

Продолятченко Павел Алексеевич

кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и управления
филиала Российского государственного
гидрометеорологического университета в г. Туапсе
dom-hors@mail.ru

**ЭКОНОМИКО-ПРАВОВАЯ
ХАРАКТЕРИСТИКА ПОНЯТИЯ
«ДЕПОЗИТНЫЙ ПРОДУКТ»**

Аннотация:

В статье отмечается растущее значение модернизации депозитных продуктов для развития банковского бизнеса. Указывается на недостаточность теоретического исследования понятий «депозитная услуга», «депозитный продукт», «депозитная операция», и предпринимается авторская попытка их характеристики. Рассмотрены взаимосвязи указанных понятий и элементы депозитного продукта и предложены авторские формулировки депозита, депозитования, депозитного продукта.

Ключевые слова:

услуга, продукт, операция, депозит, депозитование, денежные средства, вкладчик, клиент, банк.

Prodolyatchenko Pavel Alexeevich

PhD in Economics, Assistant Professor of
the Economy and Management Department,
Tuapse branch of Russian State
Hydrometeorological University
dom-hors@mail.ru

**ECONOMIC AND LEGAL
DESCRIPTION OF THE DEPOSIT
PRODUCT CONCEPTION**

Summary:

The article reports the growing importance of the deposit products for banking business development, emphasizing the poor research of such conceptions as deposit service, deposit product, deposit operation. The author gives an original description of these conceptions and considers their correlation, denotes deposit product constituents, and defines the concepts of deposit, depositing, deposit product.

Keywords:

service, product, operation, deposit, depositing, financial resources, depositor, client, bank.

Хронические проблемы банковской ликвидности при относительной балансовой достаточности финансовых ресурсов и стабильном росте объемов привлеченных денежных средств, в том числе за счет прироста остатков по депозитным счетам, усиление значения качественных характеристик банковских пассивов при постоянном увеличении разрыва их параметров со свойствами банковских пассивов на фоне беспрецедентного роста маржинальной доходности, в последние годы становятся спутниками функционирования российской банковской системы. Прирост объемов депозитной составляющей ресурсной базы отечественных коммерческих банков происходит при резком сокращении количества вкладчиков и значительном увеличении сумм вкладов, не охваченных системой страхования вкладов физических лиц. Следует отметить, что основными вкладчиками банков стали представители двух страт: VIP-вкладчики, обладающие значительными денежными средствами и пенсионеры, получающие пенсию в Сбербанке [1, с. 76–77], что делает еще более неустойчивым данный источник формирования банковских ресурсов. Существующее положение требует изменения депозитной политики банков, что заставляет пересмотреть некоторые устоявшиеся теоретические и методологические положения процесса депозитования, прежде всего, связанные с клиентоориентированным подходом, который, по нашему мнению, должен стать основой методологии управления взаимоотношениями с клиентами. При этом условия депозитных продуктов должны постоянно совершенствоваться банком, чтобы опережать и предвосхищать потребности клиентов. Своими депозитными продуктами банки должны формировать спрос населения и хозяйствующих субъектов на эти продукты и на этой основе инициировать их новые потребности инновационно-инвестиционной направленности. Полезной представляется апробация депозитных продуктов путем их предоставления узкому кругу депозиторов. В связи с этим назрела необходимость восполнения некоторых теоретических и законодательных пробелов, затрагивающих интересы сберегателей, составляющих значительную часть общества, делающих эту сторону банковских правоотношений еще более «слабой» и неравноправной.

