль в регулировании своих услуг с целью стимулирования притока средств. Большая часть рекламы банковских услуг основана на внушении доверия к банку, подчеркивании его надежности, длительности существования, некоторых конкурентных преимуществ, места в рейтинге и простоты обслуживания.

Несомненно, грамотная рекламная политика сегодня необходима банкам и призвана помочь им найти новых клиентов. Традиционно главным фактором для вкладчиков было видеть имидж надежного банка. Сегодня, когда государство позаботилось об обеспечении интересов вкладчиков путем создания системы гарантирования вкладов, важность надежности банка для вкладчиков, а, следовательно, и рискованность вклада, несколько отошла на второй план. Поэтому сегодня для банков важнее создать имидж высокотехнологичного и удобного банка, предлагающего широкий спектр услуг и высокое качество обслуживания. Дизайн офиса и отличный сервис теперь являются необходимым атрибутом конкурентоспособности банка.

Современные рыночные условия требуют от банка не только предоставления качественных услуг, но и постоянного совершенствования технологии обслуживания для достижения максимального удобства клиентов.

Формирование комплекса услуг также актуально и сегодня. Чтобы добиться большей заинтересованности клиентов в сотрудничестве, банки стали искать возможности для реализации комплексных услуг, предлагать некоторые сопутствующие или дополнительные услуги к основной услуге, так называемый «пакет услуг».

Для укрепления депозитной базы и расширения ресурсного потенциала ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» предлагается:

- постоянно осуществлять поиск потенциальных партнеров среди клиентов банка, а также содействовать в установлении деловых связей клиентов банка с предприятиями -партнерами за рубежом;
- оперативно организовывать встречи клиентов со специалистами банка для решения текущих вопросов банковского обслуживания;
- увеличить количество сотрудников, обслуживающих вкладные операции физических и юридических лиц, либо упростить процедуру оформления вкладных (депозитных операций) путем внедрения более совершенных программных продуктов;
- проводить широкие открытые рекламные акции по привлечению клиентуры;
- предоставление клиентам – вкладчикам широкого спектра услуг, в том числе и небанковского характера;
- использование высокой процентной ставки по вкладам инвестиционного характера с выплатой премии по окончанию срока вклада;
- выплаты постоянным клиентам премии «за верность банку»;
- использование счетов со смешанным характером;
- изучение объемов динамики структуры сбережений населения, выявление эластичности депозитов населения относительно различных факторов;
- внедрять новые вклады с инвестиционной составляющей.

В розничном бизнесе планируется продолжить наращивать клиентскую базу и рыночную долю по депозитам. Для достижения этой цели планируется как расширение розничной сети филиалов банка. Одновременно ожидается дальнейший рост продаж банковских продуктов и операций по обслуживанию клиентов через банкоматы, Интернет и по телефону, также прогнозируется увеличение привлеченных клиентов во вклады.

Повышение эффективности деятельности и усиление контроля над расходами по всем направлениям бизнеса является ключевым приоритетом банка на 2020–2021 гг. Группа планирует реализовать следующие ключевые инициативы

по повышению эффективности деятельности: улучшение качества обслуживания клиентов:

- повышение лояльности и удержание действующих клиентов банка;
- внедрение инновационных продуктов, услуг и улучшение существующих условий;
- продолжение региональной экспансии, открытие новых объектов
- сети;
- увеличение доли рынка по кредитованию населения и привлечению средств;
- развитие сети устройств самообслуживания;
- управление затратами.

Таким образом, из всего вышесказанного можно сделать вывод, что с целью формирования эффективной депозитной политики банка предлагается следующий список действий:

- ориентироваться на потенциальных вкладчиков через установленные целевые группы;
- проводить активную рекламную кампанию, посредством использования digital-маркетинга;
- совершенствовать и внедрять системы дистанционного обслуживания (интернет-банкинг и т. д.).

Таким образом, организация формирования и реализации депозитной политики является ключевым инструментом в развитии коммерческого банка, включая рост экономической и финансовой устойчивости. Необходимо тщательно внимание уделить проблемам, которые приводят к формированию неэффективной депозитной политики.

