

РОЛЬ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация. Выделена роль депозитной политики в работе коммерческих банков, рассмотрены основные элементы депозитной политики и предложены пути ее усовершенствования.

Анотація. Виділено роль депозитної політики в роботі комерційних банків, розглянуто основні елементи депозитної політики та запропоновано шляхи її вдосконалення.

Annotation. The role of deposit policy in commercial banks is distinguished, the basic elements of deposit policy are considered and the ways of her improvement are offered.

Ключевые слова: депозит, коммерческий банк, депозитная политика.

Актуальность выбора темы работы связана с видением проблем банков по формированию ресурсной базы и эффективному их размещению в условиях снижения уровня инфляции, стабилизации украинской валюты и ужесточения требований органов, регулирующих банковскую сферу.

Оценивая научную разработанность темы статьи, необходимо отметить, что вопросы, связанные с исследованием теоретических основ депозитной политики коммерческого банка, в научной литературе разработаны недостаточно. Важность исследования сущности депозитной политики коммерческого банка, целей и задач ее проведения, факторов, определяющих специфику построения модели депозитной политики украинских коммерческих банков, а также критериев выбора оптимальной депозитной политики подчеркивают многие ученые-экономисты. Основная часть исследований затрагивает лишь отдельные направления деятельности банка в сфере проведения депозитных операций и разработки депозитной политики. В частности, этим вопросам посвящены работы Казака А. Ю., Кочмолы К. В., Пановой Г. С. Для исследования вопросов формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков большое значение имели научные труды Бабичевой Ю. А., Батраковой Л. Г., Белоглазовой Г. Н., Василюшени Э. Н., Жукова Е. Ф., Иванова В. В., Каценеленбаума З. С., Колесникова В. И., Косога М. А., Красавиной Л. Н., Кроливецкой Л. П., Лаврушина О. И., Мамоновой И. Д., П. Медведева, Миловидова А. Д. и др.

Целью статьи является определение роли депозитов в ресурсной базе коммерческих банков, а также основных тенденций их развития и совершенствования.

Для достижения поставленной цели в работе ставятся следующие задачи:

изучить экономическую сущность депозитных операций и их роль в формировании ресурсов коммерческих банков;

провести классификацию депозитов.

Объектом исследования данной работы выступают кредитные организации.

Предметом являются депозитные операции и депозитная политика кредитных организаций

Банковская система – совокупность различных видов кредитно-финансовых учреждений в их производственно-экономической взаимосвязи; составная часть кредитной системы [1].

Привлечение денежных ресурсов и их последующее размещение являются основными формами деятельности коммерческого банка. В современных условиях проблема формирования ресурсов имеет для банков первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения. Такая ситуация происходит потому, что, во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы – Национальном банке. Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, самостоятельно определяющих место и способ их хранения, это способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органично входящего в систему денежных отношений [2].

Депозитные операции имеют большое значение для обеспечения нормальной деятельности коммерческих банков, на их основе формируется основная часть банковских ресурсов, выступающих источником для проведения активных операций. В условиях, когда существует конкуренция между банком за вкладчика, каждый банк должен разрабатывать и проводить эффективную депозитную политику.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными, и в основу их классификации положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т. д., однако наиболее часто в качестве критерия выступает категория вкладчика и формы изъятия вклада [3].

Исходя из категории вкладчиков, различают:

депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, банков);

депозиты физических лиц.

депозиты до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);
срочные депозиты (обязательства, имеющие определенный срок);
накопительные депозиты.

Депозитная политика – это система мер, направленных банком на привлечение свободных денежных ресурсов юридических, физических лиц с последующим их размещением на взаимовыгодной основе [4].

В рамках депозитной политики банк определяет виды депозитов, предельные сроки хранения, основные правила совершения операций и другие условия. Основными элементами депозитной политики являются:

- определение целей и задач банка в данной области;
- разработка правил совершения операций по вкладам;
- определение оптимального сочетания различных видов вклада и предельных сроков их хранения;
- разработка правил открытия и закрытия счетов по вкладам;
- определение режима пользования счетом.

