
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ

Сотникова Людмила Николаевна¹, канд. экон. наук, доц.
Королева Ольга Вячеславовна¹, д-р экон. наук, проф.
Рева Анастасия Андреевна², рук.

¹ Воронежский государственный аграрный университет им. императора Петра I, ул. Мичурина, 1, Воронеж, Россия, 394087; e-mail: lyusotn@yandex.ru; vrn-koroleva@yandex.ru

² ДО «ВОРОНЕЖ-ОЛИМПИЙСКИЙ КВАРТАЛ» АО «АЛЬФА-БАНК», ул. Загоровского, 1, Воронеж, Россия, 394068; e-mail: aareva@alfabank.ru

Предмет: предметом данного исследования являются пассивные операции коммерческих банков РФ. Авторами изучена динамика и структура кредитов, депозитов и прочих привлеченных кредитными организациями средств. В статье проанализирована динамика и структура средств физических и юридических лиц на счетах в кредитных организациях. В исследовании дана оценка объема и структуры выпущенных кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов, облигаций и векселей. *Цель:* оценка тенденций развития деятельности банков РФ по привлечению ресурсов в новых экономических условиях, связанных с ужесточением денежно-кредитной политики Банка России, высокой конкуренцией между коммерческими банками и прочими кредитными организациями по клиентской базе. *Дизайн исследования:* анализ банковской деятельности по привлечению ресурсов, проведенный по выборке их основных характеристик, позволил обобщить проблемы осуществления пассивных операций коммерческими банками страны и разработать мероприятия по их совершенствованию на перспективу в новых экономических и геополитических условиях. *Результаты:* установленный в ходе проведенного исследования состав сильных и слабых сторон осуществления пассивных операций банка может составить информационную базу для обоснования практических мер по их совершенствованию путем развития конкурентных преимуществ по привлечению клиентов, а главное – их удержание в банке.

Ключевые слова: пассивные операции коммерческих банков, собственный капитал банка, кредиты кредитных учреждений, депозиты физических и юридических лиц, выпуск долговых ценных бумаг.

DOI: 10.17308/meps/2078-9017/2024/11/133-145

Введение

После начала Специальной военной операции России на Украине в условиях мощной волны политических и экономических санкций недружественных стран в отношении российских банков особенно актуальным становится изыскание внутригосударственных источников финансирования банковской системы.

Российские кредитные организации столкнулись с существенным ограничением доступа к мировому рынку капитала и международной платежно-расчетной инфраструктуре, что весьма негативно сказалось на эффективности функционирования российской банковской системы. В изменившихся геополитических условиях кредитные организации стали приспосабливаться к изменившейся текущей работе и бизнес-модели, что, в свою очередь, и повлекло за собой снижение эффективности деятельности коммерческих банков, а также изменило качество предоставляемых услуг.

Санкции, с которыми столкнулись российские регионы, снизили или переориентировали деловую активность предприятий и домашних хозяйств во всех отраслях. В результате этого замедлился экономический рост, а, следовательно, сократились свободные финансовые ресурсы, размещаемые различными субъектами экономики в коммерческих банках. Тем более важным в данной ситуации становится привлечение внутристрановых источников финансирования банковской деятельности, то есть денежных средств граждан России и предприятий-резидентов, так как произошло почти полное прекращение притока иностранного капитала.

В связи с перечисленными выше аргументами современный коммерческий банк вынужден в корне менять политику формирования ресурсной базы. Привлечение финансовых ресурсов банком осуществляется посредством осуществления пассивных операций и играет первичную и определяющую роль в отношении его активных операций. Нужно отметить, что значительная часть банковских ресурсов формируется за счет депозитных операций, от эффективной и правильной организации которых зависит устойчивость функционирования банка. Таким образом, наращивание ресурсного потенциала и обеспечение его стабильности посредством оптимальной структуры пассивов приобретают особую актуальность, особенно в современных геополитических условиях.

