

**М. В. ТАРАСОВА**

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **А. К. Костенко**

канд. экон. наук, доц.

## **ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА КАК ЭЛЕМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ЕГО РЕСУРСНЫМ ПОТЕНЦИАЛОМ**

Важнейшей составляющей банковского менеджмента является управление ресурсной базой в процессе осуществления банком пассивных операций, которые исторически играют первичную и определяющую роль по отношению к его активным операциям. От эффективной и правильной организации депозитных операций банка зависит устойчивость его функционирования. В этой связи вопросы наращивания ресурсного потенциала и обеспечения его стабильности посредством эффективного управления пассивами приобретают особую остроту и актуальность.

В целях эффективного привлечения ресурсов для своей деятельности каждый коммерческий банк разрабатывает стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач банка, закрепленных в уставе, приоритетности получения максимальной прибыли или сохранения банковской ликвидности.

Депозитная политика, как комплекс мер, направленных на мобилизацию банками денежных средств клиентов в форме вкладов (депозитов) с целью их последующего взаимовыгодного использования, предполагает разработку научно обоснованных подходов к организации отношений коммерческих банков с юридическими, физическими лицами по поводу привлечения их временно свободных денежных средств, а также определение целей и задач в этой области и проведение практических мероприятий по их реализации [1, с. 26]. Для этого она должна отвечать требованиям экономической целесообразности, конкурентоспособности и внутренней непротиворечивости. Как локальный документ, самостоятельно разрабатываемый банками без каких-либо законодательных рекомендаций со стороны регулирующих и контролирующих органов, депозитная политика призвана обеспечить надежность и стабильность ресурсной базы банка на уровне конкретных процедур и исполнителей.

Основным источником пополнения ресурсной базы банковского сектора Беларуси в 2015 году были средства субъектов хозяйствования и населения, рост заимствований которых происходил очень интенсивно. Объем денежной базы на 1 сентября 2016 г. по сравнению с 1 января 2016 г. уменьшился на 3,2 % и составил 4 352,7 млн. руб. По сравнению с 1 сентября 2015 г. денежная база уменьшилась на 3,4 %.

Депозиты физических лиц в национальной валюте в составе широкой денежной массы на 1 сентября 2016 г. составили 3 966,2 млн. руб., и по сравнению с началом 2016 года уменьшились на 1,3 %. По отношению к уровню 2015 года на указанную дату депозиты физических лиц в национальной валюте сократились на 8,6 %. Депозиты физических лиц в иностранной валюте в составе широкой денежной массы на 1 сентября 2016 г. составили 7 638 млн. долл. США, и по сравнению с началом 2016 года уменьшились на 7 %, а за 12 месяцев (с 1 сентября 2015 г.) депозиты физических лиц в иностранной валюте уменьшились на 8,4 %. Следует отметить, что на сложившееся положение с депозитами повлияло укрепление валютной позиции белорусского рубля и изменение политики банков по привлечению депозитов. Принимая во внимание снижение притока депозитов от физических и юридических лиц, вклады населения приобретают первостепенное значение в конкурентной борьбе между банками за ресурсы [2].

Диверсификация инструментов и источников привлечения средств при формировании депозитной базы банка позволяет поддерживать его потенциал при проведении активных операций на адекватном уровне и гибко реагировать на финансовые по-

требности клиентуры. Средства населения занимают особое место в банковской практике по размещению средств в активные операции, формированию кредитного портфеля банка. С одной стороны, их «распыленность» среди многих вкладчиков, существенно различающихся по уровню доходов, возрастному, половому и территориальному признакам, социальному положению и профессиональной принадлежности увеличивает операционные расходы банка. С другой – стабильность вкладов населения, во многих случаях выше за счет меньшей подверженности их сезонным колебаниям. При этом вклады населения после вступления в силу Декрета Президента Республики Беларусь №7 от 11 ноября 2015 года «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» становятся более управляемыми. Изменяя величину процентных ставок, банк имеет возможность привлекать ресурсы с заданными характеристиками сроков и валюты [3].

В сложившихся условиях представляется важным и актуальным изыскивать новые пути привлечения средств путем изучения особенностей управления депозитными операциями банка, а также выявления возможных направлений дальнейшего развития вкладных (депозитных) операций в банковской системе Республики Беларусь. Комплекс мер, направленных на расширение депозитной базы должен включать ряд финансовых и маркетинговых инструментов. С каждым клиентом банк должен стремиться к установлению долгосрочных партнерских отношений. С этой целью банк должен прогнозировать развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, разрабатывать и предлагать полный спектр банковских продуктов и услуг, включая дистанционное банковское обслуживание.

Для повышения заинтересованности клиентов и притока вкладов банк может использовать такой прием, как досрочная выплата процентов по размещенным вкладам с целью компенсации инфляционных потерь клиента. В данном случае вкладчик при помещении средств на определенный срок получает причитающийся ему доход сразу на условиях пересчета процентов по вкладу по ставке до востребования и удержания банком излишне выплаченных сумм при досрочном расторжении договора. Такая практика широко используется в России (ОАО «Россельхозбанк»). В Беларуси она взята на вооружение ОАО «Идея Банк». Кроме того, интересным, с нашей точки зрения, является опыт российских банков, которые предлагают депозиты для клиентов с высоким уровнем дохода. Их особенностью является то, что персональные данные клиента известны только одному человеку в банке – менеджеру по работе с VIP- клиентами. При этом проценты могут выплачиваться ежемесячно. Даже при внесении денег в кассу личность клиента не раскрывается. Среднему и младшему персоналу банка не известны какие-либо данные о клиенте, а риск раскрытия информации о вкладе достаточно мал. Данный вклад застрахован государством, что является не маловажным аргументом при выборе депозита. Такая практика используется, например, в Дальневосточном банке РФ.

Таким образом, объем и структура депозитной базы в значительной степени определяют характер активных операций кредитного учреждения, его возможности по мобилизации соответствующих ресурсов для кредитования экономики и участия в инвестиционном процессе. Адекватная депозитная политика банка должна учитывать многочисленные факторы и быть направленной на оптимизацию существующей структуры как депозитного, так и кредитного портфеля банка, минимизацию его расходов в процессе привлечения средств, поддержание ликвидности и устойчивости функционирования с учетом складывающейся на депозитном рынке страты ситуации.

#### Список используемой литературы

1 Захорошко, С.С. Методика анализа депозитов с помощью факторных индексов / С.С. Захорошко // Банковский вестник. – 2011. – №4 (513) – С. 34–41.

2 Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь / Национ. стат. комитет Респуб. Беларусь [Электронный ресурс]. – 2017. – URL: <http://belstat.gov.by> (дата обращения: 20.01.2017).

3 Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2004. – URL: <http://www.nbrb.by> (дата обращения: 20.01.2017).

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