



5.2.3. Региональная и отраслевая экономика

Научная статья

УДК 336.76

<https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.4.11>

МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ КАЧЕСТВЕННОЙ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Елена Анатольевна Посная^{1*}, Юлия Александровна Зима², Наталья Владимировна Юрченко³,
Елена Юрьевна Черкашина⁴, Ярослав Вячеславович Сидоров⁵

^{1,2,3,4,5} Севастопольский государственный университет (д. 33, ул. Университетская, Севастополь, 299053, Российская Федерация)

¹ sntulena@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0002-7716-9117>

² lulek-06@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0001-5961-5892>

³ natasha_2302@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0008-8793-7678>

⁴ eycherkashina@mail.sevsu.ru; <https://orcid.org/0009-0008-6030-458X>

⁵ sid_ever@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0008-0506-7016>

* Автор, ответственный за переписку

Аннотация. Введение. Банковская система как основное звено финансово-кредитной системы выступает важнейшим элементом воспроизводственной структуры экономики: кредитные институты организуют движение и перераспределение денежных и капитальных ресурсов экономики. От эффективной работы банковской системы во многом зависит процесс формирования структуры экономики в соответствии с требованиями времени. **Цель.** Разработать мероприятия по улучшению формирования депозитной политики банков с помощью создания нового инструментария. **Материалы и методы.** Применяются математический, сравнительный, коэффициентный, факторный методы анализа, которые оказывают влияние на формирование эффективной депозитной политики банка. **Результаты и обсуждение.** Кредитно-банковская система на современном этапе ее развития испытывает влияние структурных изменений в экономике страны. Составной частью происходящих изменений выступает усложнение институциональной структуры банковской системы, предполагающее по мере созревания объективных предпосылок появление высокоразвитых кредитных институтов. Но процесс развития затронет, в частности, и кредитные учреждения для мелких субъектов хозяйствования и индивидуальных заемщиков. В этой ситуации банковским учреждениям чрезвычайно важно разрабатывать новые, современные подходы к формированию депозитной политики, поскольку именно из привлеченных средств формируются ресурсы, которые банк направляет на другие операции с целью получения прибыли. **Заключение.** Эффективно сформированная депозитная политика банка оказывает существенное влияние на общий объем прибыли. В свою очередь, чем больше объем полученной банком прибыли, тем благоприятнее это отразится на макроэкономических процессах страны.

Ключевые слова: депозит, политика, ресурсы, коммерческий банк, регулятор, прибыль, макроэкономика, банковская система, заемщики

Для цитирования: Механизм формирования качественной депозитной политики коммерческих банков / Е. А. Посная, Ю. А. Зима, Н. В. Юрченко, Е. Ю. Черкашина, Я. В. Сидоров // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2025. № 4(109). С. 107-115. <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.4.11>

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Статья поступила в редакцию 04.04.2025;

одобрена после рецензирования 12.05.2025;

принята к публикации 19.05.2025.

Research article

MECHANISM OF FORMING HIGH QUALITY DEPOSIT POLICY OF COMMERCIAL BANKS

Elena A. Posnaya^{1*}, Yulia A. Zima², Natalia V. Yurchenko³, Elena Yu. Cherkashina⁴,
Yaroslav V. Sidorov⁵

^{1,2,3,4,5} Sevastopol State University (33, Universitetskaya str., Sevastopol, 299053, Russian Federation)

¹ sntulena@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0002-7716-9117>

² lulek-06@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0001-5961-5892>

³ natasha_2302@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0008-8793-7678>