В настоящее время существует ряд научных работ, посвященных ведению пассивных операций в коммерческих банках. В связи с многовариантностью трактовки понятия «пассивы кредитной организации» методы их изучения и анализа могут иметь разную направленность. Различные подходы

к изучению пассивных операций коммерческих банков прослеживаются в работах таких авторов как В.В. Горбунова, Г.А. Гюльмагомедова, А.М. Магомедова, С.А. Медведев, Л.В. Рамазанова, Ю.В. Щербакова [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7].

В рамках данного исследования проведен комплексный сопоставительный анализ российской банковской системы в отношении проведения пассивных операций.

Информационную основу для исследования составили статистические материалы по банковской системе России.

При анализе указанных документов особое внимание было уделено следующим ключевым моментам:

- тенденции изменения обязательств кредитных организаций РФ;
- динамика и структура средств физических лиц по сроку привлечения и видам валют;
- динамика и структура средств юридических лиц по сроку привлечения и видам валют;
- динамика и структура выпущенных кредитными организациями долговых ценных бумаг;
- перспективы развития пассивных операций банков.

Методы и результаты исследования

Пассивы банка, учитывая характер вовлечения этих средств в хозяйственную деятельность банка, создают задолженность кредитной организации, расчеты по которой приводят к оттоку средств. Можно отметить и специфику банковских пассивов, которая заключается в том, что пассивы отражают состояние ресурсов банка на дату составления его баланса и зачастую имеют привязку к необходимости увеличения базы собственных средств банка.

В современном банковском деле основой постоянно увеличивающегося привлечения ресурсов является общая клиентская база [4]. Индикатором важных текущих тенденций и методов, используемых в финансовом секторе для расширения клиентской базы и улучшения качественного обслуживания, является объем и структура кредитов, депозитов и прочих привлеченных ресурсов банков [3]. Как мы видим из данных таблицы 1, за рассматриваемый период наблюдается увеличение объема в денежном выражении привлекаемых банками средств. Так, абсолютное приращение за рассматриваемый период средств на счетах организаций составило почти 26 трлн рублей в абсолютном выражении, темп прироста составил 33,67%.

Таблица 1

Кредиты, депозиты и прочие привлеченные кредитными организациями средства, млн руб.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение, +, –	Темп роста, %
Всего, в т. ч.:	77 210 153	84 589 902	103210103	25 999 950	133,67

Окончание табл. 1

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение, +, -	Темп роста, %
депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	29 832 309	34 976 384	42893543	13 061 234	143,78
средства (вклады) физических лиц	34 694 763	36 619 202	41977469	7 282 706	120,99
кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства кредитных организаций	11 354 903	11 419 984	16605491	5 250 588	146,24
депозиты и средства на счетах индивидуальных предпринимателей	1 328 179	1 574 332	1733600	405 421	130,52

Изменение депозитов юридических лиц составило 13 трлн рублей, или 43,78%. Приращение вкладов и других привлеченных средств физических лиц составило 7282706 млн рублей, или 20,99%. Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства кредитных организаций за 2021-2023 гг. увеличились на 5250588 млн рублей, или 46,24%. Средства на счетах индивидуальных предпринимателей за три года возросли на 405421 млн рублей, или 30,52%.

В структурном виде характеристику привлеченных банками ресурсов представим в табл. 2.

Таблица 2

Кредиты, депозиты и прочие привлеченные кредитными организациями средства, %

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение, +, -
Всего, в т.ч.:	100,00	100,00	100,00	0,00
депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	38,64	41,35	41,56	2,92
средства (вклады) физических лиц	44,94	43,29	40,67	-4,26
кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства кредитных организаций	14,71	13,50	16,09	1,38
депозиты и средства на счетах индивидуальных предпринимателей	1,72	1,86	1,68	-0,04

Средства юридических лиц в общем привлеченном объеме средств коммерческих банков РФ в 2023 г. составили 41,56%, что на 2,92% больше,

чем в 2021 г. Средства физических лиц составили в отчетном году 40,67%, что меньше, чем средства юридических лиц, на 0,89% и меньше, чем в 2021 г., на 4,26%.