В целях расширения розничного депозитного портфеля ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» предлагается разработать новые привлекательные продукты, прежде всего линейку вкладов с возможностью оказания дополнительных услуг для вкладчиков. Разрабатываемые продукты должны быть ориентированы на

привлечение денежных средств населения в среднесрочные и долгосрочные депозиты.

Предлагается разработать два новых вклада – вклад «Особый» для VIP- клиентов с высокими суммами депозитов. Также предлагается разработать вклад «Новогодний доход» с привлекательной ставкой до 10% годовых.

Для диверсификации депозитного портфеля банку предлагается наращивать объемы депозитов корпоративных клиентов, поскольку они обходятся кредитному учреждению дешевле по сравнению с вкладами физических лиц.

В целях роста как розничного, так и корпоративного депозитного портфеля коммерческого банка в перспективе предлагается клиентам соединение депозитных продуктов с кредитными и страховыми.

Предлагаемые мероприятия необходимо подкрепить информационной и рекламной поддержкой. За счёт предлагаемых мероприятий планируется увеличение депозитных ресурсов банка на 10% за счёт увеличения вкладов населения и юридических лиц. Увеличение объёма привлечённых депозитных ресурсов позволяют банку увеличить процентный доход по ссудам и увеличить объём предоставляемых ссуд.

Предложенные направления повышения эффективности управления депозитным портфелем коммерческого банка позволят сохранить и укрепить его конкурентные преимущества в данном сегменте банковского бизнеса.

Согласно проведенного исследования, представляется возможным сформулировать следующие выводы. Депозиты являются важным источником ресурсов для коммерческих банков. Депозитные счета могут быть очень разнообразными, и их основная классификация может основываться на таких критериях, как источники депозитов, их назначение, степень доходности и т. д.

Осуществление депозитных операций предполагает разработку каждой кредитной организацией собственной депозитной политики, под которой следует понимать комплекс мероприятий коммерческого банка, направленный на определение форм, задач и содержания банковской деятельности по формированию банковских ресурсов, их планированию и регулированию.

Конечной целью разработки и реализации эффективной депозитной политики любого коммерческого банка является увеличение объема ресурсной базы при минимизации затрат банка и поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» уделяет значительное внимание контролю и снижению рисков, поддержанию устойчивого роста финансовых показателей. В банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед банком целей.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» признает важность следования наилучшим стандартам корпоративного управления и прилагает все разумные усилия для их соблюдения в своей повседневной деятельности. Банк стремится следовать принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. Банком утвержден собственный Кодекс корпоративного управления, определяющий основные принципы корпоративного управления, которым банк следует в своей деятельности. Документ разработан в целях формирования и внедрения в ежедневную практику работы Банка надлежащих норм корпоративного управления, определения принципов и подходов, обеспечивающих соблюдение прав и законных интересов акционеров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», стандартизации и систематизации важных аспектов корпоративного управления, а также обеспечения большей прозрачности и эффективности управления банком.

В стратегии развития на 2020–2021 годы ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» определил основные задачи на ближайшие годы: рост показателей бизнеса выше среднерыночных, повышение эффективности и производительности труда, повышение оперативности и клиент ориентированности. В условиях разразившейся в начале 2020 года пандемии корона вирусной инфекции и нарастания финансово-экономического кризиса, руководство ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» принимает оперативные меры по сохранению устойчивого фи-

нансового состояния банка, клиентской базы и профессиональной команды сотрудников Банка. Проведенные банком стресс-тесты различных сценариев развития кризиса показывают наличие у банка достаточных ресурсов для минимизации негативного влияния кризиса на деятельность банка.

С целью формирования эффективной депозитной политики банка предлагаются следующий список действий:

- ориентироваться на потенциальных вкладчиков через установленные целевые группы;
- проводить активную рекламную кампанию, посредством использования digital-маркетинга;
- совершенствовать и внедрять системы дистанционного обслуживания (интернет-банкинг и т. д.).

Так, организация формирования и реализации депозитной политики является ключевым инструментом в развитии коммерческого банка, включая рост экономической и финансовой устойчивости. Необходимо тщательно внимание уделить проблемам, которые приводят к формированию неэффективной депозитной политики.