⁴ eycherkashina@mail.sevsu.ru; <https://orcid.org/0009-0008-6030-458X>

⁵ sid_ever@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0008-0506-7016>

* Corresponding author

Abstract. Introduction. The banking system as the main link of the financial and credit system is the most important element of the reproductive structure of the economy: credit institutions organize the movement and redistribution of monetary and capital resources of the economy. The process of forming the structure of the economy in accordance with the requirements of the time largely depends on the efficient operation of the banking system. **Goal.** The study aims to develop measures to improve the formation of the deposit policy of banks by developing new tools. **Materials and methods.** Mathematical, comparative, coefficient, factor methods of analysis are used, which reveal the influence of different factors on forming an effective deposit policy of a bank. **Results and discussion.** The credit and banking system at the present stage of its development is affected by structural changes in national economy. An integral part of the ongoing changes is the complication of the institutional structure of the banking system, which implies the emergence of highly developed credit institutions as objective prerequisites mature. However, the development process will affect, in particular, credit institutions for small business entities and individual bor-

rowers. In this situation, it is extremely important for banking institutions to develop new, modern approaches to the formation of deposit policy, since it is from the attracted funds that the resources are formed, which the bank directs to other operations in order to make a profit. **Conclusion.** An effectively formed deposit policy of a bank has a significant impact on the total amount of profit. In turn, the greater the amount of profit received by the bank, the more positively it will affect macroeconomic processes in national economy.

Keywords: deposit, policy, resources, commercial bank, regulator, profit, macroeconomics, banking system, borrowers

For citation: Posnaya EA, Zima YuA, Yurchenko NV, Cherkashina EYu, Sidorov YaV. Mechanism of forming high quality deposit policy of commercial banks. Newsletter of North-Caucasus Federal University. 2025;4(109):107-115. (In Russ.). <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.4.11>

Conflict of interest: the authors declare no conflicts of interests.

The article was submitted 04.04.2025;

approved after reviewing 12.05.2025;

accepted for publication 19.05.2025.

Введение / Introduction. Депозиты коммерческих банков играют важную роль при формировании ресурсной политики и, как следствие, повышают эффективность деятельности банковского учреждения. Поэтому инженерный подход в вопросах формирования депозитной политики коммерческих банков в современных условиях имеет определяющее значение. То есть возрастает необходимость в разработке и внедрении новых методик, формул, алгоритмов, разработанных на четких математических зависимостях.

Целесообразно определять депозит как денежные средства, которые переданы их собственником либо другим лицом по его поручению в наличной или безналичной формах на счет коммерческого банка для сохранения на определенных условиях.

Материалы и методы исследований / Materials and methods of research. В исследовании применялись математический, сравнительный, коэффициентный, факторный методы анализа, оказывающие влияние на формирование эффективной депозитной политики банка.

Современные банки предлагают своим клиентам широкий набор услуг, принимая участие в финансовых операциях самого различного типа.

К наиболее важным банковским услугам в современной финансовой практике относят:

- предоставление кредитов различного типа;
- управление депозитами и денежными сбережениями;
- посредничество в выполнении платежей и в иных денежных расчетах;
- управление капиталом в форме управления потоками наличных средств;
- услуги по страхованию собственности и рисков;
- посредничество в эмиссии ценных бумаг;
- трастовые услуги, т. е. попечительство или доверительное управление капиталом клиента в пользу и в интересах собственника капитала;
- агентские, в т. ч. брокерские услуги на фондовых биржах;
- консалтинг, т. е. предоставление консультаций по широкому кругу вопросов и проблем экономической деятельности [1–3];
- решение проблем и задач инвестиционного анализа и планирования;
- аудиторские услуги и мониторинг с гарантией сохранения конфиденциальной информации и принятием ответственности за надежность инвестиций перед владельцем капитала;
- факторинг, т. е. покупка банком денежных требований поставщика к покупателю и их инкассация за определенное вознаграждение;
- венчурные операции;
- учет векселей, т. е. покупка векселей до истечения срока их обращения;
- ответственное хранение ценностей;
- организация чекового обращения;
- финансовое обеспечение производства в форме лизинговых соглашений;
- обеспечение платежей посредством системы кредитных и дебетовых карточек и обеспечение круглосуточного доступа к депозитным счетам посредством системы кассовых и банковских автоматов;
- отслеживание кредитной, инвестиционной и эмиссионной истории субъектов рынка, защита рынка от возможных злоупотреблений, снижения риска инвестиций и т. д.

Ресурсной основой для осуществления всех этих операций, безусловно, являются депозитные операции. В этой связи формирование инженерного подхода в управлении депозитами играет немаловажную роль и имеет большое значение.