Средства кредитных организаций составили в общей сумме привлеченных банками ресурсов 16,09%, что на 1,38% больше, чем в 2021 г., и средства индивидуальных предпринимателей составили лишь 1,68% и сократились на 0,04%.

Современный рынок банковских услуг требует от коммерческих банков не только более активного подхода к привлечению новых клиентов, но и внедрения инновационных решений для повышения лояльности существующих [1]. Стратегии персонализации, омниканальности, а также использование новых методов привлечения, базирующихся на социальной активности и рекомендациях, являются ключевыми для достижения успеха в условиях конкурентной среды. С учетом изменений в поведении потребителей, банковскому сектору необходимо постоянно адаптироваться и совершенствовать свои предложения, чтобы оставаться актуальным и востребованным [6].

С выходом закона, отменяющего «зарплатное рабство», у многих банков появился шанс переманить клиентов в зарплатные проекты. Мотивом для таких клиентов может послужить начисление повышенных процентов на остатки средств по зарплатным картам, повышенные ставки по депозитам, а также льготные условия кредитования, кэшбеки, подарки и прочие рычаги.

Но в этой политике универсальным банкам, не специализирующимся на конкретных операциях и не имеющим в составе учредителей большую долю государственного капитала, помехой является ковенанта на зарплатные проекты специализированных на отдельных отраслях банков, которая завязана на более льготных процентных ставках по кредиту, нежели в универсальном банке, не привязанном к какой-либо отрасли, за счет государственных программ субсидирования большей части ставок для клиентов отраслевых банков из бюджета.

Большое влияние на постановку задачи от собственников банка наращивать пассивы оказывает денежно-кредитная политика Банка России, которая сегодня направлена на рост ключевой ставки и снижение «закредитованности» клиентов. Современная тенденция и прогноз роста ключевой ставки заставляют банки наращивать депозиты, но есть проблема в размещении этих средств в кредиты с более высокими ставками и суммами, которые просит клиент, из-за ограничений со стороны ЦБ РФ. Поэтому вслед за депозитной политикой банки меняют и политику размещения привлеченных средств в другие альтернативные ссудным операциям направления инвестирования – такие, как рынок ценных бумаг.

Итак, основным источником привлечения ресурсов в банк выступают депозиты. Рассмотрим динамику депозитов и вкладов, размещаемых клиентами в банках.

Таблица 3

Средства физических лиц на счетах в кредитных организациях, млн руб.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение, +, –	Темп роста, %
Средства (вклады) физических лиц – всего, в т. ч.:	34 694 763	36 619 202	41977469	7 282 706	120,99
до востребования	13 982 585	14 562 992	14 649 158	666 573	104,77
на срок до 30 дней	110 861	40 625	86 119	-24 742	77,68
на срок от 31 до 90 дней	338 836	770 288	1 282 788	943 952	378,59
на срок от 91 до 180 дней	812 109	4 660 009	7 413 736	6 601 627	912,90
на срок от 181 дня до 1 года	8 084 275	8 670 017	10 766 828	2 682 553	133,18
на срок от 1 года до 3 лет	9 643 907	6 795 194	6 730 358	-2 913 549	69,79
на срок до 30 дней	1 722 191	1 120 078	1 048 482	-673 709	60,88

Как мы видим из таблицы, величина средств, привлекаемых кредитными организациями на депозиты и во вклады от физических лиц, в период с 2021 по 2023 г. возросла на 7282706 млн рублей, или на 20,99%. При этом больше всего увеличились депозиты физических лиц на срок от 3 месяцев до полугодия: на 6601627 млн рублей, или в 9,13 раза.

Структурно депозиты, принятые банками у физических лиц, проанализируем в таблице 4.

