

ОЦЕНКА ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА И ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Раджабова М.Г., к.э.н., ст. преподаватель

кафедры «Бухгалтерский учет»

ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»

aroma20008@rambler.ru

Россия, Махачкала

Коммерческие банки - это особая категория организаций, основная цель деятельности которых заключается в привлечении временно свободных денежных средств и их предоставление во временное пользование другим предприятиям и организациям, нуждающимся в дополнительном капитале.

Одна из основных задач банка - привлечение средств во вклады, что способствует развитию сберегательного дела в стране, а также предоставление населению возможности надежного хранения наличности, содействие накоплению денежных сбережений и использованию их в интересах развития экономики. Ресурсная база имеет первостепенное значение для деятельности банков, основную долю которой занимают привлеченные средства. Это обусловлено тем, что банки могут осуществлять свои операции (кредитные, расчетные, валютные и др.) в пределах имеющихся ресурсов. Масштабы деятельности банка, объемы и направления активных операций зависят от совокупности объема ресурсов.

Основная часть привлеченных банковских ресурсов – это депозиты.

Осуществление депозитных операций предполагает необходимость разработки банками собственной депозитной политики, под которой понимают комплекс мер, направленных на мобилизацию банками денежных средств юридических и физических лиц, а также госбюджета в форме вкладов (депозитов) с целью их последующего взаимовыгодного использования [1, с.145].

Депозитная политика банка должна включать:

- стратегию деятельности банка по привлечению денежных средств во вклады, разработанную на основе всестороннего исследования рынка (анализа окружающей кредитно-финансовой среды, места и роли банка в сфере привлечения средств, диагностика и прогнозирование);

- тактику банка по разработке и продвижению новых банковских депозитных продуктов для клиентов (в области товарной, ценовой, сбытовой и коммуникационной политики);

- этапы, процедуры, методы реализации стратегии и тактики банка;

- методы контроля реализации депозитной политики и её эффективности;

- мониторинг деятельности банка по привлечению денежных средств.

Конечной целью депозитной политики любого банка является увеличение объема привлеченных ресурсов при минимуме расходов и поддержание установленного уровня ликвидности с учетом всех видов рисков.

Основные элементы формирования депозитной политики:

- определение целей и задач банка в области депозитной политики;

- разработка и утверждение правил совершения операций по депозитным вкладам;

- определение оптимального сочетания различных видов депозитных вкладов и предельных сроков их хранения;

- разработка оптимальных и упрощенных правил открытия и закрытия счетов по вкладам;

- определение режимов пользования счетами депозитных вкладов;

- формирование системы контроля за соблюдением правил и режимов использования счетами депозитных вкладов.

Депозитная политика банка должна строиться на основе определения:

- соотношения между собственными и привлеченными средствами, перспективы их роста;

- структуры заемных и привлеченных средств;

- экономически целесообразных, предпочтительных видов депозитных вкладов, других привлеченных средств, сроки их привлечения, оптимального соотношения между срочными депозитами и депозитами «до востребования»;

- категорий вкладчиков;

- географию привлечения средств;

- способы привлечения средств (договор банковского вклада, депозитные сертификаты, векселя, договор корреспондентского счета и др.);

- соотношения рублевых и валютных депозитных вкладов;

- направлений разработки новых видов и форм привлечения средств в депозитные вклады;

- мер контроля за соблюдением норматива риска банка по привлеченным средствам, установленного ЦБ РФ.

При этом депозитная политика должна отвечать требованиям экономической целесообразности, конкурентоспособности, внутренней непротиворечивости.

На формирование и реализацию депозитной политики банка влияет множество факторов, таких, как: кризисные явления в экономике, инфляция, банковская конкуренция, сокращение реальных доходов населения, неплатежеспособность предприятий, некомпетентность или отсутствие профессионализма работы работников банка и мн.др.

Среди проблем формирования и реализации банками депозитной политики можно выделить следующие:

- обеспечение сохранности вкладов;

- ограниченность в формировании ресурсной базы;

- высокий уровень конкуренции в сфере привлечения средств;

- высокая рискованность деятельности, частое возникновение кризисных ситуаций;

- недостатки в организации депозитного процесса, отсутствие или неэффективность депозитной политики.

