

УДК 336.71

Бондарь А.П.,
к.э.н., доцент, ТНУ имени В.И. Вернадского
Ковбасюк Е.А.,
магистрант, ТНУ имени В.И. Вернадского

МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫМИ РЕСУРСАМИ КАК ЭЛЕМЕНТ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Рассмотрена сущность понятия депозитной политики, исследованы группы методов управления привлеченными ресурсами банка. В результате было определено, что банкам для эффективного управления привлеченными ресурсами следует совмещать обе группы методов.

Ключевые слова: депозитная политика, методы управления привлеченными ресурсами, депозитная ставка.

ВВЕДЕНИЕ

Сущность работы коммерческих банков заключается в поддержании заданного уровня ликвидности, а так же получении доходов от операций, связанных с использованием привлеченных ресурсов. Привлеченные ресурсы банк может использовать для финансирования кредитных и инвестиционных проектов, осуществления собственных затрат. Важнейшим источником привлечения этих ресурсов выступают депозиты клиентов банка. Вопросам депозитной политики банка уделили такие ученые как Р. Ольхова, Г. Панова, С. Шульков, Е. Московец, Л. Мочалова, А. Бабицкий и др. На сегодняшний день данные вопросы остаются актуальными, требуют дальнейшего изучения как в теоретическом, так и в практическом плане.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью статьи является изучение понятия депозитной политики и методов управления привлеченными средствами; выбор наиболее благоприятного метода на основе изученного материала.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Вклад (депозит) — это средства в наличной или в безналичной форме, в валюте Украины или в иностранной валюте, которые размещены клиентами на их именных счетах в банке на договорных началах на определенный срок хранения или без указания такого срока и подлежат выплате вкладчику в соответствии с законодательством Украины и условий договора [7].

Для эффективной работы банковского учреждения важно не только привлечение максимально возможного количества ресурсов, но и составление оптимального депозитного портфеля. Решением этих задач занимается депозитная политика банка.

Существует множество трактовок понятия депозитной политики банка, но в основном, многие авторы:

- раскрывают понятие в узком и широком смысле;
- представляют депозитную политику банков как стратегию и тактику по привлечению ресурсов. Так же отдельные авторы отмечают, что:
- она связана с организацией управления депозитным процессом;
- некоторые акцентируют внимание на цели, которые банки преследуют при формировании депозитных ресурсов, другие — на том, что депозитная политика представляет собой совокупность мероприятий, направленных не только на достижение поставленной цели, но и на решение определенных задач и конкретизации способов их решений [5].

В рамках осуществления депозитной политики банки используют различные методы управления привлеченными ресурсами, которые позволяют обеспечить желаемую структуру, объёмы и уровень расходов по депозитным обязательствам. Они подразделяются на две основные группы: ценовые и неценовые.

Ценовые методы заключаются в изменении текущих процентных ставок по привлеченным ресурсам. В табл. 2 представлены значения процентных ставок на депозиты сроком размещения в 1 год и получения процентов по истечении срока вклада.

Наиболее высокие ставки в январе предлагал VAB и Альфа-Банк (25% годовых в гривне), по состоянию на апрель лидерство перехвачено ПриватБанком (21% годовых в гривне).

На общем фоне можно наблюдать как повышение, так и понижение процентных ставок по вкладам. Повышение вызвано стремлением банковских учреждений сдержать массовый отток средств.

Таблица 1. Трактовки понятия депозитной политики банка *

Автор	Дефиниция
Р. Ольхова	Депозитная политика банка представляет собой банковскую политику по привлечению денежных средств вкладчиков в депозиты и эффективному управлению процессом привлечения. В широком смысле депозитная политика — это деятельность банка, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также определением (регулированием) соответствующей комбинации источников средств. В узком смысле — это действия, направленные на удовлетворение потребностей банка в ликвидности путем активного поиска и привлечения средств, в том числе и заемных.
Г. Панова	Депозитная политика — это стратегия и тактика банка по привлечению средств вкладчиков и других кредиторов и определение наиболее эффективной комбинации источников средств для данного банка
С. Шульков	Депозитная политика в широком смысле — это стратегия и тактика банка по осуществлению им деятельности по привлечению ресурсов на возвратной основе, а также по организации и управлению депозитным процессом. Депозитная политика в узком смысле слова — это стратегия и тактика банка в части организации депозитного процесса, деятельности коммерческого банка, направленная на определение цели, задач, содержания банковской деятельности по формированию привлеченных ресурсов, их планированию и регулированию
Е. Московец, Л. Мочалова	Депозитная политика — политика в области привлечения коммерческим банком временно свободных денежных средств юридических и физических лиц во вклады, либо на определенный срок, либо до востребования.
А. Бабицкий	Депозитная политика — это комплекс мер по привлечению вкладов и управлению ими (формирование резерва, использование определенной части депозитов для выдачи кредитов и ссуд, иные операции с банковскими вкладами)

