

<http://www.bulletennauki.com>

УДК 336.7

## УПРАВЛЕНИЕ ДЕПОЗИТНЫМИ РЕСУРСАМИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

### DEPOSIT RESOURCES OF CREDIT ORGANIZATIONS MANAGEMENT

©**Бондарь А. П.**

канд. экон. наук

*Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского*

*г. Симферополь, Россия*

*bondar-ap2014@yandex.ru*

©**Bondar A.**

*PhD*

*Vernadsky Crimean federal university*

*Simferopol, Russia*

*bondar-ap2014@yandex.ru*

©**Мацкевич О. П.**

*Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского*

*г. Симферополь, Россия*

*dom631260@mail.ru*

©**Matskevich O.**

*Vernadsky Crimean federal university*

*Simferopol, Russia*

*dom631260@mail.ru*

*Аннотация.* В работе рассмотрен инструментарий управления депозитными ресурсами кредитных организаций. Акцент сделан на формирование депозитной политики банками, а также проблемы ее реализации в современных условиях. Проведен анализ привлечения средств клиентов и их составных элементов банковских сектором Российской Федерации. Обосновывается необходимость повышения роли депозитной политики коммерческого банка, а также указаны направления ее дальнейшего развития.

*Annotation.* In the work the tools of deposit resources of credit organizations management were considered. Particularly, formation of deposit bank policy were stressed as well as issues of its implementation in modern conditions. Attracting client funds and their structural elements with the bank sector of the Russian Federation were analyzed. The justification of increasing deposit policy role for a commercial bank necessity including the directions of its future development are present in the work.

*Ключевые слова:* кредитная организация, депозитная политика, управление депозитными ресурсами, депозитный портфель, средства клиентов.

*Keywords:* credit organizations, deposit policy, deposit resources management, deposit portfolio, client funds.

Учитывая то, что депозитные средства на банковских счетах в большинстве стран мира представляют ключевой источник финансирования экономического роста, поиск и научное

<http://www.bulletennauki.com>

обоснование путей усовершенствования механизма управления банковскими депозитами сегодня нуждается в углубленном изучении.

Депозит — это денежные средства в наличной и безналичной форме, национальной или иностранной валюте, переданные в банк их собственником или третьим лицом по поручению собственника для хранения на определенных условиях [1, с. 254].

Под управлением депозитными ресурсами понимают деятельность по формированию и оптимизации структуры депозитов кредитных организаций за счет привлечения денежных средств физических и юридических лиц.

Среди инструментария управления депозитными ресурсами основное место отводится разработке и реализации депозитной политики кредитной организации.

Существует множество трактовок понятия депозитной политики банка. Большинство авторов раскрывают понятие в узком и широком смысле и представляют депозитную политику банков как стратегию и тактику по привлечению ресурсов [2, с. 89].

Оптимизация депозитной политики банка — не простая задача и во время ее решения необходимо учесть целый ряд аспектов, включающий как макроэкономические (не зависящие от банка), так и микроэкономических (уровень конкретного банка) показатели. Депозитная политика подчиняется общим банковским требованиям, то есть соблюдению требований по обеспечению ликвидности, доходности и риска. Некоторые исследователи выделяют общие критерии оптимальности депозитной политики:

- связь депозитных, кредитных и других операций банка между собой для поддержания его стабильности, надежности, финансовой устойчивости;
- диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска;
- сегментирование депозитного портфеля (по клиентам, услугам, рынкам);
- дифференцированный подход к разным группам клиентов;
- конкурентоспособность банковских депозитных продуктов и т. п. [3, с. 50].

Нужно выделить следующие правила, которые являются основой депозитных операций и могут быть использованы во время разработки депозитной политики:

- депозитные операции организуются таким образом, чтобы содействовать получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;
- в процессе организации следует обеспечивать потребности субъектов депозитных операций и соединение разных форм депозитов;
- во время осуществления банковских операций необходимо обеспечивать взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;
- особое внимание в процессе организации депозитных операций должно отводиться срочным депозитам, которые в наибольшей мере обеспечивают поддержку ликвидности баланса банка;
- во время организации депозитных операций банк должен стремиться к тому, чтобы резервы свободных (не привлеченных в активные операции) средств на депозитных счетах были минимальные;
- следует принимать меры по развитию банковских услуг и повышению качества и культуры обслуживания клиентов, что содействует привлечению депозитов [4, с. 193].

Проанализируем состояние формирования привлеченных средств клиентов банковским сектором Российской Федерации за последние 7 лет (Таблица).

<http://www.bulletennauki.com>

Величина средств на счетах клиентов за 2008–2015 годы выросла в 3,5 раза и на начало 2016 года составила 51 907 млрд. руб. (в 2015 году прирост составил 18,5% против 25,4% в 2014 году). Доля этих средств в пассивах банковской системы за последний год увеличилась 56,42% до 62,54%, что положительно характеризует работу отечественных банков в области управления ресурсной базой.

