

УДК 336.713

ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Фалина Наталья Владимировна, канд. экон. наук, доцент
Демидов Всеволод Станиславович, студент факультета Финансы и кредит,
Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия

В настоящий момент необходимыми к изучению являются вопросы по осуществлению депозитной политики коммерческих банков. Для того, чтобы банк беспрепятственно осуществлял свою финансовую деятельность, ему необходимо достаточное количество ресурсов, которые он получает благодаря эффективной реализации депозитной политики. Анализ и оценка проводимой депозитной политики банком на данный момент являются важнейшими задачами, так как банкам необходимо извлечь максимальную выгоду от привлеченных средств граждан, находящихся на вкладах и депозитах в банке. В данной статье мы рассмотрим особенности формирования депозитной политики, определим ее роль в банковской системе и предложим некоторые мероприятия по улучшению осуществления депозитной политики коммерческих банков.

Ключевые слова: депозитная политика банка, процентная ставка, банковская система, ресурсная база коммерческого банка.

DEPOSIT POLICY OF A COMMERCIAL BANK IN MODERN CONDITIONS

Falina Natalya Vladimirovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Vsevolod S. Demidov, Student of the Faculty of Finance and Credit,
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

At the moment, issues related to the implementation of the deposit policy of commercial banks need to be studied. In order for a bank to carry out its financial activities smoothly, it needs a sufficient amount of resources, which it receives through the effective implementation of its deposit policy. Analysis and assessment of the bank's deposit policy at the moment are the most important tasks, since banks need to extract maximum benefit from the attracted funds of citizens held on deposits with the bank. In this article we will consider the features of the formation of deposit policy, define its role in the banking system and propose some measures to improve the implementation of the deposit policy of commercial banks

Keywords: bank deposit policy, interest rate, banking system, resource base of a commercial bank.

В настоящее время финансовый рынок, который находится в условиях конкурентной среды, нуждается в четком наблюдении и построении деятельности Центральным банком.

Каждый банк в наше время сталкивается с одной и важнейших проблем – формирование ресурсной базы. Благодаря привлечению средств банк может осуществлять свою деятельность в полном размере, а так как у граждан имеются собственные средства, каждый банк должен предлагать им определенный комплекс услуг для того, чтобы они совершали вклады и предоставляли банкам возможность использовать эти денежные средства в своей деятельности. В свою очередь такой фактор как ресурсная база может повлиять на платежеспособность и ликвидность банка в целом. Значит формирование и использование ресурсов банка – одна из частей эффективного управления активами и пассивами банка. Большая часть ресурсов банка формируется при осуществлении депозитных операций клиентами банка. В этом случае инструментами привлечения являются процентная ставка депозитов и модели ценообразования этих видов депозитов.

Депозитная политика – это система мер, направленных банком на привлечение свободных денежных ресурсов юридических, физических лиц с последующим их размещением на взаимовыгодной основе. То есть депозитная политика выступает основой формирования банковских ресурсов, которые банк использует в операционной деятельности.

Когда банки занимаются разработкой депозитной политики, они в первую очередь обращают внимание на законодательство и некоторые критерии:

- связь между кредитными и депозитными операциями банка;
- конкурентноспособность продуктов банка;
- уровень диверсификации ресурсной базы коммерческого банка;
- сегментирование депозитного портфеля.

С помощью депозитной политики можно решить нынешние задачи и задачи, которые являются стратегическими для банка. Само формирование депозитной политики включает в себя четыре этапа: постановка цели и задач, выделение подразделений банка и распределение полномочий между банковскими работниками, разработка мероприятий, способствующих привлечению дополнительных денежных средств, организация и контроль в процессе осуществления депозитных операций [1]. При должной реализации этих этапов депозитная политика сможет принести

коммерческому банку достаточное количество ресурсов для осуществления своей деятельности.