Таблица 4

Средства физических лиц на счетах в кредитных организациях, %

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение, +, –
Средства (вклады) физических лиц – всего, в т. ч.:	100,00	100,00	100,00	0,00
до востребования	40,30	39,77	34,90	-5,40
на срок до 30 дней	0,32	0,11	0,21	-0,11
на срок от 31 до 90 дней	0,98	2,10	3,06	2,08
на срок от 91 до 180 дней	2,34	12,73	17,66	15,32
на срок от 181 дня до 1 года	23,30	23,68	25,65	2,35
на срок от 1 года до 3 лет	27,80	18,56	16,03	-11,76
на срок до 30 дней	4,96	3,06	2,50	-2,47

Из таблицы видно, что в 2023 г. в структуре депозитов физических лиц наибольший удельный вес занимают вклады до востребования – 34,9%, что меньше, чем в 2021 г., на 5,4%. Далее в 2023 г. по удельному весу идут вклады от 3 до 6 месяцев и составляют 25,65%, что больше, чем в 2021 г., на 15,32%.

В 2021 г. после вкладов до востребования наибольший удельный вес занимали вклады от 1 до 3 лет – 27,8%, что больше, чем в 2023 г., на 11,76%. Это связано с ростом процентных ставок по более краткосрочным вкладам.

В иностранной валюте было привлечено вкладов в 2023 г. на 34564914 млн рублей меньше, чем в рублях, или в 10,33 раза. На срок от 1 месяца до трех в рублях привлечено в 73,74 раза больше, чем в иностранной валюте.

Таблица 5

Средства юридических лиц на счетах в кредитных организациях, млн руб.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение, +, -	Темп роста, %
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц – всего, в т.ч.:	29 832 309	34 976 384	42893543	13 061 234	143,78
до востребования	1 424 727	655 988	1 227 746	-196 981	86,17
на срок до 30 дней	6 355 451	11 788 144	14 231 079	7 875 628	223,92
на срок от 31 до 90 дней	6 006 835	7 337 771	12 191 093	6 184 258	202,95
на срок от 91 до 180 дней	3 621 699	2 569 756	3 162 431	-459 268	87,32
на срок от 181 дня до 1 года	2 866 578	4 467 706	4 196 416	1 329 838	146,39
на срок от 1 года до 3 лет	2 076 306	1 654 865	1 396 783	-679 523	67,27
на срок свыше 3 лет	7 480 712	6 502 155	6 487 994	-992 718	86,73

Из таблицы видно, что депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц за 2021-2023 гг. увеличились на 13 трлн рублей, или 43,78%. В том числе наибольший прирост в 2023 г. по сравнению с 2021 г. имеют вклады до 30 дней, которые увеличились на 7875628 млн рублей, или в 2,24 раза. Высокий темп прироста имеют и вклады юридических лиц от месяца до трех, которые возросли за исследуемый период на 6184258 млн рублей, или в 2,03 раза.

Таблица 6

Средства юридических лиц на счетах в кредитных организациях, %

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение, +, -
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц – всего, в т.ч.:	100,00	100,00	100,00	0,00
до востребования	4,78	1,88	2,86	-1,91
на срок до 30 дней	21,30	33,70	33,18	11,87
на срок от 31 до 90 дней	20,14	20,98	28,42	8,29
на срок от 91 до 180 дней	12,14	7,35	7,37	-4,77
на срок от 181 дня до 1 года	9,61	12,77	9,78	0,17

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение, +, –
на срок от 1 года до 3 лет	6,96	4,73	3,26	-3,70
на срок свыше 3 лет	25,08	18,59	15,13	-9,95

По данным таблицы видно, что в структуре средств, привлеченных от юридических лиц банками, наибольший удельный вес в 2023 г. составили вклады на срок до 30 дней – 33,18%, что на 11,87% больше, чем в 2021 г.