Наиболее важным элементом депозитной политики является определение оптимального сочетания различных видов вклада, предельных сроков хранения и режима пользования счетом. Каждый коммерческий банк определяет, какие виды вкладов наиболее выгодны для него. Установление предельных сроков хранения увязывается со сроками кредитования. При разработке режима пользования счетом определяют, предполагает ли он дополнительные взносы [5].

В рамках осуществления депозитной политики банк должен проводить различные рекламные мероприятия, разрабатывать спектр дополнительных услуг. Депозитная политика должна тесно увязываться с кредитной политикой банка.

Сегодня в Украине особое значение приобретает повышение эффективности функционирования рыночной инфраструктуры, которая требует кардинальных качественных преобразований в банковской сфере, а соответственно, реализации адекватной политики коммерческими банками. Особое место в организации депозитной политики занимает комплекс мероприятий по формированию разных форм и методов привлечения средств с целью обеспечения стойкости и надежности депозитной базы для обеспечения конкурентных преимуществ коммерческих банков на финансовом рынке.

Неопределенность экономической ситуации в стране вызвала сокращение объема долгосрочных вкладов в банки в 2008 – 2009 годах. Одной из современных тенденций банковского сектора остается снижение процентных ставок по депозитам. Причиной такой ситуации являются большие риски кредитования; это значительно суживает базу активных операций банков [6].

Специфические критерии оптимизации депозитной политики определяются каждым банком индивидуально (в зависимости от размера банка, квалификации его персонала, себестоимости операций и услуг, которые им выполняются).

Перспективным направлением усовершенствования депозитных операций банков можно назвать расширение круга депозитных счетов клиентов с разным режимом функционирования, которое будет предоставлять вкладчикам банка дополнительные возможности по использованию своих средств с приемлемым уровнем доходов. Оптимизация депозитного портфеля и обеспечение большего поступления средств на срочные и сберегательные депозиты нуждаются в упрощении режима функционирования соответствующих счетов, то есть порядка зачисления средств на вклады, выдачи денежной наличности и перечисления с депозитных счетов [1]. Поэтому с целью усиления эффективности депозитной политики коммерческих банков нужно организовать депозитные операции таким образом, чтобы они содействовали получению банковской прибыли. Особые условия необходимо создать для привлечения срочных депозитов как основы ликвидности коммерческого банка. Следует принимать меры относительно развития банковских услуг и повышения качества обслуживания клиентов, которое содействует привлечению депозитов.

Выходя из специфики депозитной политики, банкам необходимо осуществлять планирование и регулирование собственных ресурсов, обеспечивать количественное и качественное соответствие между размерами и характером имеющихся в распоряжении банка средств и направлениями и сроками кредитных вложений.

Можно подытожить, что депозиты среди привлеченных средств банка являются важным источником ресурсов. Однако такому источнику формирования банковских ресурсов, как депозиты, присущи и некоторые недостатки. Речь идет прежде всего о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. И, тем не менее, конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

Для дальнейшего развития и усовершенствования депозитной политики необходимо проанализировать мероприятия по обеспечению надежности, а именно страхованию депозитов, исследовать возможность расширения перечня существующих вкладов, ориентируясь на различные слои населения с разным уровнем доходов. Исследовать меры по минимизации негативного влияния непредвиденного изъятия населением срочных вкладов.

Научн. рук. Глебова Н. В.

Литература: 1. Банковское дело / под ред. Белоглазовой Г. Н., Кроливецкой Л. П. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 390 с. 2. Балабанова И. Т. Банки и банковская деятельность. / Балабанова И. Т. – СПб. : Питер, 2007. – 345 с. 3. Жарковская Е. П. Банковское дело / Жарковская Е. П., Арендс И. О. – М. : ИКФ "Омега-Л", 2009. – 399 с. 4. Жарковская Е. П. Банковское дело : учебник для студентов вузов / Жарковская Е. П. – М. : Омега-Л, 2008. – 480 с. 5. Банки и деловой мир [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.bdm.ru>. 6. Кузьминчук Н. В. Депозитная политика коммерческих банков в условиях экономического кризиса [Электронный ресурс] / Кузьминчук Н. В. – Режим доступа : <http://www.nbu.gov.ua/portal>.