Классифицируются депозиты по вкладчикам (юридическим и физическим лицам) и по срокам (до востребования, срочные, условные). Следует отметить, что в исследовании определяются условные depo-

зиты, что объясняет их возникновение конкуренцией на рынке заемных капиталов, которая вынуждает коммерческие банки искать новые формы и способы привлечения депозитов. Условный депозит открывается клиенту при оформлении им текущего счета. Этот депозит имеет обязательный характер, а его величина и срок внесения средств на счет определяются банком. Если клиент не выполняет условий данного депозита, банк может прекратить его обслуживание. Условным этот депозит считается потому, что снятие средств с него возможно только в случае закрытия клиентом текущего счета. Он является бессрочным, что дает возможность банку использовать его как долгосрочный кредитный ресурс. По аналогии вкладам до востребования по данному депозиту начисляются минимальные проценты либо совсем не начисляются, если банк не берет с клиента плату за проведение операций на текущем счете. В практике коммерческих банков условные депозиты применяются крайне редко [4–6].

Также можно заключить, что депозиты – это записи на банковских счетах, свидетельствующие о наличии определенных требований клиентов к банку, или же денежные средства клиентов в банках в форме вкладов по соглашениям и договорам; депозиты составляют основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков и выделяют следующие их виды: депозиты до востребования, срочные депозиты, сберегательные вклады, вклады в ценные бумаги [7]. Следует отметить, что некоторые экономисты в видах депозитов выделяют вклады в ценные бумаги. Но присутствует и иная точка зрения, согласно которой вклады в ценные бумаги, например, депозитные сертификаты, включены в срочные депозиты и отдельной составляющей классификации не выносятся [8–10].

По смыслу представленные определения депозитов идентичны, но обобщив, можно сформулировать следующее определение:

Депозит (вклад) – это денежные средства в наличной или безналичной форме, национальной или иностранной валюте, переданные их собственником в банк для хранения с целью получения прибыли для вкладчика и осуществления активных кредитных операций для банка.

Можно выделить несколько этапов разработки депозитной политики банка, основными из которых являются:

- 1) определение позиций банка на рынке депозитных услуг;
- 2) формирование целей и задач депозитной политики;
- 3) разработка соответствующей модели поведения и позиций банка на депозитном рынке;
- 4) подготовка программы развития (внедрение мероприятий организационного и технологического характера).

Эффективность управления банком в решающей мере определяется эффективностью выработки депозитной политики коммерческого банка. При этом решаются две основные задачи:

- 1) из каких источников банк может получить средства с наименьшими затратами;
- 2) как руководство может гарантировать объем депозитов, достаточный для обеспечения необходимого объема кредитования и других услуг, на которые существует спрос

Для успешной работы коммерческого банка важным элементом прогнозирования результативности деятельности банка является мониторинг пассивных операций. В работах ведущих экономистов современности уделяется внимание проблемам обеспечения качественного развития банков, но системе мониторинга депозитной политики коммерческих банков авторы не рассматривают.

Согласно трактовке «Современного экономического словаря», «мониторинг – это процесс непрерывного наблюдения за экономическими процессами».

Мониторинг депозитной политики в современных условиях имеет большое значение. Исследование рынка банковских услуг в части, касающейся привлечения средств, можно рассматривать с точки зрения:

- 1) оценки потенциального инвестора (исходя из стабильности финансового положения и обладания свободными денежными ресурсами);
- 2) оценки стоимости ресурсов, поскольку существенным фактором, влияющим на результат размещаемых средств, является стоимость привлеченных средств [11];
- 3) оценки привлекательности данного банка по отношению к аналогичным услугам других банковских учреждений региона;
- 4) оценки состояния макроэкономической ситуации в стране и в регионе.

Рассмотрим предлагаемые этапы проведения мониторинга на примере депозитных операций физических лиц.

Депозиты физических лиц являются наиболее надежным ресурсом как источник финансирования долгосрочных потребностей экономики и наиболее значимым регулируемым источником ресурсов банка. Не случайно в экономически развитых странах свыше 50 % привлеченных средств составляют средства населения.

