

Механизм формирования депозитной политики банка

Научный руководитель – Карпова Елена Ивановна

Сиротина Ангелина Александровна

Студент (бакалавр)

Донецкий национальный университет, Донецк, Украина

E-mail: sirotina_angelina@mail.ru

На современном этапе банки второго уровня занимают важное место в привлечении и перераспределении средств, аккумуляции сбережений населения и их размещении. Неблагоприятное влияние на структуру накоплений населения оказывает слабость банковского сектора и недостаточная капитальная база отдельных банков. Развитие и становление банка должно строиться на экономически обоснованной и детально проработанной депозитной политике, которая будет учитывать особенности деятельности как банка, так и его вкладчиков, а также условия, в которых банк осуществляет свою деятельность, что обуславливает актуальность выбранной темы.

Депозитная политика - это наличие стратегии и тактики банка относительно привлечения временно свободных денежных средств физических и юридических лиц, на возвратной основе, а также комплекс мер направленных на формирование банковских операций, методов и форм привлечения ресурсов с целью обеспечения ликвидности банка. Рассматривая депозитную политику банка как один из элементов банковской политики в целом, необходимо исходить из того, что основной целью депозитной политики является привлечение как можно большего объема денежных ресурсов по наименьшей цене [1]. Механизм формирования депозитной политики коммерческого банка схематично представлен на изображении 1.

Рассматривая депозитную политику банка необходимо акцентировать внимание на основных проблемах его деятельности на рынке привлеченных ресурсов, которые можно условно подразделить на объективные и субъективные.

К объективным проблемам можно отнести:

- вмешательство государства и государственных органов в деятельность банка;
- воздействие макроэкономических показателей, а также влияние финансовых рынков мирового масштаба на развитие денежного рынка Российской Федерации;
- конкуренцию среди банков;
- состояние финансового и денежного рынков России;
- недостаточно развитый правовой механизм страхования и защиты банковских вкладов.

Субъективные проблемы включают в себя:

- слабую ресурсную базу российских коммерческих банков;
- масштабы деятельности банков;
- профессиональное несоответствие среднего и высшего менеджмента;
- не соблюдение большинством российских банков научной концепции по проведению депозитной политики;
- недостаточную организацию депозитного процесса;
- отсутствие соответствующих подразделений в банках;
- низкий уровень исследования депозитного рынка;
- недостаточное количество депозитных услуг [2].

Для решения указанных проблем требуется совершенствование депозитной политики по следующим основным направлениям:

- каждый банк второго уровня должен разрабатывать свою депозитную политику, которая формируется исходя из специфики его деятельности, а также критериев оптимизации;
- одним из направлений совершенствования депозитной политики должен стать индивидуальный подход к каждому клиенту;
- приоритетное направление - создание системы гарантирования банковских вкладов и защита интересов клиентов, которая даст возможность повысить доверие к банкам, что позволит выполнить банковскую задачу по преобразованию временно свободных денежных средств в инвестиции;
- для поддержания своей надежности, финансовой устойчивости и стабильности банкам необходима взаимосвязь между кредитными, депозитными и другими операциями;
- сегментирование депозитного портфеля;
- повышение конкурентоспособности банковских услуг и продуктов;
- привлечение средств, на основе оптимального сочетания ценовых и неценовых методов;
- выделение специального подразделения, которое будет заниматься исследованиями рынка депозитов;
- формирование широкого спектра вкладов, исходя из концепции жизненного цикла.

Таким образом, предложенные рекомендации по усовершенствованию депозитной политики позволят повысить эффективность деятельности банков на рынке привлеченных ресурсов, а также прибыль и рентабельность их деятельности.

Источники и литература

- 1) Банковский менеджмент: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 319 с.
- 2) Деятельность коммерческих банков: учебник / под ред. Калтырина А.В.- Ростов на Дону: Феникс, 2009. – 384 с.

Иллюстрации



Рис. 1. Механизм формирования депозитной политики банка