DOI: 10.17117/na.2015.11.01.029

Поступила (Received): 08.11.2015

<http://ucom.ru/doc/na.2015.11.01.029.pdf>

Аброкова Л.С.
Формирование депозитной политики
коммерческого банка

Abroкова L.S.
Formation of deposit policy of commercial bank

В статье рассматриваются разработка, формирование и реализация депозитной политики коммерческого банка. Исследуются стратегические и тактические вопросы депозитной политики коммерческого банка; принципы, на которые ориентируются банки при осуществлении пассивных операций.

Приводятся основные разделы положения о депозитной политике банка

Ключевые слова: депозитная политика, стратегия и тактика, управление рисками

Аброкова Лиана Славовна

*Кандидат экономических наук, доцент
Кабардино-Балкарский государственный аграрный
университет им. В.М. Кокова
г. Нальчик, пр. Ленина, 1 В*

In article development, formation and realization of deposit policy of commercial bank are considered. It is investigated strategic and tactical questions of deposit policy of commercial bank; the principles by which banks at implementation of passive operations are guided. The main sections of situation about deposit policy of bank are provided

Key words: deposit policy, strategy and tactics, risk management

Abroкова Liana Slavovna

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Kabardino-Balkarian state agricultural university
named V.M. Kokov
Nalchik, Lenin ave., 1 V*

Прежде всего, эффективное управление пассивными операциями подразумевает разработку банком собственной депозитной политики.

Депозитная политика коммерческого банка представляет собой банковскую политику по привлечению денежных средств вкладчиков в депозиты и эффективному управлению процессом привлечения. Депозитная политика включает стратегию и тактику банка по привлечению банковских ресурсов.

Реализацию депозитной политики можно рассматривать с двух позиций. В широком смысле – 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 потребности банка в ликвидности путем активного изыскания и привлечения средств, в том числе и заемных [3].

Депозитная политика банка должна соответствовать его стратегическим целям. Поэтому при ее формировании чрезвычайно важен выбор генеральной линии.

Банк может выбрать в качестве своих потенциальных клиентов либо частных вкладчиков – «розничных» клиентов, либо коммерческие фирмы и других юридических лиц, либо тех и других. Если банк не привлекает широко депозиты населения, то он может заменить постоянные издержки процентными. При работе с населением банк на начальном этапе вырабатывает стратегию проникновения по рынкам, клиентам и продуктам, затем – стратегию развития и диверсификации.

В условиях конкуренции банки вынуждены проводить агрессивную политику. На рынке частных вкладов *стратегию лидера* проводит, безусловно, Сберегательный банк России.

Стратегию конкурента, направленную на достижение конкурентного преимущества на рынке путем развития филиальной сети, разработки и внедрения новых видов продуктов и услуг по всем направлениям банковской деятельности, установления привлекательных процентов по вкладам и осуществления больших затрат на рекламу, могут выбирать только крупные банки.

Стратегия специалиста означает, что банк не конкурирует с лидером по всем направлениям деятельности, а специализируется на одной или нескольких видах услуг (например, оказание услуг по телефону или через Интернет).

Стратегия догоняющего предполагает, что банк не разрабатывает новых продуктов и услуг, а внедряет в жизнь те из них, которые хорошо себя зарекомендовали в других банках и по которым ясно, что затраты окупятся. Этой стратегии придерживается большинство российских банков.

Немаловажное значение имеет разработка *тактических вопросов*. Для привлечения клиентов необходима гибкая процентная политика, удобные условия обслуживания и дополнительные услуги, сопровождающие вкладные операции [2].

При осуществлении пассивных операций коммерческие банки ориентируются на следующие *принципы*:

- при формировании ресурсной базы должны соблюдаться законодательные и нормативные требования, а также выполняться установленные ограничения по пассивным операциям;
- пассивные операции должны содействовать получению банком прибыли либо создавать условия для получения прибыли в перспективе;
- операции по привлечению ресурсов должны обеспечивать ликвидность банка, поэтому особое внимание следует уделять привлечению срочных ресурсов, а также взаимосвязи и взаимосогласованности пассивных и активных операций;
- при осуществлении пассивных операций для обеспечения стабильности ресурсной базы следует максимально дифференцировать привлеченные ресурсы, как по субъектам, так и по видам привлеченных ресурсов;
- следует принимать меры к поддержанию положительного имиджа банка, развитию банковских услуг и повышению качества обслуживания, что способствует привлечению ресурсов [5].

Депозитная политика банка предполагает, что особое внимание должно уделяться *управлению рисками* в области пассивных операций. Ее основу составляет постоянное поддержание необходимого уровня диверсификации депозитных ре-

сурсов, а также обеспечение возможности привлечения денежных средств из других источников и поддержание сбалансированности пассивов банка с его активами по срокам и процентным ставкам.

Задачами депозитной политики могут быть: соблюдение ликвидности баланса банка, привлечение ресурсов с минимальными расходами, привлечение в депозиты необходимого количества ресурсов на возможно более длительный срок, создание в перспективе условий для устойчивости привлеченных средств.

Поддержание стабильных остатков на счетах клиентов может стимулироваться, например, путем установления более высокой ставки процента, но на минимальный остаток средств на счете либо посредством дифференциации процента в зависимости от размера минимального остатка [1].

Депозитная политика банка должна быть оформлена документально. Она может быть зафиксирована в виде самостоятельного документа на 1 – года либо представлена отдельными положениями о порядке привлечения денежных средств во вклады и об открытии и ведении клиентских счетов.

Положение о депозитной политике банка может содержать следующие разделы:

- общие положения;
- цели ресурсной политики банка;
- взаимодействие структурных подразделений банка;
- структура ресурсов банка;
- сроки привлечения денежных средств и порядок установления условий договоров;
- перечень документов, необходимых для заключения договора и открытия депозита или счета в банке;
- перечень документов и порядок оформления операций по продаже банком собственных векселей и банковских сертификатов;
- порядок привлечения и оформления операций по привлечению средств кредитных организаций;
- порядок начисления и уплаты процентов по пассивным операциям;
- отчисления в фонд обязательного резервирования ЦБ РФ, контроль за соблюдением экономических нормативов;
- порядок хранения документов.

Кроме того, в зависимости от состава клиентуры и направлений деятельности банка документ может включать и другие разделы [4].

Депозитная политика должна базироваться на результатах анализа привлеченных ресурсов, кроме того, для ее успешного проведения в жизнь необходимы выбор и применение эффективных методов управления процессом привлечения ресурсов.

Список используемых источников:

1. Дышева А.А. Направления инновационной деятельности коммерческих банков // *Современные аспекты глобализации экономических процессов*. Уфа. 2014. С. 26.
2. Дышева А.А. Инновации как фактор конкурентоспособности коммерческих банков // *Современные аспекты глобализации экономических процессов*. Уфа. 2014. С. 25.
3. Казова З.М. Основные тенденции и проблемы развития банковской системы России // *Экономическая наука в 21 веке: вопросы теории и практики*. Махачкала, 2014. С. 61-63.

4. Казова З.М. Эффективность институциональной структуры банковской системы Российской Федерации // *Современные аспекты глобализации экономических процессов*. Уфа. 2014. С. 36.
5. Терешев М.А. Стратегические аспекты организационной модернизации коммерческих банков // *Terra ecomomicus*. 2013. Т. 11. № 1-3. С. 58-61.

© 2015, Аброкова Л.С.

Формирование депозитной политики
коммерческого банка

© 2015, Abrokova L.S.

Formation of deposit policy of commercial bank