* [5]

Таблица 2. Значения процентных ставок на депозиты сроком размещения в 1 год и получением процентов по истечении срока вклада *

Банк (Депозит)	21.01.14		17.04.14.	
	Валюта		Валюта	
	UAN, %	USD, %	UAN, %	USD, %
ПриватБанк («Депозит Плюс»)	21	10,5	21	11,5
ОЩАДБАНК («ДЕПОЗИТНИЙ»)	16	7	17	7,5
УкрСиббанк («Гарантированный капитал»)	11	1,9	11	1,9
VAB «С ЛЮБОВЬЮ, VAB!»	25	12	10	2
Альфа-Банк	25	10	23	9
ПУМБ («Доходный»)	17,5	7,8	20,9	10,5
Platinum Bank («ГОТІВКА ЩОМІСЯЦЯ»)	23	11	25	12,5
Укрексімбанк («Прибутковий»)	17,5	7,1	18,7	7,25

* Составлено авторами по материалам [9-16].

В феврале по данным НБУ общий депозитный портфель банков увеличился на 11,6 млрд. гривен. Однако произошло это исключительно из-за переоценки объема валютных вкладов в сторону повышения из-за значительной девальвации гривны на 30%. Если бы не это, банкиры бы столкнулись со значительным оттоком средств, ведь в феврале граждане уже забрали из финучреждений гривневые вклады на общую сумму 19,2 млрд. грн.

Наибольший отток пришелся на 18-20 февраля, когда в Киеве происходили самые острые противостояния. Столь критические события на рынке не стали поводом для введения моратория на досрочное снятие депозитов, хотя во время кризиса 2009 года НБУ практиковал такой подход. Банки еще смогут некоторое время предлагать рынку высокие ставки, однако, вечно такая ситуа-

ция длиться не может. Через какое-то время они просто не смогут расплачиваться по своим обязательствам [8].

В зависимости от вида депозитного счета, срока размещения средств на депозите и суммы вклада банки устанавливают дифференцированные ставки. Ценообразование по депозитным обязательствам банка основывается на анализе соотношения между депозитной ставкой и расходами банка на обслуживание каждого вида депозитных счетов. Если операционные расходы банка по счету значительные (например, расчетным счетам клиента), то ставка будет низкой или вообще проценты не будут выплачиваться. Иногда расходы по обслуживанию депозита банк перекладывает на клиента, взыскивая фиксированное комиссионное вознаграждение за проведение каждой операции, а проценты выплачивает за остатком средств на клиентском счете [6,1].

К неценовым методам относятся те, которые на прямую не влияют на изменение процентных ставок, к ним относятся:

- реклама;
- повышение уровня и комплексности обслуживания;
- расширение ассортимента банковских продуктов;
- предоставление дополнительных бесплатных услуг;
- расположение филиалов в местах, приближенных к клиентам;
- приспособление графика работы к потребностям клиентов;

Кроме того, банки прибегают к таким приемам, как проведение лотереи среди клиентов, бесплатная рассылка выписок по счетам, открытие депозитов новорожденным как подарок от банка, оборудование бесплатных автомобильных стоянок возле банка, установка банкоматов в публичных местах, проведение безналичных расчетов с помощью пластиковых карт, отправка клиентам поздравлений и подарков к праздникам от имени руководства банка и т.п. [2].