В нормативно-правовой базе Российской Федерации до настоящего времени не определены понятие и перечень депозитных продуктов банков, как и понятие «банковский продукт» и его виды. В экономической литературе также нет единства в их понимании. Несмотря на довольно пристальное внимание ученых к вопросам банковского дела, теория банковских услуг еще недостаточно полно разработана [2, с. 14–33], что в определенной степени образует наличие существенных трудностей в выявлении факторов эффективности деятельности банка, так

как, по сути, не определен предмет деятельности банка. По нашему убеждению, выявление дефиниций понятий «банковская операция», «банковская услуга», «банковский продукт» позволяет на их основе определить эффективность деятельности банка, эффективность его финансового посредничества. Особенно важно для характеристики различных направлений деятельности банка и создания эффективных механизмов привлечения и размещения финансовых ресурсов определить специфику банковских продуктов, являющихся результатом деятельности кредитных организаций и предлагаемых в качестве товара на различных сегментах банковского рынка. Следует констатировать наличие терминологической путаницы и смешение основных понятий банковской деятельности как своеобразную специфику российского банковского дела. В.А. Перехожев, проводя анализ современной научной литературы, обращает внимание на существование четырех основных подходов к определению понятий «банковская операция», «банковская услуга», «банковский продукт»:

– «денежный» подход (основные сторонники: О.И. Лаврушин, Н.И. Быкова, Ю.В. Голловкин и др.);

– «лингвистический» («индифферентный» или «маркетинговый») подход (основные сторонники: Э.А. Уткин, С.А. Гурьянов, Ю.Г. Максудов, Р.В.Алехин, А. И. Иванов, А.В. Романов, В.Д. Маркова и др.);

– «правовой» подход;

– «клиентский» подход (основоположники: Ю.И. Коробов, Ю.С. Масленченков, А.П. Мирецкий и др.) [3, с. 24–28].

Такое разнообразие взглядов, при отсутствии официальной нормативно-правовой базы и наличии «права на субъективное суждение», безусловно, подчеркивая, актуальность исследования предмета деятельности банка, приносит определенный негатив в правоотношения, связанные с банковским бизнесом. Наличие неясности в определениях грозит недопониманием и обострением противоречий между надзорными органами, банками и клиентами. Поэтому необходимо более четко систематизировать понятийный аппарат, относящийся к процессу депозитования, как к одному из важнейших направлений банковской деятельности, уточнить понятия «депозитная услуга», «депозитный продукт», разграничить их между собой и с депозитными операциями, определить их отличие и взаимосвязи между ними.

Следует отметить, что в ряде теоретических работ и в банковской практике распространено употребление терминов «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция» как синонимов. Соответственно при этом депозитные продукты часто отождествляются с депозитными услугами. Однако, с нашей точки зрения, это ошибочный, некорректный с позиции клиентоориентированной депозитной политики банка, подход. По нашему мнению, депозитная услуга может быть определена как результат осуществления совокупности взаимосвязанных интеллектуальных, финансовых, технических и прочих действий банка, направленных на удовлетворение потребностей клиентов в размещении денежных средств на депозитных счетах на возвратной, платной и срочной основе, в соответствии с условиями депозитного договора. У сберегателей, собственников денежных средств существуют определенные потребности: связанные с увеличением размера финансовых ресурсов, получения доходов от денежных накоплений; в сохранности денежных средств; в получении информации, консультации и содействия; в осуществлении расчетов и платежей; в получении (мобилизации) дополнительных ресурсов. Данные потребности вызваны стремлением участников экономических отношений сохранить, повысить или улучшить свой уровень жизни, свое благосостояние или благосостояние наследников, или же удовлетворить свои будущие потребительские потребности. Удовлетворение указанных потребностей образует содержание депозитной услуги. Депозитная услуга – это по сути то, что клиент стремится получить от банка, – сохранность денежных средств, вознаграждение за их использование и удобства в их распоряжении. Услуга – это та деятельность банка, которую он совершает, удовлетворяя потребности клиента. Мотивом депозитной деятельности банка является возможность получения в свое распоряжение (пусть и временное) финансовых ресурсов и то вознаграждение, которое банк в дальнейшем получит от размещения данных средств. Банковская услуга – это предмет отношений между клиентом и банком