В целях расширения розничного депозитного портфеля ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» предлагается разработать новые привлекательные продукты, прежде всего линейку вкладов с возможностью оказания дополнительных услуг для вкладчиков. Разрабатываемые продукты должны быть ориентированы на привлечение денежных средств населения в среднесрочные и долгосрочные депозиты. Рекомендовано разработать два новых вклада – вклад «Особый» для VIP- клиентов с высокими суммами депозитов. Также предлагается разработать вклад «Новогодний доход» с привлекательной ставкой до 10% годовых. Для диверсификации депозитного портфеля банку предлагается наращивать объемы депозитов корпоративных клиентов, поскольку они обходятся кредитному учреждению дешевле по сравнению с вкладами физических лиц. В целях роста как розничного, так и корпоративного депозитного портфеля коммерческого банка в

перспективе предлагаются клиентам соединение депозитных продуктов с кредитными и страховыми. Предлагаемые мероприятия необходимо подкрепить информационной и рекламной поддержкой. За счёт предлагаемых мероприятий планируется увеличение депозитных ресурсов банка на 10% за счёт увеличения вкладов населения и юридических лиц. Увеличение объёма привлечённых депозитных ресурсов позволяют банку увеличить процентный доход по ссудам и увеличить объём предоставляемых ссуд.

Предложенные направления повышения эффективности управления депозитным портфелем коммерческого банка позволяют сохранить и укрепить его конкурентные преимущества в данном сегменте банковского бизнеса.

Список литературы

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (ред. от 21.07.2014) // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения 10.06.2020).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 10.06.2020).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая: от 31.07.1998 №146-ФЗ: принят Гос. Думой 16.07.1998: (ред. от 03.08.2018) // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения 10.06.2020).

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002г. №86-ФЗ (в ред. от 01.12.2018. // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 10.06.2020).

5. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 27.13.2019) // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 10.06.2020).

6. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 г. №177 // СПС «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/ (дата обращения: 10.06.2020).

7. Об открытии и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитных): Инструкция Центрального Банка Российской Федерации №153И // СПС «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71713/85b00e7bd7059d68760e2f637a7dbb793a9b1943/ (дата обращения 10.06.2020).

8. О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков: Указание Центрального Банка России от 27.03.98 №192-У (в ред. Указаний Центрального банка России от 02.07.98 №274-У, от 26.11.99 №687-У, от 29.12.2000 №891-У) // СПС «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18344/ (дата обращения 10.06.2020).

9. О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета: Положение Центрально Банка Российской Федерации №39 -П от 26.06.98 // СПС «Консультант Плюс».

10. О типичных банковских рисках: Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 23.06.2004 №70 -Т // СПС «Консультант Плюс».

11. Алексеев Н. К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / под ред. Н. К. Алексеева. – М: Дашков и К, 2014. – 651 с.

12. Викулин А. Ю. Банковское право Российской Федерации: учебник для вузов / под ред. А. Ю. Викулина. – М: Юристъ, 2017. – 448 с.

13. Годовой отчет Публичного Акционерного Общества Социальный Коммерческий Банк Приморья «Примсоцбанк» за 2017 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pskb.com/upload/iblock/056/Godovoy-otchet-PSB-za-2017.pdf>

14. Годовой отчет Публичного Акционерного Общества Социальный Коммерческий Банк Приморья «Примсоцбанк» за 2018 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://pskb.com/upload/iblock/474/Godovoy-otchet-PSB-za-2018_na-sayt.pdf
15. Годовой отчет Публичного Акционерного Общества Социальный Коммерческий Банк Приморья «Примсоцбанк» за 2019 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pskb.com/upload/iblock/ab0/GO-dlya-sayta.pdf>
16. Давыдова Н.Л. Банковский розничный бизнес: учебное пособие / под ред. Н.Л. Давыдовой. – М.: Высшая школа, 2015. – 304 с.
17. Дворецкий А.Е. Деньги, кредит, банки / А.Е Дворецкий. – М., 2019. – 101 с.
18. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / под ред. Е.А. Звоновой. – М., 2019. – 154с.
19. Зеленков Н.М. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / под ред. Н.М. Зеленкова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 224 с.
20. Иванова В.В. Банки и банковские операции: учебник и практикум/ под ред. В.В. Ивановой. – М., 2019. – 203 с.
21. Иванова В.В. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / под ред. В.В. Ивановой. – М., 2019. – 96 с.
22. Костерин Т. М. Банковское дело: учебник / Т.М. Костерин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2016. – 161 с.
23. Купцов М.М. Денежное обращение, финансы, кредит и налоговая система: учебное пособие / М.М. Купцов – М.: ИЦ РИОР, 2016. – 121 с.
24. Лавров В.С. Банковское дело: учебник для вузов / под ред. В.С. Лаврова. – М.: Феникс, 2016. – 253 с.
25. Лаврушин О.И. Банк и банковские операции: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2016. – 272 с.
26. Мартыненко М.М. Банковское дело часть 1: учебник для СПО / под ред. Н.Н. Мартыненко. – М., 2019. – 218 с.

