

УДК: 336.7

***ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ***

Столярова Ю.А.

Студент,

Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва,

Саранск, Россия

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы формирования депозитной политики в современных условиях, а также представлена структура привлеченных ресурсов, действующих российских коммерческих банков. На основе полученных данных сделаны выводы.

Ключевые слова: депозитная политика, ресурсная база, привлеченные ресурсы, пассивные операции, коммерческие банки.

***PROBLEMS OF FORMATION OF DEPOSIT POLICY IN MODERN CON-
DITIONS***

Stolyarova Yu. A.

Student,

Mordovian state university of N. P. Ogaryov,

Saransk, Russia

Annotation. In article problems of formation of deposit policy in modern conditions are considered, and also the structure of the attracted resources, the operating Russian commercial banks is presented. On the basis of the obtained data conclusions are drawn.

Keywords: deposit policy, resource base, the attracted resources, passive operations, commercial banks.

На сегодняшний день в коммерческих банках одними из важных процессов являются мобилизация и перераспределение капитала, постепенное накопление денежных ресурсов и их размещение. Поэтому, в банковской политике отводится важное место процессу формирования ресурсной базы, что является достаточно важной частью активных операций банка.

По данным Банка России на 01.01.2016 г. в Российской Федерации насчитывалось 733 действующих кредитных организаций.

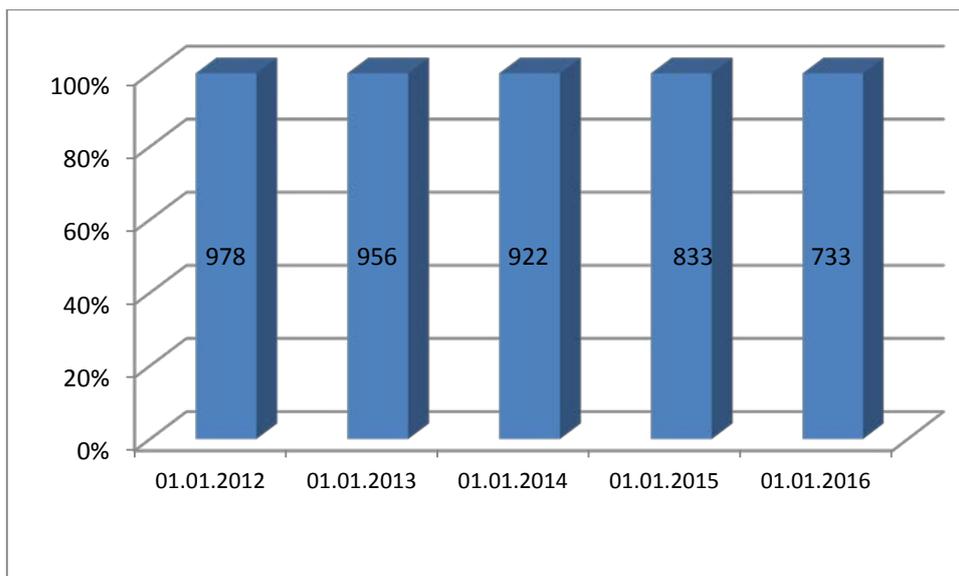


Рис. 1 – Количество кредитных организаций в РФ, всего, единиц

В последние годы в России наблюдается небывалый рост отзыва лицензий у кредитных организаций, что обусловлено не только процессом укрупнения банковских учреждений, но и целенаправленной политикой ЦБ по увеличению требований к кредитным организациям. Ужесточение требований обостряется кризисными явлениями в экономике России. Так, согласно статье 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с начала 2015 года минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации должен составлять 300 млн. рублей вместо ранее установленного размера в 180 млн. рублей. Был увеличен и норматив достаточности основного капитала, который согласно инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков» составил 6,0% вместо 5,5%

Таблица 1 – структура привлеченных ресурсов, действующих российских коммерческих банков за период с 01.01.2014 г. по 01.01.2016 г

Показатели	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016	
	млн.руб.	%	млн.руб.	%	млн.руб.	%
Вклады (депозиты) физических лиц	23219077	50,86	18552682	46,14	16957531	55,59
Депозиты и прочие привлеченные средства организаций	19018218	41,66	17007890	42,3	10838319	35,53
Выпущенные кредитными организациями:						
Депозитные сертификаты	2825	0,01	5813	0,01	5338	0,02
Сберегательные сертификаты	571411	1,25	460543	1,15	349711	1,15
Облигации	1266477	2,77	1357528	3,38	1213098	3,98
Производные финансовые инструменты	880651	1,93	1953347	4,86	134660	0,44
Средства, привлеченные путем выпуска векселей	696163	1,52	868099	2,16	1004288	3,29
Всего привлеченные средств	45654822	100	10205902	100	30502945	100

Из данной таблицы 1 видно, что в структуре привлеченных банками средств наибольшую долю составляют депозиты физических лиц (55,59% на 01.01.2016 г.; 46,14% на 01.01.2015 г.; 50,86% на 01.01.2014 г.), а также депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (35,53% на 01.01.2016 г.; 42,30% на 01.01.2015 г.; 41,66% на 01.01.2014 г.). Выпущенные кредитными организациями депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, производные финансовые инструменты и средства, привлеченные путем выпуска векселей в совокупности на 01.01.2016 г. в общей структуре привлеченных средств, составили всего 8,88%.