Безусловно, каждый собственник денежных средств как участник экономических отношений, может искать способы удовлетворения своих потребностей, связанных с распоряжением, приращением, размещением, аккумуляцией сбережений самостоятельно, от своего имени и за свой счет, без посредничества банков и иных финансовых агентов. Однако его расходы и риски в этом случае будут несоизмеримо выше. Предназначение банков, заключается в том, что они в условиях рыночной неопределенности и финансовых рисков повышают уровень рационального поведения участников экономических отношений, снижают размер их транзакционных издержек в ходе удовлетворения их потребностей и минимизируют асимметрию информации в финансо-

вых отношениях. Вознаграждение банков – это размер транзакционных издержек, участников экономических отношений, в том числе сберегателей-вкладчиков, удовлетворяющих свои депозитные потребности через банковское посредничество.

Депозитная услуга является абстрактной категорией, не имеет конкретного воплощения и материального выражения, реализуется и потребляется в процессе осуществления деятельности по удовлетворению депозитных потребностей. Депозитная услуга обладает всеми характерными чертами банковской услуги и характеризуется следующими свойствами:

- неосязаемостью;
- несохраняемостью;
- неоднородностью (непостоянством) качества;
- неотделимостью от источника;
- договорным характером;
- связью обслуживания с деньгами;
- протяженностью во времени;
- вторичностью потребностей.

В процессе осуществления депозитной услуги или комплекса депозитных услуг появляется депозитный продукт. В отличие от услуги депозитный продукт выступает уже как конкретная категория: это то, что клиент действительно приобретает у банка (или «то, что конкретный банк продает данному конкретному клиенту» [4, с. 44]). Его можно определить как конкретное воплощение (способ оказания) депозитной услуги в форме ее четкого определения и структурирования условий, рассчитанных на конкретного вкладчика (депозитора) или на их группу.

По нашему мнению, о депозитном продукте следует говорить как о предмете банковской деятельности, как об экономически (функционально) обоснованной и юридически закреплённой системе отношений между конкретным банком и конкретным депозитором по поводу удовлетворения его специфических финансовых потребностей на основе применения определенной технологии депозитования. Депозитование можно определить как предоставление депозитором банку денежных средств в долг на условиях депозитного договора и процесс реализации данной депозитной сделки [5, с. 41].

Безусловно, в основе депозитного продукта, по сути, лежат депозитные услуги, так как банковский продукт является формой проявления банковской услуги в ходе удовлетворения банком потребностей клиентов. В процессе депозитования депозитная услуга выступает содержанием функционирования банка в его депозитной деятельности, а банковский продукт является формой проявления этого содержания. Таким образом, депозитный продукт и услуга, как соответственно форма и содержание, находятся в диалектической связи. При этом форма подвержена преобразованиям и трансформациям, а содержание (сущность) остается неизменным. Следует отметить, что понятие «депозитный продукт», как и «банковский продукт», более динамично в отличие от понятия услуга. Продукт – это товар, возникающий в результате проведения комплекса взаимосвязанных, информационных, финансовых и юридических мероприятий, объединенных единой технологией обслуживания клиентов. Этот продукт подвержен финансовым инновациям, историческим и клиентским предпочтениям. Именно он отражает в банковской деятельности такие «новые явления объективной реальности», как «жизненный цикл товара», «торговая марка», «конкурентоспособность», «маркетинговый подход» и т.д. Поэтому, по нашему мнению, следует говорить не о рынке банковских услуг, а о специфической сфере рыночных отношений, направленной на стимулирование банковских услуг и операций в целях удовлетворения потребностей клиентов, – рынке банковских продуктов. Депозитный рынок является одним из важных сегментов такого рынка.