Привлеченные у юридических лиц средства коммерческими банками России в рублях в 2023 г. составили 80,88% от общей суммы средств. Наибольший удельный вес во вкладах юридических лиц занимают депозиты сроком до 30 дней и составляют в структуре рублевых вкладов юридических лиц 38,77%. Данный вид средств в рублях превышает такой же, но в иностранной валюте, на 12665399 млн рублей, или на 29,33%.

Дополнительным источником привлеченных банковских ресурсов является выпуск долговых обязательств коммерческими банками в виде депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций, векселей и акцептов.

Таблица 7

Объем выпущенных кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов, облигаций и векселей, млн руб.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение, +, –	Темп роста, %
Обязательства – всего, в т.ч.:	5920663	5456554	3804431	-2116232	64,26
Депозитные сертификаты	7	5	0	-7	0,00
Сберегательные сертификаты	5287	4330	3 871	-1416	73,22
Облигации – всего, в том числе со сроком погашения:	2 798 513	2 563 615	1 721 914	-1076599	61,53
до 180 дней	17 143	6 067	26 761	9618	156,10
от 181 дня до 1 года	65 715	28 427	38 621	-27094	58,77
от 1 года до 3 лет	530 213	521 224	629 327	99114	118,69
свыше 3 лет	2 185 442	1 932 911	976 122	-1209320	44,66
Выпущенные векселя и банковские акцепты	318 343	399 975	407 815	89472	128,11

Как видим из таблицы, привлечение средств банками за счет выпуска ценных бумаг и прочих обязательств в 2023 г. сократилось по сравнению с 2021 г. на 2116232 млн рублей, или 35,74%.

В том числе выпуск облигаций за этот период сократился на 1076599

млн рублей, или на 38,47%, при этом в большей степени сократился выпуск долгосрочных бумаг свыше 3 лет – на 1209320 млн рублей, или на 55,34%.

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в объеме долговых обязательств коммерческих банков в 2023 г. составили облигации со сроком погашения более 3 лет – 25,66%, что на 11,25% меньше, чем в 2021 г.

Таблица 8

Структура выпущенных кредитными организациями долговых ценных бумаг, %

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение, +, –
Обязательства – всего, в т.ч.:	100,00	100,00	100,00	0,00
Депозитные сертификаты	0,00	0,00	0,00	0,00
Сберегательные сертификаты	0,09	0,08	0,10	0,01
Облигации – всего, в том числе со сроком погашения:	47,27	46,98	45,26	-2,01
до 180 дней	0,29	0,11	0,70	0,41
от 181 дня до 1 года	1,11	0,52	1,02	-0,09
от 1 года до 3 лет	8,96	9,55	16,54	7,59
свыше 3 лет	36,91	35,42	25,66	-11,25
Выпущенные векселя и банковские акцепты	5,38	7,33	10,72	5,34

Положительную тенденцию за 2021-2023 гг. имеет удельный вес выпуска векселей и акцептов в общем объеме долговых бумаг – на 5,34%, и выпуск облигаций сроком погашения до 180 дней – на 0,41%.

Таким образом, для успешного формирования капитала банка необходимо привлечение и удержание клиентской базы за счет адаптации сотрудников банков к текущим изменениям в экономической среде, разработки целевых маркетинговых стратегий, адаптации продуктовой линейки к изменяющимся условиям рынка, развития филиальной сети доступных мест расположения для клиентов, оптимизации депозитных программ путем предложения гибких условий – таких, как возможность изменения суммы вклада и срока, а также периодического внедрения акций с повышенными процентными ставками для новых вкладчиков.

Заключение

В целом по итогам проведенного исследования стало понятно, что отправной точкой для привлечения пассивов коммерческими банками, в первую очередь, является общая клиентская база для всех банков, учитывающая особенности каждого региона. Основными тенденциями развития клиентской базы стала персонализация и улучшение качества обслуживания клиентов, создание цифровых экосистем, развитие омниканальности, внедрение геймификации и внедрение подписочных моделей.

