DOI: 10.17117/na.2017.01.01.210

<http://ucom.ru/doc/na.2017.01.01.210.pdf>

Поступила (Received): 31.01.2017

Фельзина Ю.А.**Методический подход к оценке депозитной политики коммерческого банка****Felzina Yu.A.****Methodical approach to the assessment of the deposit policy of commercial bank**

Депозитная политика коммерческого банка – это совокупность принципов, способов и методов осуществления, последовательно связанных действий по привлечению денежных средств во вклады на условиях возвратности и эффективному управлению ими в целях обеспечения стабильности и развития банка. В современных условиях проблема формирования ресурсов имеет для банков первостепенное значение. Методика оценки депозитного портфеля является результатом поиска наиболее приемлемых способов успешного осуществления депозитной политики

Ключевые слова: депозитная политика, анализ, оценка, методика

Фельзина Юлия Александровна

Магистрант

Новосибирский государственный университет экономики и управления

г. Новосибирск, ул. Каменская, 56

The deposit policy of commercial bank – a set of principles, ways and methods of implementation, sequentially related actions on attraction of funds in deposits the terms of repayment, and effective management to ensure the stability and development of the bank. In modern conditions the problem of formation of resources for banks is of paramount importance. Methods of assessment of the deposit portfolio is a result of the search for the most appropriate ways for the successful implementation of the deposit policy

Key words: deposit policy, analysis, evaluation, methodology

Felzina Yulia Aleksandrovna

Master

Novosibirsk state university of economics and management

Novosibirsk, Kamenskaya st., 56

В современной российской экономической литературе не существует установленного понятия «депозитная политика коммерческого банка» [1,2,3,4]. В отечественной учебной литературе данное понятие до середины 1990-х гг. отсутствовало. В учебной литературе настоящего времени наблюдается подход к понятию «депозитной политики коммерческого банка», как к составной части управления привлеченными ресурсами. В настоящее время, понимая значимость вопросов формирования устойчивой ресурсной базы, в первую очередь за счет депозитных операций, коммерческие банки разрабатывают политику в сфере привлечения денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты).

Оценка депозитной политики коммерческого банка на текущий момент является недостаточно изученным вопросом, требующим теоретического

рассмотрения и разработки практических методов анализа результатов деятельности банка по формированию денежных ресурсов (по привлечению денежных средств во вклады) и управлению ими, а также определению эффективности их использования в целях развития коммерческого банка.

Западные санкции, введенные против России и их отражение на экономике страны, в частности на ставке рефинансирования, дают определенное влияние на коммерческие банки и их ставки по депозитам. Негативные последствия кризиса требуют изменение методики работы коммерческих банков по привлечению средств населения во вклады и проведению более продуманной депозитной политики.

Сложность задачи по привлечению банками средств населения в депозиты заключается в том, что снижение покупательной способности национальной валюты заставляет людей инвестировать средства в иностранную валюту либо в активы с высоким потенциалом роста (Пифы, инвестиционное страхование жизни и др.)

Методика оценки депозитного портфеля коммерческого банка является результатом поиска наиболее приемлемых способов, принципов и методов успешного осуществления депозитной политики.

Оценку депозитного портфеля банка необходимо провести с целью:

- обобщения результатов депозитной деятельности коммерческого банка и выполнения разработанных планов;
- определения полноты использования депозитных ресурсов банка;
- поиска резервов повышения эффективности работы банка;
- разработки комплекса мер по использованию выявленных дополнительных резервов (совершенствование внутренних регламентов, позволяющих минимизировать затраты, риски и повысить прибыльность банка, поддержать ликвидность на должном уровне).

Анализ депозитного портфеля, исходя из базовых характеристик депозита и депозитных операций нужно рассмотреть по следующим направлениям:

- общий анализ ресурсной базы банка;
- анализ привлеченных и заемных средств (обязательств банка);
- анализ депозитного портфеля банка по характеру операций (с клиентами, банками-контрагентами, с ценными бумагами);
- анализ депозитного портфеля банка по категориям вкладчиков (по субъектам привлечения);
- анализ депозитного портфеля банка по основным видам депозитов (анализ срочных депозитов и анализ депозитов до востребования);
- анализ депозитного портфеля банка по срокам привлечения;
- анализ стабильности депозитного портфеля банка;
- анализ депозитного портфеля банка в разрезе валют;
- анализ стоимости депозитного портфеля банка;
- оценка депозитного портфеля банка с позиции диверсифицированности, стабильности и стоимости.

Дополнительно к основному анализу депозитного портфеля может проводиться анализ по:

- условиям открытия и закрытия вклада;
- величине процентных ставок;
- используемым методам начисления процентов по вкладу;
- социальному статусу вкладчиков (возрасту, полу);
- среднему размеру суммы депозита разных категорий вкладчиков.

Таким образом, применение данной методики даст возможность оценить точность реализации стратегических целей и задач депозитной политики банка, выявить возможные несоответствия и причины, помешавшие достижению поставленных целей, принять управленческие решения по реализации успешной депозитной политики или внести в нее коррективы, исходя из складывающейся ситуации.

Список используемых источников:

1. Банковская система в России и за рубежом / Г.М. Тарасова, С.П. Пономарёва, А.К. Муравьёв, И.А. Газизулина, И.Н. Семёнов/под ред. д-ра экон. наук Г.М. Тарасовой. Новосибирск: НГУЭУ, 2011. 244с.
2. Муравьёв А.К. Количественная оценка влияния уровня внешней задолженности коммерческих банков на стабильность банковской системы России // Мы продолжаем традиции российской статистики: Сборник докладов Международной научно-практической конференции "I Открытый российский статистический конгресс" в 4 томах. Том. 3. Статистические измерения в социальных и гуманитарных науках – Новосибирск: НГУЭУ, 2016. С.471-475.
3. Муравьёв А. К. Методические подходы к оценке устойчивости коммерческого банка (отечественный и зарубежный опыт)//Научные записки НГУЭУ. Новосибирск: НГУЭУ, 2007.
4. Тарасова, ГМ. Банковское дело: учеб.пособие / Г.М.Тарасова, И.А. Газизулина, А.К. Муравьёв; Новосиб. гос. ун – т экономики и управления. Новосибирск: НГУЭУ, 2016. 236с.

© 2017, Фельзина Ю.А.

Методический подход к оценке депозитной политики коммерческого банка

© 2017, Felzina Yu.A.

Methodical approach to the assessment of the deposit policy of commercial bank