Перспективным направлением в развитии депозитной политики выступает расширение видов депозитных счетов клиентов, которые будут способны функционировать в разных режимах. Это позволит клиентам, которые совершают вклады в банки использовать дополнительные возможности в управлении своими средствами. Для анализа структуры депозитных операций банка необходимо обратить внимание на следующие показатели [3]:

1. Отношение привлеченных к собственным ресурсам банка;
2. Доля межбанковских кредитов в ресурсной базе. Этот показатель указывает какая степень зависимости от рынка межбанковских кредитов присутствует в коммерческом банке. Этот показатель не должен превышать 10-12%;
3. Доля остатков на счетах до востребования и на счетах клиентов коммерческого банка. Этот показатель в основном и формирует ресурсную базу банка, то есть является важнейшим из рассматриваемых;
4. Величина зависимости банка от разных секторов депозитного рынка;
5. Время использования привлекаемых средств клиентов. Этот показатель позволяет провести оценку управления ресурсами банка;
6. Структура базы ресурсов по всем филиалам коммерческого банка. Благодаря пониманию всей структуры будет возможность повышения эффективности каждого филиала банка и в дальнейшем получения наибольшей прибыли.

Для расширения своего ресурсного потенциала банку необходимо заниматься совершенствованием своей депозитной политики в дни кризиса, для получения максимального объема денежных средств, которые в дальнейшем можно будет использовать для выдачи кредитов физическим и юридическим лицам [2]. Для достижения такой цели необходимо использовать различные финансовые и маркетинговые инструменты.

Расширение количества депозитных вкладов и введение инновационных видов услуг выступает одним из важнейших направлений в осуществлении депозитной политики коммерческим банком. Банку нужно понимать потребности людей разного возраста

и людей, которые имеют разный уровень дохода. То есть банку следует обратить внимание на то что хотят получить люди в пенсионном возрасте, люди в среднем возрасте и молодежь, каким бы доходом не обладал тот или иной представитель возрастной группы.

Отличным вариантом станут выгодные вклады, предназначенные для достижения каких-то целей, выплата по которым будет происходить, например, к отпуску, какому-нибудь празднику или дате, которую укажет сам клиент. Проценты по таким вкладам необходимо сделать выше чем по обыкновенным срочным вкладам, однако и срок у таких депозитов должен быть меньше. Так же банкам можно предложить осуществлять открытие депозитного счета вкладчика вместе с оформлением дебетовой карты банка на сумму вложенных средств. В этой ситуации клиент с помощью банкоматов сможет осуществлять операции по вкладу в рамках условий договора. Такое предложение является очень выгодным для держателя этой карты, с помощью которой можно оплачивать товары и услуги, имея при этом открытый депозитный счет в банке.

Многие банки уже перешли на обслуживание клиентов в онлайн формате. Это нововведение позволяет снизить операционные расходы банка и значительно сокращает время на обслуживание клиентов. Однако не все клиенты имеют возможность скачать приложение банка или не понимают, как работает система открытия вкладов онлайн. На это случай необходимо выделить штатную единицу для осуществления помощи людям, которые столкнулись с проблемой открытия онлайн. Эта помощь будет осуществляться благодаря выездам определенного специалиста на адрес проживания клиента, ознакомлению с необходимыми продуктами и консультированию по открытию вкладов, не выходя из дома.

Когда банк вводит новый вид депозита или банковского продукта нужно учесть потребности клиентов. Для этого можно проводить маркетинговые исследования по выявлению интереса вкладчиков. К примеру, для большего внимания ко вкладам, можно осуществлять выплату процентов раньше срока закрытия вклада, для компенсации потерь по инфляции. Однако при досрочном закрытии вклада, банку необходимо будет пересчитать выплаченный процентный доход.

В современных условиях депозитная политика банка должна осуществляться с использованием инновационных продуктов,

обоснованных процентных ставок и ориентироваться на достаточно высокий уровень предоставления услуг по открытию вкладов в банке.

Список литературы

1. Зернова Л.Е. Факторы, влияющие на управление банковскими операциями и рисками / Л.Е. Зернова // Вектор экономики - №2 (44) – 2020 – с. 20
2. Мартенс А.А. Депозитная политика как базовый элемент фондирования коммерческого банка / А.А. Мартенс // В сборнике: Образование и наука: современные тренды Коллективная монография. - Чебоксары, - 2018. - с. 140-150.
3. Тихомирова Е.В. Банковское дело / Е.В. Тихомирова, Н.П. Радковская // СПб. : Изд-во СПбГЭУ, - 2018. – 236 с