Возникновение депозитного продукта как формы выражения депозитной услуги происходит в результате осуществления упорядоченной совокупности действий по удовлетворению депозитных потребностей клиентов – банковских операций. Депозитные банковские операции – это конкретные действия и процедуры, осуществляемые банком и депозиторами, образующие депозитный продукт. Банковские операции характеризуют отношения, складывающиеся между банком и клиентом по поводу предоставления (получения) банковского продукта и отношения между подразделениями и конкретными работниками банка. Например, предоставление срочного депозита клиенту может состоять из следующих операций:

- прием и пересчет наличных денежных средств;
- составление договора банковского вклада, его подписание и оформление иных документов (например, сберегательной книжки);
- открытие в балансе депозитного счета;
- зачисление денежных средств на счет;
- начисление процентов по счету;

- перечисление (выдача, капитализация) процентов по вкладу;
- прием дополнительных взносов на вклад (в случаях предусмотренных договором);
- выдача части вклада (в случаях оговоренных договором);
- выдача выписок по счету;
- пролонгация действия договора банковского вклада или заключение дополнительного соглашения;
- закрытие депозитного счета;
- выдача наличных денежных средств или их перечисление на иной счет...

Количество данных операций и скорость их выполнения зависит от категории депозитора, вида депозита, метода депозитования, характеризующих технологию предоставления (получения) депозитного продукта. Например, функции контролера и кассира могут быть разделены или совмещены в одном лице; операции по депозитному счету могут производиться при помощи системы удаленного доступа (банк-клиент, терминал, банкомат и проч.) или при непосредственном присутствии клиента в банке и т.д.

Депозитные продукты могут быть различными по степени сложности, их можно классифицировать как: простые, сложные и системные. Это предопределяет различия взаимосвязей между продуктами, услугами и операциями, которые можно отразить в следующей таблице (таблица 1):

Таблица 1 – Типы взаимосвязей банковских продуктов, услуг и операций

Взаимосвязи	Продукты	Услуги	Операции
Элементарные	Простые	Массовые	Типовые
Комбинированные	Сложные	Групповые	Комплексные
Интегрированные	Системные	Индивидуальные	Объединенные в процесс

Имеется в виду, что простой банковский продукт, реализуется одним функциональным подразделением банка путем оказания одной услуги клиенту, а в реализации сложного продукта могут участвовать несколько подразделений банка в течение длительного времени.

Наглядно взаимосвязь банковского продукта, услуги и операции в системе взаимоотношений банка и клиента, рынка продавца и рынка потребителя можно показать с помощью следующего рисунка (рисунок 1):

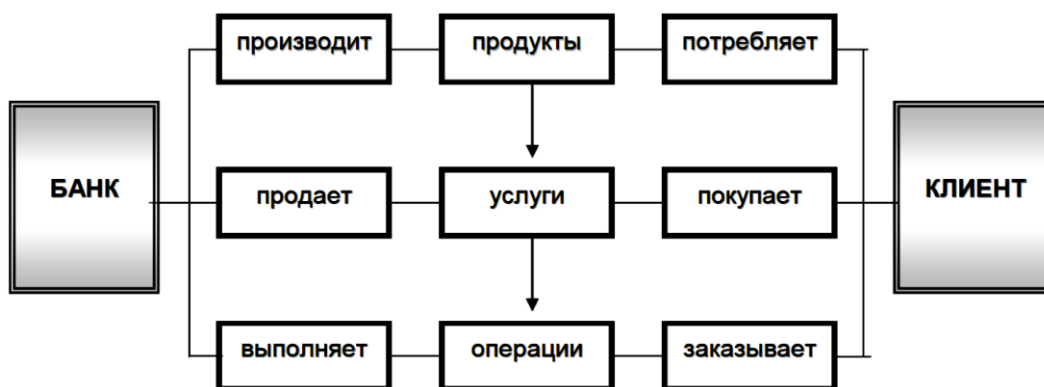


Рисунок 1 – Взаимосвязь продукта, услуги и операции

Однако при любой степени сложности самого депозитного продукта и его взаимосвязей с услугами и операциями он состоит из следующих основных элементов (рисунок 2).

Следует отметить, что каждый из указанных элементов лежит в основе отдельных характеристик депозитного продукта: депозитная услуга определяет уровень потребительской ценности продукта; банковские операции определяют размер издержек (себестоимость) депозитного продукта; применяемые банковские технологии оказывают влияние как на уровень потребительской ценности, так и на себестоимость продукта; банковские документы отражают юридический аспект производства депозитного продукта.