Таблица.

ДИНАМИКА ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ БАНКОВСКИМ СЕКТОРОМ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ЗА 2008–2015 ГОДА, МЛРД. РУБ.

Статьи	1.01.09	1.01.10	1.01.11	1.01.12	1.01.13	1.01.14	1.01.15	1.01.16
Средства бюджетов на расчетных счетах	16	20	33	38	39	42	72	66
Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	14	14	12	7	2	0	0	0
Средства организаций на расчетных и прочих счетах	3 521	3 857	4 845	5 327	5 707	6 516	7 435	8 905
Средства клиентов в расчетах	282	210	221	288	296	400	551	488
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	4 945	5 467	6 036	8 367	9 620	10 838	17 008	19 018
Вклады физических лиц	5 907	7 485	9 818	11 871	14 251	16 958	18 553	23 219
Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	11	10	16	22	37	44	26	22
Всего средств клиентов	14 749	17 131	21 081	26 082	30 120	34 931	43 814	51 907
Удельный вес средств клиентов в совокупных пассивах, %	52,63	58,21	62,36	62,66	60,84	60,83	56,42	62,54

Источник: составлено авторами на основе данных Банка России [5].

Вложения населения на депозиты выросли за период 2008–2015 годов в 3,9 раза и на начало 2016 года составили 23 219 млрд. руб. (в 2015 году прирост составил 25,1% против 9,4% в 2014 году). На сбережения населения на начало 2016 года приходилось 28,0% пассивов банковской системы и 44,7% совокупных средств клиентов, тогда как на начало 2015 года —

<http://www.bulletennauki.com>

23,9% и 36,6% соответственно. Эти данные свидетельствуют о повышении доверия населения к отечественной банковской системе как стабильном и надежном направлении вложения сбережений.