В Российской Федерации ситуация в преимущественном объеме привлечения средств физических лиц изменилась только к 2023 году. В таблице 1 приведен анализ опережения роста срочных вкладов, то есть прогнозируемых источников физических лиц над срочными депозитами юридических лиц.

Таблица 1 / Table 1

**Динамика роста срочных вкладов и срочных депозитов (млрд руб.) /
Dynamics of growth of term deposits (billion rubles)**

Период	Срочные депозиты юридических лиц, млрд руб.	Рост по сравнению с предыдущим периодом, раз	Срочные депозиты физических лиц, млрд руб.	Рост по сравнению с предыдущим периодом, раз
01.01.2021	9,0	1,9	4,5	2,6
01.01.2022	10,5	1,2	8,0	1,8
01.01.2023	13,9	1,3	14,2	1,8

На 01.01.23 срочные депозиты физических лиц на 2,2 % превышают срочные депозиты юридических лиц, или на 0,3 млрд руб. Такой динамичный рост срочных депозитов физических лиц стал возможным в связи с подъемом экономики в России и, как следствие, стабилизацией банковской системы в целом и за счет увеличения собственного капитала в частности.

При оценке потенциального инвестора – физического лица – изучаются макроэкономические показатели определенного региона и государства в целом. Финансовая система Российской Федерации обращается к внутренним источникам инвестирования. Банками в полной мере используется готовность населения к накопительству (инвестиционной деятельности).

Прирост вкладов населения по годам характеризуется данными таблицы 2.

Таблица 2 / Table 2

Прирост вкладов населения в банковскую систему РФ, млн. руб. / Increase in population deposits in the banking system of the Russian Federation, ml. rub.

Год	2020	2021	2022	2023
Прирост вкладов населения	2523	4556	8611	6273

За 4 года прирост вкладов увеличился в 2,5 раза.

Рост объема срочных депозитов во многом зависит от макроэкономических показателей. Приведенная ниже динамика роста срочных вкладов показывает рост прогнозируемых ресурсов, связанных со стабилизацией, несмотря на санкции, экономики в России и повышением доверия к банковской системе.

Безусловно, на изменение объема вложений физических лиц влияют реальные доходы населения, в том числе размеры пенсионных выплат. Так, размеры пенсионных выплат в 2022 году по Севастопольскому региону увеличены в среднем на 20 %.

Рассмотрим влияние уровня доходов трудоспособного населения по городу Севастополю на депозитный портфель банков. Уровень доходов физических лиц и депозитные портфели Севастопольских филиалов Банка «Х» и Банка «У» представлены в таблицах 3–5.

Таблица 3 / Table 3

**Уровень среднемесячной заработной платы трудоспособного населения города Севастополя /
Average monthly wage level of the working population of the city of Sevastopol**

Период	Среднемесячная зарплата, руб.	Темп роста к пред. периоду, %
01.07.22	35 330	–
01.10.22	37 620	106,5
01.01.23	39 130	104,1

Таблица 4 / Table 4

**Динамика депозитного портфеля Севастопольского филиала Банка «Х» /
Dynamics of the deposit portfolio of the Sevastopol branch of Bank X**

Период	Объем вкладов до востребования физических лиц, руб.	Темп роста, %	Объем вкладов физических лиц на карточных счетах, руб.	Темп роста, %	Срочные вклады физических лиц, руб.	Темп роста, %
01.07.22	207 190	–	370 750	–	119 509	–
01.10.22	243 990	117,8	404 500	109,1	143 547	120,1
01.01.23	339 980	139,3	875 630	216,4	163 090	111,7

Таблица 5 / Table 5

**Динамика депозитного портфеля Севастопольского филиала Банк «У» /
Dynamics of the deposit portfolio of the Sevastopol branch of Bank U**

Период	Объем срочных вкладов физических лиц, руб.	Темп роста, %
01.07.22	3 692 606	–
01.10.22	4 220 497	114,3
01.01.23	4 651 318	110,2

Рост уровня среднемесячной заработной платы на 6,5 % дает увеличение объема привлеченных средств по Севастопольскому филиалу Банку «Х» на 15,7 % на 01.10.02, а по Банку «У» – на 14,3 %. По состоянию на 01.01.03 рост среднемесячной заработной платы на 4,1 % увеличивает объем привлеченных средств по Банку «Х» на 55,8 %, по банку «У» – на 10,2 %. Допускается погрешность при определении влияния уровня реальных доходов населения на динамику депозитного портфеля, связанная с увеличением количества вкладчиков вследствие влияния факторов, не связанных с увеличением доходов населения: рост имиджа банка, место расположения банка и его территориальных отделений, притягательность цены привлеченных средств и др. [12–14].