У части банков сосредоточение ресурсов юридических и физических

лиц исторически больше, исходя из состава клиентской базы: бюджетные организации, ведомственные учреждения со своими счетами, а также персонал с фондом заработной платы. В ряде регионов имеет место и поддержка региональных органов власти отдельно взятым отраслевым банкам. Как следствие, часть банков менее насыщена данными видами ресурсов, но несмотря ни на что, они пытаются выполнить важную для них задачу – прирост пассивов. Этого коммерческий банк добивается путем привлечения новых клиентов и удержанием имеющихся.

Новыми инструментами привлечения клиентов сегодня выступают: применение модели сетевого маркетинга, реферальных программ «приведи друга или родственника» за всевозможные вознаграждения путем начисления кэшбеков, выплат денежных вознаграждений и т.д. Данная методика организовывается при помощи реферальных программ, рекламы, акций, сайтов, блогеров и прочих инструментов. Кроме того, с выходом закона, отменяющего «зарплатное рабство», у многих банков появился шанс переманить клиентов в зарплатные проекты. Мотивом для таких клиентов может послужить начисление повышенных процентов на остатки средств по зарплатным картам, а также льготные условия кредитования, кэшбеки, подарки и прочие рычаги.

Но в этой политике универсальным банкам, не специализирующимся на конкретных операциях и не имеющим в составе учредителей большую долю государственного капитала, помехой является ковенанта на зарплатные проекты специализированных на отдельных отраслях банков, которая завязана на более льготных процентных ставках по кредиту, нежели в универсальном банке, не привязанном к какой-либо отрасли, за счет государственных программ субсидирования большей части ставок для клиентов отраслевых банков из бюджета.

Большое влияние на постановку задачи от собственников банка наращивать пассивы оказывает денежно-кредитная политика Банка России, которая сегодня направлена на рост ключевой ставки и снижение «закредитованности» клиентов. Современная тенденция и прогноз роста ключевой ставки заставляет банки наращивать депозиты, но есть проблема в размещении этих средств в кредиты с более высокими ставками и суммами, которые просит клиент, из-за ограничений со стороны ЦБ РФ. Поэтому вслед за депозитной политикой банки меняют и политику размещения привлеченных средств в другие альтернативные ссудным операциям направления инвестирования – такие, как рынок ценных бумаг, например.

Итак, основными рекомендациями для коммерческих банков по привлечению и удержанию клиентской базы, по нашему мнению, могут быть следующие:

- подготовка кадров путем их адаптации к изменениям, связанным с текущей ситуацией в стране;
- увеличение клиентской базы физических и юридических лиц;

- работа над удержанием клиентской базы;
- внесение изменений в продуктовую линейку;
- создание богатой филиальной сети для клиентов в районных центрах субъектов РФ для большего покрытия населения;
- разработка предложений по депозитным ставкам и накопительным продуктам, которые могли бы быть на уровне, приближенном к ставке ЦБ, при этом позволять банкам получать прибыль.