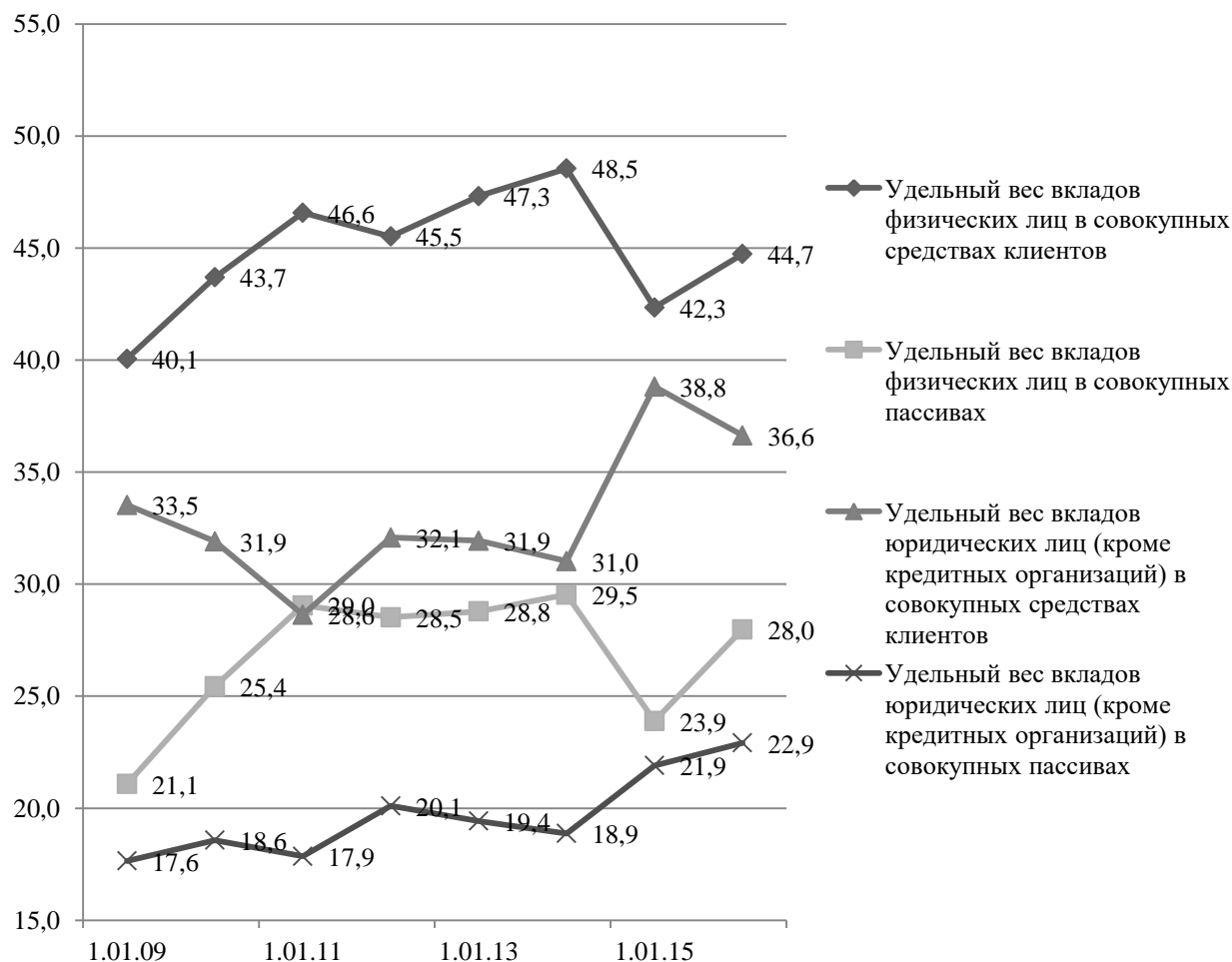


Рисунок. Значимость депозитов населения, а также юридических лиц(кроме кредитных организаций) при формировании ресурсной базы банковского сектора Российской Федерации в 2008–2015 годах, в % (составлено на основе данных Таблицы).

Работа банков по привлечению депозитных ресурсов требует особого внимания в современных кризисных условиях, поскольку введенные санкции вызвали трудности с получением финансирования с внешних рынков капиталов, а формирование стабильной депозитной базы поможет повысить финансовую устойчивость и надежность банковских учреждений. Стабильный депозитный портфель обеспечит банку не только приток средств, а также будет формировать репутацию надежности.

На сегодняшний день остаются актуальными два ключевых фактора, которые влияют на выбор сберегательных продуктов потребителями — это выгодная процентная ставка и доступ к управлению своими финансовыми ресурсами.

Основным направлением развития депозитов с точки зрения новых возможностей для клиентов будет разработка дополнительных сервисов, которые позволят удержать старых

<http://www.bulletennauki.com>

клиентов и привлечь новых. При относительно одинаковых условиях депозитов клиент будет выбирать такой банк, который сможет предложить больше дополнительных услуг.

Таким образом, развитие новых депозитов как продуктов будет развиваться по нескольким направлениям: продукты, которые стимулируют размещение в национальной валюте; продукты с прогрессирующей процентной ставкой; более гибкие продукты, которые предоставляют вкладчику больше свободы выбора при определении параметров размещения; депозиты, которые предлагают вкладчикам дополнительные сервисы.

*Список литературы:*

1. Бондарь А. П., Боровский В. Н., Боровская Л. В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. Симферополь, 2016. 306 с.
2. Бондарь А. П., Ковбасюк Е. А. Методы управления привлеченными ресурсами как элемент депозитной политики // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2014. №2 С. 89–92.
3. Васильева А. С., Никулина Н. В. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. 2011. №40. С. 42–52.
4. Бондарь А. П., Степанова К. О. Депозитная политика банка в период финансового кризиса // Международная научно–практическая конференция «Архитектоника финансового пространства и его интеграционные приоритеты»: сб. трудов. Симферополь, ТНУ им. В. И. Вернадского, 2012. С. 192–194.
5. Банковский сектор // Центральный банк Российской Федерации. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst> (дата обращения 10.03.2016).

*References:*

1. Bondar A. P., Borovskii V. N., Borovskaya L. V. Den'gi, kredit, banki [Money, credit, banks]: training manual. Simferopol, 2016. 306 p.
2. Bondar A. P., Kovbasyuk E. A. Metody upravleniya privlechennymi resursami kak element depozitnoi politiki [Methods of attracting resources management as part of the deposit policy]. Nauchnyi vestnik: finansy, banki, investitsii [Scientific Bulletin: finance, banking, investment]. 2014, no. 2, pp. 89–92.
3. Vasileva A. S., Nikulina N. V. Osobennosti depozitnoi politiki kommercheskogo banka v sovremennykh usloviyakh [Features of the deposit policy of commercial banks in modern conditions]. Finansy i kredit, 2011, no. 40, pp. 42–52.
4. Bondar A. P., Stepanova K. O. Depozitnaya politika banka v period finansovogo krizisa [The deposit policy of the bank during the financial crisis]. Mezhdunarodnaya nauchno–prakticheskaya konferentsiya “Arkhitektonika finansovogo prostranstva i ego integratsionnye prioritety” [International scientific–practical conference “Arhitektonika fiscal space and its integration priorities”]: works. Simferopol, Vernadskiy TNU, 2012, pp. 192–194.
5. Bankovskii sektor [Banking sector]. Tsentral'nyi bank Rossiiskoi Federatsii [Central Bank of Russia]. Available at: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>, accessed 10.03.2016.

*Работа поступила в редакцию  
14.03.2016 г.*

*Принята к публикации  
18.03.2016 г.*