Как известно, избыток финансовых средств, то есть рост предложения на рынке банковских услуг, приводит к снижению стоимости ресурсов, и наоборот.

При проведении мониторинга важно изучить возможности рынка по его элементам: предложению и спросу, стоимости ресурсов и стоимости их размещения.

В рыночной экономике себестоимость активных операций находится в прямой зависимости от себестоимости финансирования. Это значит, что если рыночная ликвидность искусственно поддерживается, преимущественно вследствие действий Центрального Банка относительно удержания запланированного уровня инфляции, то депозитная ставка устанавливается коммерческими банками выше учетной ставки Центрального Банка и имеет тенденцию к росту. Все это увеличивает расходы банка на привлечение средств.

При ставке рефинансирования, действующей в настоящее время в размере 18 %, процентные ставки по депозитным вкладам по г. Севастополю составляют от 12 до 18 % годовых, что не может не сказаться на результатах деятельности банка.

Политика тарифных ставок формируется банком с учетом соотношения общей суммы эффекта, полученного от операций, связанных с размещением средств, к затратам, связанным с привлечением средств, что можно рассматривать как эффективность размещаемых средств [15–17].

Результаты исследований и их обсуждение / Research results and their discussion. С учетом проведенного исследования можно обозначить проблему выбора механизма формирования затрат по ресурсной базе банка, который отражал бы адекватную экономическую ситуацию.

Регулятор через экономические нормативы регулирования ликвидности банковского баланса направляет деятельность банков на формирование ресурсной базы с учетом фактора надежности. Однако такое влияние остается непрямым. Коммерческие банки самостоятельно в соответствии со стратегией развития создают свой ресурсный потенциал.

Достижение оптимизации структуры пассивов в условиях трансформации экономики возможно при выполнении банком ряда условий. Предлагается следующая методика формирования затрат по ресурсной базе банка.

Во-первых, необходимо определить приоритетные стороны отдельных видов ресурсов. С этой целью проводится структурный анализ формирования ресурсной базы: на основе показателей деятельности коммерческих банков рассчитывается экономическая эффективность ресурсов, внимание уделяется затратам на каждый вид ресурсов, их удельный вес в процентных расходах банка и средней стоимости каждого вида ресурсов, возможности банка при размещении каждого вида ресурсов с учетом срока привлечения и получению средней маржи по результатам деятельности.

Во-вторых, проводится субъективный анализ независимости отдельных элементов ресурсной базы от ряда факторов по отдельным критериям. Этот анализ менеджер банка может провести самостоятельно либо при помощи другой организационной структуры. Предлагается модель формирования затрат по ресурсной базе банка, являющаяся, по своей сути, универсальной (см. рис.).