Список источников

1. Гадашакаева Д.Р. Анализ тенденций и факторов развития банковской системы России // *Международный журнал гуманитарных и естественных наук*, 2019, no. 12-3 (39), с. 34-38.
2. Горбунова В.В. Пассивные операции коммерческих банков // *Центральный научный вестник*, 2018, т. 3, no. 9, с. 18.
3. Гюльмагомедова Г.А. Анализ ресурсной базы коммерческого банка / Г.А. Гюльмагомедова, К.Г. Хазрава, Д.З. Курбанова // *Экономика и предпринимательство*, 2021, no. 10 (135), с. 1379-1382.
4. Игнатьева Е.В. Сущность и виды пассивных операций // *Экономика и социум*, 2024, no. 2 (21), с. 47-52.
5. Роль сбережений населения в формировании ресурсной базы коммерческих банков в России / С.В. Зубкова, А.В. Суртаева // *Финансовые рынки и банки*, 2023, no. 11, с. 71-76.
6. Магомедова А.М. Пассивные операции коммерческих банков: проблемы и перспективы развития // *Экономика и предпринимательство*, 2024, с. 121-129.
7. Медведев С.А. Политика привлечения ресурсов коммерческим банком / С.А. Медведев, Е.Г. Любовева // *Экономическая безопасность как парадигма современной теории и практики управления: Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции*, Чебоксары, 29-30 октября 2019 года. Чебоксары, Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова, 2019, с. 205-213.
8. Рамазанова Л.В. Пассивные операции коммерческих банков в Российской Федерации: состояние и перспективы развития / Л.В. Рамазанова, Д.А. Рабаданова // *International Journal of Humanities and Natural Sciences*, vol. 12-3 (39), 2019, no. 12, с. 60-64.
9. Рамазанова Л.В. Анализ и оценка пассивных операций в Российской Федерации и перспективы их развития / Л.В. Рамазанова, О.И. Рябичева // *Вопросы устойчивого развития общества*, 2020, no. 2, с. 376-379.
10. Спевчук Е.А. Пассивные операции коммерческих банков в Российской Федерации: состояние и перспективы развития // *Теория и практика финансовых, правовых и учетно-аналитических аспектов развития: управление регионом в условиях цифровой экономики: сборник материалов региональной конференции студентов, магистрантов, аспирантов, сотрудников предприятий, преподавателей*, Симферополь, 25 февраля 2021 года / Университет экономики и управления. Симферополь, Университет экономики и управления, 2021, с. 93-97.
11. Щербакова Ю.В. Проблемы механизма осуществления пассивных операций коммерческого банка и пути его совершенствования // *Молодой ученый*, 2018, no. 22 (208), с. 461-466. Доступно: <https://moluch.ru/archive/208/51064/> (дата обращения: 14.01.2022).
12. Шульков А.С. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка // *Автореферат к диссертации кандидата экономических наук*: 08.00.10.: 2001. 174с.

TRENDS AND PROBLEMS IN THE IMPLEMENTATION OF PASSIVE OPERATIONS OF COMMERCIAL BANKS IN RUSSIA

Sotnikova Lyudmila Nikolaevna¹, Cand. Sci. (Econ.)

Koroleva Olga Vyacheslavovna¹, Dr. Sci. (Econ.)

Reva Anastasia Andreevna², Head

¹ Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, Michurina str., 1, Voronezh, Russia, 394087; e-mail: lyusotn@yandex.ru; vrn-koroleva@yandex.ru

² VORONEZH-OLYMPIC QUARTER Additional Office, ALFA-BANK Joint Stock Company, Zagorovskiy str., 1, Voronezh, Russia, 394068; e-mail: aareva@alfabank.ru

Importance: the subject of this study is the passive operations of commercial banks of the Russian Federation. The authors investigated the dynamics and structure of loans, deposits and other funds attracted by credit institutions. The article analyzes the dynamics and structure of funds of individuals and legal entities in accounts in credit institutions. The study provides an assessment of the volume and structure of savings (deposit) certificates, bonds and promissory notes issued by credit institutions.

Purpose: to assess the trends in the development of Russian banks' activities to attract resources in the new economic conditions associated with the tightening of the monetary policy of the Bank of Russia, high competition between commercial banks and other credit institutions based on the customer base. *Research design:* the analysis of banking activities to attract resources, conducted based on a sample of their main characteristics, made it possible to summarize the problems of carrying out passive operations by commercial banks in the country and develop measures to improve them in the future in new economic and geopolitical conditions. *Results:* the composition of the strengths and weaknesses of the bank's passive operations established in the course of the study can form an information base for justifying practical measures to improve them by developing competitive advantages in attracting customers, and most importantly, their retention in the bank.

Keywords: Passive operations of commercial banks, bank equity, loans from credit institutions, deposits of individuals and legal entities, issuance of debt securities.