Выявление и решение проблем банка в совершении депозитных операций в немалой степени зависит от контроля депозитных операций, что предполагает, прежде всего, оценку депозитной политики коммерческого банка, которая предполагает:

- оценку организационных аспектов депозитной политики (прежде всего, наличие принятой в банке депозитной политики, наличие внутренних положений, инструкций, методик реализации депозитной политики в банке, эффективность бухгалтерского учета, наличие системы контроля и мониторинга и др.);

- провести анализ депозитного портфеля по срокам, видам вкладов и категориям вкладчиков и на его основе определить наиболее проблемные или прибыльные участки работы банка с привлеченными средствами;

- оценить депозитный портфель с позиций: дифференцированности, стабильности, прибыльности;

- оценить достаточность депозитных ресурсов, привлеченных коммерческим банком;

- оценить эффективность использования привлеченных ресурсов;

- определить пути развития депозитной политики [2].

В целях совершенствования депозитной политики коммерческого банка необходимо следующее:

- определить оптимальный объем периода хранения срочных вкладов как физических, так и юридических лиц. При этом особое внимание следует уделить тому, что сроки депозитов должны быть увязаны со сроками оборачиваемости кредитов, на выдачу которых могут быть направлены срочные депозиты;

- расширить круг депозитных счетов юридических и физических лиц сроком «до востребования», что позволит даже в условиях незначительных финансовых накоплений полнее удовлетворять потребности клиентов банка и повысить заинтересованность инвесторов в размещении своих средств на счетах в банке;

- использовать различные виды счетов для всех категорий вкладчиков и повышение качества их обслуживания;

- индивидуальный подход (стремление банка предоставить клиенту особые льготы) и др.

В частности, для развития депозитных операций с физическими лицами можно предложить следующее (таблица 1).

Таблица 1

Предложения по совершенствованию депозитных операций с физическими лицами

Предложения	Результат реализации предложения
Ввести новые виды вкладов: «Свадебный», «Новогодний», «Ко дню рождения»	Привлечение новых потенциальных вкладчиков
Увязать сроки оборачиваемости кредитов со сроками привлечения денежных средств	Снижение риска снижения ликвидности банка при внезапном изъятии денежных средств
Зачисление денежных средств с пластиковой карточки на депозитный счет при наличии номера этого счета	Возможность для клиента без обращения в банк самостоятельно перечислять денежные средства на вклад
Открывать вкладные счета с одновременным оформлением пластиковой карточки	Возможность самостоятельно пополнять вкладной счет через банкомат
Ввести услугу перевода денежных средств через пластиковые карточки внутри вкладных счетов одного банка и внутри вкладных счетов между банками	Возможность для клиентов распоряжаться своими денежными средствами без участия работника банка
Предусмотреть систему открытия вкладных счетов без посредника – работника банка через Интернет и перевод денежных средств через Интернет внутри вкладных счетов	Снижение операционных расходов для банка, возможность для клиента самостоятельно без посредника банка распоряжаться денежными средствами
Использовать розыгрыши лотерей	Привлечение новых вкладчиков
Предусмотреть поощрительный приз для постоянных вкладчиков в виде возможности получения кредита по пониженной процентной ставке	Привлечение новых вкладчиков
Предусмотреть возможность погашения кредитов посредством списания денежных средств с вкладного счета	Снижение задолженности по кредитам и расширение способов погашения кредита

Эффективная депозитная политика должна строиться на следующих принципах: гарантированность возвратности вкладов; защищенность депозитных вкладов; обеспеченность высокого качества обслуживания.

Для разработки эффективно действующей депозитной политики банкам необходимо следовать определенным критериям:

- взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания его стабильности, надежности и финансовой устойчивости;
- диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска;
- сегментирование депозитного портфеля (по клиентам);
- дифференцированный подход к различным группам клиентов;
- конкурентоспособность банковских продуктов и услуг [3, с.509-510].

Для реализации этих условий необходимо разработать систему следующих механизмов:

- механизмы формирования смешанных банковских продуктов (в том числе вкладов);
- механизмы снижения рискованности работы со средствами юридических и физических лиц;
- механизмы формирования и исполнения целевых программ для привлечения групп клиентов;
- механизмы формирования корпоративной культуры банка и личной ответственности каждого работника за поддержание позитивного имиджа.

Список литературы:

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. М. : Издательство Юрайт. 2011. 422 с.
2. Московец Е.С., Мочалова Л.А. Оценка эффективности депозитной политики коммерческим банком. [Электронный ресурс]: URL: http://elibrary.ru/elibrary/253/2009/3_2/pdf/253moskovets.pdf (дата обращения: 27.10.2014).
3. Насырова А. П. Депозитная политика коммерческого банка // Молодой ученый. 2014. №2.. 508-511.