Банковские ресурсы образуются за счет депозитных операций банка, а также прямым образом зависят от эффективной работы того или иного банка. Иными словами, депозитная политика банка должна быть четко и грамотно спланирована и проработана.

Комаревцева Л.В. и Гладышева Е.А. в своей статье определяют депозитную политику как:

«а) последовательно связанных действий по привлечению денежных средств клиентов в банки на условиях возвратности и платности;

б) методов и способов, обеспечивающих эффективное управление депозитами с целью достижения приемлемого уровня рентабельности и ликвидности банка.» [1, С.47]

Депозитная политика признает своей целью привлечение в банк денежных средств в достаточном объеме с минимальными затратами, а также формирование такой комбинации ресурсов, которая создаст условия для эффективного (с точки зрения ликвидности, надежности и прибыльности) размещения привлеченных средств.

Субъектами депозитная политика выделяет все предприятия (организационно-правовая форма) и физические лица.

Объектами депозитной политики являются вклады, т.е. суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят на банковские счета. При проведении депозитной политики банком должны учитываться: принципы организации депозитных операций, их взаимосвязь с совокупным денежным оборотом; соотношение экономических и организационных методов в управлении депозитными операциями; формы депозитных счетов и сфера их применения; порядок открытия и закрытия депозитных счетов; правила зачисления и изъятия денежных средств клиентов; порядок и условия перевода денежных средств с одних депозитных счетов на другие; определение источников банковских вкладов и структуры банковских пассивов и активов; предельные сроки хранения денежных средств на депозитных счетах.

Банковская конкуренция развивается, но это не несет ничего хорошего. Например, это ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Плохо это потому, что банк в связи с узким кругом клиентов становится зависим от этих клиентов.

Банк стремится выстроить долгосрочные отношения с каждым из своих клиентов. Для этого банк должен ориентироваться на потребности своих клиентов, которые они имеют на настоящий момент и времени и которые появятся в будущем (стоит прогнозировать). Помимо ориентированности банка на клиента, банк должен заниматься прогнозированием новых банковских направлений, заниматься проведением маркетинговых исследований, разработкой и предложением полного спектра банковских продуктов и услуг.

Банк должен постоянно думать об изменениях, идти «в ногу со временем», принимать решения для модернизации банков. Одним из таких новшеств банк мог бы сделать депозиты, ориентированные на определенный возраст потребителей. Например, на молодежь или молодое поколение. В данной ситуации для депозита назначается минимальная сумма размером в 100 рублей, годовой процент приравнивается 13, ограничивается возраст людей, которые могут воспользоваться данным депозитом, а также идет ограничение на срок хранения вклада на два месяца.

Коммерческие банки наделяют пассивные операции первостепенной важностью, чем активные операции. Они считаются главнее потому, что привлеченные средства являются инвестициями для дальнейшей банковской работы.

«Пассивные операции – это операции, посредством которых формируются банковские ресурсы». [2, С.195]

Депозиты имеют и свои недостатки. Недостатком депозитов являются значительные материальные и денежные затраты банка, появляющиеся, когда банк привлекает средства во вклады. Кроме того, мобилизация средств во вклады зависит в значительной степени от клиентов, а не от самого банка.

Поэтому, рынок кредитных ресурсов тесно переплетается с конкурентной борьбой и заставляет банки развивать услуги, которые способствуют тому, чтобы привлекать депозиты. Для этого коммерческие банки разрабатывают стратегию депозитной политики, руководствуясь при этом целями и задачами, к которым этот банк придерживается. Депозитная база крайне важна

для банков, а ее укрепление влияет на дальнейшее развитие конкретного рассматриваемого банка. Укрепление депозитной базы банка зависит от изменений, которые охватывают общий объем вкладов и круг вкладчиков. В данном случае, на счет первого (общего объема вкладов) стоит сказать, что их нужно увеличить, а на счет второго (круг вкладчиков), что его нужно расширить. С помощью всех этих изменений можно улучшить депозитную базу банка.

Библиографический список:

1. Комаревцева Л.Д., Гладышева Е.А. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях. - Проблемы учета и финансов. – №2. – 2014. – С. 47-52.
2. Коробова Г.Г. Банковское дело. – 2005 г. – 751 с.
3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