References

1. Gadashakaeva D.R. Analiz tendencij i faktorov razvitiya bankovskoj sistemy Rossii. *estestvennyh nauk*, 2019, no. 12-3 (39), pp. 34-38. (In Russ.)
2. Gorbunova V.V. Passivnye operacii *Mezhdunarodnyj zhurnal gumanitarnyh i*

- kommercheskih bankov. *Central'nyj nauchnyj vestnik*, 2018, T. 3, no. 9, p. 18. (In Russ.)
3. Gyul'magomedova G.A. Analiz resursnoj bazy kommercheskogo banka / G.A. Gyul'magomedova, K.G. Hazravova, D.Z. Kurbanova. *Ekonomika i predprinimatel'stvo*, 2021, no. 10 (135), pp. 1379-1382. (In Russ.)
4. Ignat'eva E.V. Sushchnost' i vidy passivnyh operacij. *Ekonomika i socium*, 2024, no. 2(21), pp. 47-52. (In Russ.)
5. Rol' sbrezenij naseleniya v formirovanii resursnoj bazy kommercheskih bankov v Rossii / S.V. Zubkova, A.V. Surtaeva. *Finansovye rynki i banki*, 2023, no. 11, pp. 71-76. (In Russ.)
6. Magomedova A.M. Passivnye operacii kommercheskih bankov: problemy i perspektivy razvitiya. *Ekonomika i predprinimatel'stvo*, 2024, pp. 121-129. (In Russ.)
7. Medvedev S.A. Politika privilecheniya resursov kommercheskim bankom / S.A. Medvedev, E.G. Lyubovceva. *Ekonomicheskaya bezopasnost' kak paradigma sovremennoj teorii i praktiki upravleniya: Sbornik materialov Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii*, Cheboksary, 29–30 oktyabrya 2019 goda. Cheboksary, Chuvashskij gosudarstvennyj universitet imeni I.N. Ul'yanova, 2019, pp. 205-213. (In Russ.)
8. Ramazanova L.V. Passivnye operacii kommercheskih bankov v Rossijskoj Federacii: sostoyanie i perspektivy razvitiya / L.V. Ramazanova, D.A. Rabadanova. *International Journal of Humanities and Natural Sciences*, vol. 12-3 (39), 2019, no. 12, pp. 60-64. (In Russ.)
9. Ramazanova L.V. Analiz i ocenka passivnyh operacij v Rossijskoj Federacii i perspektivy ih razvitiya / L.V. Ramazanova, O.I. Ryabicheva. *Voprosy ustojchivogo razvitiya obshchestva*, 2020, no. 2, pp. 376-379. (In Russ.)
10. Spevchuk E.A. Passivnye operacii kommercheskih bankov v Rossijskoj Federacii: sostoyanie i perspektivy razvitiya. *Teoriya i praktika finansovyh, pravovyh i uchetno-analiticheskikh aspektov razvitiya: upravlenie regionom v usloviyah cifrovoj ekonomiki: sbornik materialov regional'noj konferencii studentov, magistrantov, aspirantov, sotrudnikov predpriyatij, prepodavatelej*, Simferopol', 25 fevralya 2021 goda / Universitet ekonomiki i upravleniya. Simferopol', Universitet ekonomiki i upravleniya, 2021, pp. 93-97. (In Russ.)
11. Shcherbakova Yu.V. Problemy mekhanizma osushchestvleniya passivnyh operacij kommercheskogo banka i puti ego sovershenstvovaniya. *Molodoj uchenyj*, 2018, no. 22 (208), pp. 461-466. Available at: <https://moluch.ru/archive/208/51064/> (accessed: 14.01.2022). (In Russ.)
12. Shul'kov A.S. Depozitnaya politika i ee rol' v obespechenii ustojchivosti kommercheskogo banka. *Avtoreferat k dissertacii kandidata ekonomicheskikh nauk*: 08.00.10.: 2001. 174 p. (In Russ.)