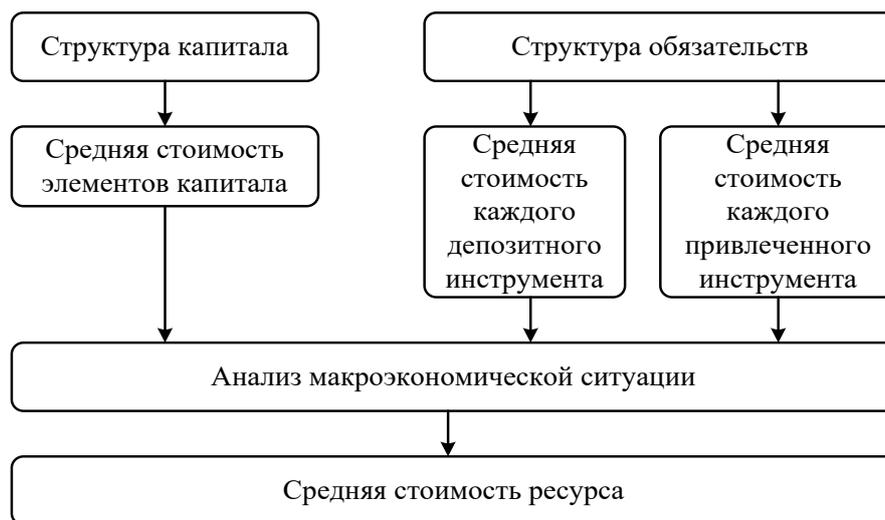


Рис. Затраты на формирование ресурсной базы / Fig. The cost of forming a resource base

Выбор наилучшего варианта формирования банковских ресурсов из большинства возможных предлагается осуществлять на основе рейтинговой оценки независимости отдельных элементов ресурсной базы от влияния макроэкономических факторов.

С целью обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка необходимо оптимизировать соотношение между такими составляющими ресурсной базы, как:

- уставный капитал;
- резервный капитал;
- условно постоянный остаток на текущих и прочих счетах клиентов;
- срочные вклады предприятий и организаций;
- вклады граждан;
- межбанковский кредит.

Здесь отсутствуют ресурсы: нераспределенная в течение года прибыль, нераспределенная прибыль прошлых лет, кредиты Центрального Банка, ценные бумаги собственного долга.

Учитывая то, что критерий надежности означает, что банк будет удовлетворен тем уровнем прибыльности, который фактически получается, экономически нецелесообразно оптимизировать прибыль по аналогичной методике. Кредиты Центрального Банка являются специфическим ресурсом, который отражается в балансе банка как кредит последней инстанции с целью обеспечения текущей ликвидности или для финансирования конкретных программ, как, например, кредит рефинансирования, который является самым дорогим ресурсом коммерческого банка. Поэтому кредиты Центрального Банка не вводятся в модель оптимизации ресурсной базы банка. В связи с тем что ценные бумаги собственного долга фактически отсутствуют в пассиве баланса исследуемых банков, то этот ресурс также не учитывается в оптимизационной модели.

Заключение / Conclusion. Предложенная система оценки элементов ресурсной базы коммерческого банка характеризуется следующим:

- система является субъективной;
- мысль менеджера является основным фактором в принятии решений по оптимизации;

– факторы, которые влияют на элементы ресурсной базы, могут быть изменены вследствие объективных и субъективных причин.