Быстрое развитие неценовых методов управления наблюдалось в США после принятия в 1933 году Закона Гласса-Стигола, отдельные положения которого были направлены на защиту банков от чрезмерной конкуренции в сфере привлечения средств во избежание их банкротства. Однако, как показала практика, жесткое регулирование размера процентных ставок по банковским депозитам не дало желаемых результатов, а привело к установлению скрытых ставок и поиску новых методов привлечения средств — выпуску коммерческих бумаг. Лишь в 1980 году Конгресс США принял Закон о дерегулировании депозитных учреждений, которым снимались ограничения относительно уровня выплат по депозитам. Таким образом, объективная необходимость поиска новых источников и способов финансирования способствовала усовершенствованию неценовых методов управления привлеченными средствами [6].

На сегодняшний день существует множество различных неценовых методов, например: розыгрыш различных призов среди вкладчиков; повышенные процентные ставки по депозитам за пользование дополнительными услугами, при регистрации вкладов через интернет; страхование имущества и здоровья клиента по заниженным тарифам (за символическую плату); бесплатная выдача кредитных карт и низкие тарифы по их обслуживанию и др.

Следует отметить, что неценовые методы управления базируются на маркетинговых исследованиях того сегмента рынка, который обслуживается банком, изучении потребностей клиентуры, разработке новых финансовых инструментов и операций. При этом использование неценовых методов требует значительных затрат. Поэтому, выбирая метод управления привлеченными средствами, руководство банка должно сравнивать расходы, связанные с повышением депозитной ставки с издержками, которые будут сопровождать внедрение неценовых приемов. Однако на практике эти два метода могут применяться параллельно [4].

В Украине банки отдают предпочтение ценовым методам управления, поскольку депозитные ставки централизованно не регулируются и устанавливаются самостоятельно менеджментом банка в зависимости от потребности в привлеченных средствах. Поэтому очевидно, что депозитные ставки значительно отличаются между собой не только в динамике, но и от банка к банку [3].

ВЫВОДЫ

На сегодня следует совмещать как ценовые так и неценовые методы управления привлеченными ресурсами, поскольку высокие процентные ставки не вызывают высокого доверия у вкладчиков. Для улучшения обстановки банкам следует проводить широкие разъяснительные и рекламные кампании, совершенствовать механизмы страхования вкладов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Сімонова О.Л. Модель управління якістю депозитних послуг комерційного банку / О.Л. Сімонова // Банківська система України: теорія і практика становлення. Зб. наук. праць в 2 т. — Суми: Ініціатива, 2007. — Т. 2. — С. 520-528.
2. Мельникова І.М. Маркетингові аспекти формування депозитної бази комерційного банку / І.М. Мельникова // Банківська справа. — 2005. — № 3. — С. 40-41.
3. Кожель Н. Основні тенденції змін у структурі вкладів на українському депозитному ринку як свідчення зміцнення довіри до банків / Н. Кожель // Вісник НБУ. — 2004. — №11. — С. 43-48.
4. Неізнана О.В. Операції комерційних банків по залученню коштів: сучасні технології та світові тенденції розвитку / О.В. Неізнана // Фондовий ринок. — 2007. — №31. — С. 2-5.
5. Герасименко Р.А. Депозитная политика банков и факторы, влияющие на ее формирование / Р.А. Герасименко, Е.И. Хорошева, В.В. Герасименко / Финансы, учет, банки. — 2011. — Выпуск №1 (17).
6. Дмитрієва О.А. Оптимізація депозитної діяльності комерційного банку / О.А. Дмитрієва // Фінанси України. — 2008. — №5. — С. 15-17.
7. Про затвердження Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: Постанова правління НБУ від 03.12.2003 №516. — [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/>
8. Губарь Е. Почему банки повышают ставки по депозитам. / Е. Губарь. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://economics.lb.ua/finances/2014/04/03/261802_pochemu_banki_povishayut_stavki.html
9. ПАО «ПриватБанк»: официальная страница. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://privatbank.ua/>
10. «ОЩАДБАНК»: официальная страница. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.oschadnybank.com>
11. «УкрСиббанк» BNP PARIBAS GROUP: официальная страница. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.ukrsibbank.com/>
12. VAB Банк: официальная страница. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.vab.ua/ukr/>
13. «Альфа-Банк»: официальная страница. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.alfabank.ua/>
14. «ПУМБ»: официальная страница. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://pumb.ua/ru/>
15. «Platinum Bank»: официальная страница. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.platinumbank.com.ua/>
16. «Укрексімбанк»: официальная страница. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.eximb.com/>

Стаття надійшла до редакції 4 травня 2014 року