Таким образом, депозитный продукт представляет собой систему отношений между банком и клиентами, которая состоит из ряда взаимосвязанных элементов и объединена в единый процесс депозитования осуществляемый определенными этапами, в соответствии с характерными принципами [6, с. 88–94].



Рисунок 2 – Элементы депозитного продукта

Однако экономико-правовая характеристика процесса депозитования и четкое определение депозитного продукта должны опираться на законодательно закрепленную формулировку понятия «депозит». В настоящее время российское законодательство не содержит определения «депозит» и рассматривает депозит исключительно с позиции понятия «вклад», чаще всего, делая их синонимами. А сам процесс привлечения денежных средств хозяйствующих субъектов и населения, осуществляемый коммерческими банками, не имеет общепринятого названия. Поэтому при таких условиях довольно сложно дать исчерпывающую, не вызывающую дополнительных вопросов, характеристику категориям «депозитный продукт», «депозитная услуга», «депозитная операция», «депозитная сделка» и проч.

На основании изучения различных источников банковского и гражданского права и сложившегося бухгалтерского отражения депозитных операций, считаем, что можно дать следующее определение: «Банковский депозит – это оговоренная в депозитном договоре денежная сумма, передаваемая от депозитора банку на условиях данного договора и отражаемая на соответствующем банковском депозитном счете». Формулировка понятия «депозит» должна быть законодательно отражена в Гражданском Кодексе Российской Федерации или найти место в разработанном и принятом Банковском Кодексе Российской Федерации. Так или иначе, задача упорядочения банковской терминологии должна решаться безотлагательно, не дожидаясь трансформации терминологического пробела в экономико-правовую проблему.

Ссылки:

1. Анализ рынка вкладов физических лиц в 2011 году. Агентство по страхованию вкладов // Деньги и кредит. 2012. № 4. С. 76–77.
2. Продолятченко П.А. Формирование локального рынка банковских услуг: дис. ... канд. эконом. наук. Краснодар, 2004.
3. Перехожев В.А. Современные подходы к пониманию категорий «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская операция» // Финансы и кредит. 2002. № 21. С. 23–32.
4. Тихомирова Е.В. Кредитная политика банков в условиях инновационного роста российской экономики // Финансы и кредит. 2011. № 46. С. 41–49.
5. Продолятченко П.А., Хот Т.Р. Характеристика основных принципов депозитного процесса // Научная перспектива. 2012. № 8. С. 40–45.
6. Продолятченко П.А. Определение принципов депозитования // Российское предпринимательство. 2012. № 19. С. 88–94.

References (transliterated):

1. Analiz rynka vkladov fizicheskikh lits v 2011 godu. Agentstvo po strakhovaniyu vkladov // Den'gi i kredit. 2012. № 4. P. 76–77.
2. Prodolyatchenko P.A. Formirovanie lokal'nogo rynka bankovskikh uslug: dis. ... kand. ekonom. nauk. Krasnodar, 2004.
3. Perekhozhev V.A. Sovremennye podkhody k ponimaniyu kategoriy «bankovskiy produkt», «bankovskaya ushuga» i «bankovskaya operatsiya» // Finansy i kredit. 2002. № 21. P. 23–32.
4. Tikhomirova E.V. Kreditnaya politika bankov v usloviyakh innovatsionnogo rosta rossiyskoy ekonomiki // Finansy i kredit. 2011. № 46. P. 41–49.
5. Prodolyatchenko P.A., Khot T.R. Kharakteristika osnovnykh printsipov depozitnogo protsessa // Nauchnaya perspektiva. 2012. № 8. P. 40–45.
6. Prodolyatchenko P.A. Opredelenie printsipov depozitovaniya // Rossiyskoe predprinimatel'stvo. 2012. № 19. P. 88–94.