Поэтому предложенная методика имеет преимущества: возможность изменений макроэкономических факторов; в зависимости от поставленных целей можно анализировать влияние любого количества факторов.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Барсуков М. В., Меркулова Н. С., Щедрина И. Н. Формирование и управление финансовыми ресурсами коммерческих банков. Курск: Университетская книга, 2019. 200 с.
2. Бухонова С. М., Стригунов В. Н. Управление привлеченными ресурсами коммерческого банка // Белгородский экономический вестник. 2019. № 1(93). С. 100–102.
3. Беляева О. В. Привлеченные ресурсы коммерческого банка // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2021. № 3(84). С. 26–34.
4. Шейкина М. В. Оценка управления банковскими ресурсами с позиции сохранения финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере ВТБ банка) // Вектор экономики. 2023. № 11(89).
5. Современные подходы управления привлеченными ресурсами коммерческого банка / А. А. Алехина, М. В. Макин, Е. В. Пахомова, Е. Н. Белоусова // Финансовая экономика. 2019. № 1. С. 689–693.
6. Репина О. В. Перспективы развития процесса управления ресурсами коммерческого банка // Вектор экономики. 2022. № 12(78).
7. Сейсенбаева Ж. М., Мауленкулова Г. Е., Шертимова К. Методологические основы управления банковскими ресурсами в коммерческих банках // Научный альманах. 2017. № 7-1(33). С. 48–51.
8. Джамалдаева Л. С. Управление привлеченными ресурсами как основа депозитной политики коммерческого банка // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. 2017. № 4. С. 20–24.
9. Рабаданова Д. А., Османова С. М. Управление банковскими ресурсами // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 7. № 8. С. 33–37.
10. Рабаданова Д. А., Магомедов А. Т. Анализ динамики и структуры ресурсов коммерческого банка // Индустриальная экономика. 2022. Т. 4. № 3. С. 330–335.
11. Самоделькин Д. Д. Формирование финансовых ресурсов коммерческих банков // Экономика. Управление. Финансы. 2020. № 4(22). С. 196–203.
12. Условия снижения объемов невозвратности кредитов / О. И. Дицуленко, Е. А. Посная, Е. Ю. Черкашина, Н. В. Юрченко // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2023. № 6(99). С. 105–110.
13. Посная Е. А., Добровольская А. Э., Никитина А. П. Привлечение инвестиционных потоков в российскую экономику // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. 2023. № 5. С. 543–546.
14. Development of approaches to bank capital adequacy assessment in context of efficient management concept / E. Posnaya, N. Alesina, Yu. Zima [et al.] // Proceedings on Engineering Sciences. 2022. Vol. 4. No. 4. P. 493-500.
15. Improving the management efficiency of banking institutions through interaction with credit bureau / E. A. Posnaya, O. I. Ditsulenko, M. I. Kaznova, D. Cheremysynova // Proceedings on Engineering Sciences. 2020. Vol. 2. No. 4. P. 453-462.
16. Posnaya E. A., Kolesnikov A. M., Zima Yu. A. Profit And Losses In Russian Federation Banking System During The Coronavirus Pandemic // European Proceedings of Social and Behavioural Sciences EpSBS, Krasnoyarsk, May 19–21, 2021. Vol. 116. Krasnoyarsk, Russia: ISO LONDON LIMITED – European Publisher, 2021. P. 1019-1025.
17. Strategy and tactics of bank capital assessment / E. A. Posnaya, O. I. Ditsulenko, M. I. Kaznova, I. G. Vorobyova // International Journal of Economics and Business Administration. 2019. Vol. 7. No. S1. P. 393-399.

REFERENCES

1. Barsukov MV, Merkulova NS, Shchedrina IN. Formation and management of financial resources of commercial banks. Kursk: Closed Joint Stock Company “University Book”; 2019. 200 p. (In Russ.).
2. Bukhonova SM., Strigunov VN. Management of attracted resources of a commercial bank. Belgorod Economic Bulletin. 2019;1(93):100-102. (In Russ.).
3. Belyaeva OV. Attracted resources of a commercial bank. Newsletter of North-Caucasus Federal University. 2021;3(84):26-34. (In Russ.).
4. Sheikina MV. Assessing the management of banking resources from the position of maintaining the financial stability of a commercial bank (using the example of VTB Bank). Vector of Economics. 2023;11(89). (In Russ.).
5. Alyokhina AA, Makin MV, Pakhomova EV, Belousova EN. Modern approaches to managing the attracted resources of a commercial bank. Financial Economics. 2019;(1):689-693. (In Russ.).
6. Repina OV. Prospects for the development of the process of managing the resources of a commercial bank. Vector of Economics. 2022;12(78). (In Russ.).
7. Seisenbaeva ZhM, Maulenkulova GE, Shertimova K. Methodological foundations of managing bank resources in commercial banks. Scientific almanac. 2017;7-1(33):48-51. (In Russ.).