-
27. Матанцева О.Ю. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / О.Ю. Матанцева. – М.: Академия, 2018. – 240 с.
28. Официальный сайт ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pskb.com/>
29. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с населением: дис. ... д-ра экон. наук. – М., 2010. – 297 с.
30. Перекрестова Л.В. Финансы и кредит: Практикум / Л.В. Перекрестова. – М.: Academia, 2018. – 400 с.
31. Пыхтин С.В. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для СПО / под ред. С.В. Пыхтина. – М., 2019. – 144 с.
32. Розанова Н.М. Денежно-кредитная политика / Н. М. Розанова. М., 2019. – 169 с.
33. Розанова Н.М. Деньги и банки: учебник и практикум / под ред. Н.М. Розановой. – М., 2019. – 120 с.
34. Рубцова Л.Н. Финансы, денежное обращение и кредит / Л.Н. Рубцова, Ю.А. Чернявская. – М.: Русайнс, 2018. – 352 с.
35. Ручкина Г.Ф. Банковское право: учебник и практикум для СПО / под ред. Г.Ф. Ручкиной, Г.М. Ашмариной. – М., 2019. – 144 с.
36. Рыков С.В. Оценка качества депозитных ус луг как необходимое условие для проведения эффективной депозитной политики / С.В. Рыков // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2019. – №2. – С. 94–99.
37. Стенькина Е.Н. Основные направления использования нефтегазовых доходов России: состояние, проблемы и перспективы развития в условиях реиндустриализации национальной экономики // Актуальные проблемы освоения биологических ресурсов Мирового океана. Материалы VI Международной научно-технической конференции. – Владивосток, 2020. – С. 197–200.
38. Стенькина Е.Н. Бюджетный процесс на государственном и территориальном уровне: состояние, проблемы и перспективы развития / Е.Н. Стенькина, Е.А. Стенькина // Актуальные проблемы освоения биологических ресурсов Ми-

рового океана. Материалы VI Международной научно-технической конференции. – Владивосток, 2020. – С. 201–204.

39. Стенькина Е.Н. Государственный кредит в современной России: особенности и тенденции развития / Е.Н. Стенькина, Е.А. Стенькина // Актуальные проблемы освоения биологических ресурсов Мирового океана. Материалы VI Международной научно-технической конференции. – Владивосток, 2020. – С. 205–208.

40. Стенькина Е.Н. Проблемы коррупции в госзакупках в сфере здравоохранения / Е.Н. Стенькина, И.В. Бирюлин // Междисциплинарный вектор развития современной науки: теория, методология, практика. Сборник статей II Международной научно-практической конференции. – Петрозаводск, 2020. – С. 10–19.

41. Стенькина Е.Н. Место финансов домашних хозяйств в финансовой системе Российской Федерации / Е.Н. Стенькина, Д.П. Слепченко, Е.А. Стенькина // Инновационная траектория развития современной науки: становление, развитие, прогнозы. сборник статей Международной научно-практической конференции. 2020. – С. 42–46.

42. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / О.Е. Янин. – М.: Академия, 2019. – 320 с.

Стенькина Елена Николаевна – канд. экон. наук, доцент ФГБОУ ВО «Дальрыбвтуз», Владивосток, Россия

Сахарова Лариса Анатольевна – канд. экон. наук, доцент ФГБОУ ВО «Дальрыбвтуз», Владивосток, Россия