8. Dzhamaldaeova LS. Management of attracted resources as the basis of the deposit policy of a commercial bank. Current problems of economics, sociology and law. 2017;(4):20-24. (In Russ.).
9. Rabadanova DA, Osmanova SM. Management of banking resources. Economics and management: problems, solutions. 2018;7(8):33-37. (In Russ.).
10. Rabadanova DA, Magomedov AT. Analysis of the dynamics and structure of commercial bank resources. Industrial Economics. 2022;4(3):330-335. (In Russ.).
11. Samodelkin DD. Formation of financial resources of commercial banks. Economics. Control. Finance. 2020;4(22):196-203. (In Russ.).
12. Ditsulenko OI, Posnaya EA, Cherkashina EYu, Yurchenko NV. Conditions for reducing the volume of loan defaults. Newsletter of North-Caucasus Federal University. 2023;6(99):105-110. (In Russ.).
13. Posnaya EA, Dobrovolskaya AE, Nikitina AP. Attracting investment flows into the Russian economy. Current issues of accounting and management in the information economy. 2023;(5):543-546. (In Russ.).
14. Posnaya E, Alesina N, Zima Yu [et al.] Development of approaches to bank capital adequacy assessment in the context of efficient management concept. Proceedings on Engineering Sciences. 2022;4(4):493-500.
15. Posnaya EA, Ditsulenko OI, Kaznova MI, Vorobyova IG. Strategy and tactics of bank capital assessment. International Journal of Economics and Business Administration. 2019;7(S1):393-399.
16. Posnaya EA, Ditsulenko OI, Kaznova MI, Cheremysynova D. Improving the management efficiency of banking institutions through interaction with credit bureau. Proceedings on Engineering Sciences, 2020;2(4):453-462.
17. Posnaya EA, Kolesnikov AM, Zima YuA. Profit And Losses In Russian Federation Banking System During The Coronavirus Pandemic. European Proceedings of Social and Behavioral Sciences EpSBS, Krasnoyarsk, May 19–21. 2021. Vol. 116. Krasnoyarsk, Russia: ISO LONDON LIMITED – European Publisher; 2021. P. 1019-1025.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Елена Анатольевна Посная – доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры менеджмента и бизнес-аналитики, Севастопольский государственный университет, Scopus ID: 57193857945, Researcher ID: J-5342-2017

Юлия Александровна Зима – старший преподаватель кафедры финансов и кредита, Севастопольский государственный университет, Scopus ID: 57960879100

Наталья Владимировна Юрченко – старший преподаватель кафедры менеджмента и бизнес-аналитики, Севастопольский государственный университет, Researcher ID: JCP-0953-2023

Елена Юрьевна Черкашина – старший преподаватель кафедры менеджмента и бизнес-аналитики, Севастопольский государственный университет, Researcher ID: JCP-0069-2023

Ярослав Вячеславович Сидоров – аспирант кафедры финансов и кредита, Севастопольский государственный университет

ВКЛАД АВТОРОВ

Елена Анатольевна Посная

Постановка проблемы, разработка идеи, обоснование формулировок, доказательная база, выводы

Юлия Александровна Зима

Сбор и анализ данных, формирование аналитических заключений.

Наталья Владимировна Юрченко

Анализ статистических данных; доказательство практической целесообразности результатов исследования.

Елена Юрьевна Черкашина

Обзор литературных источников, оформление материала, анализ ситуации по теме исследования.

Ярослав Вячеславович Сидоров

Сбор статистических данных, анализ современной ситуации в банковском секторе.

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Elena A. Posnaya – Dr. Sci. (Econ.), Associate Professor, Professor of the Department of Management and Business Analytics, Sevastopol State University, Scopus ID: 57193857945, Researcher ID: J-5342-2017

Yulia A. Zima – Senior Lecturer, Department of Finance and Credit, Sevastopol State University, Scopus ID: 57960879100

Natalia V. Yurchenko – Senior Lecturer of the Department of Management and Business Analytics, Sevastopol State University, Researcher ID: JCP-0953-2023

Elena Yu. Cherkashina – Senior Lecturer of the Department of Management and Business Analytics, Sevastopol State University, Researcher ID: JCP-0069-2023

Yaroslav V. Sidorov – Postgraduate Student of the Department of Finance and Credit of Sevastopol State University

CONTRIBUTION OF THE AUTHORS

Elena A. Posnaya

Problem statement, idea development, justification of formulations, evidence base, conclusions.

Yulia A. Zima

Collection and analysis of data, formation of analytical conclusions.

Natalia V. Yurchenko

Analysis of statistical data; proof of practical feasibility of research results.

Elena Yu. Cherkashina

Review of literature sources, design of material, analysis of the situation on the research topic.

Yaroslav V. Sidorov

Collection of statistical data, analysis of the current situation in the banking sector.