

ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Т.И. Коробчук, Л.И. Коробчук

Луцкий национальный технический университет, kor1970@rambler.ru

Осуществление депозитных операций – одна из основных предпосылок для обеспечения банковской деятельности, так за счет именно привлеченного капитала покрывается значительная часть потребностей банка. А эффективное функционирование депозитного рынка, в свою очередь, обеспечивается не только централизованной защитой депозитных средств, но и оптимизацией депозитной политики каждого отдельного коммерческого банка.

Вопросам, связанным с исследованием теоретических основ формирования депозитной политики банков, практики ее реализации и путей совершенствования, посвящены работы Васюренко А., Дзюблюка А., Дмитриевой О., Зайцева О., Рысина В., Савлука М. и др.

На формирование депозитных вкладов физических лиц влияют как внутренние (рост доходов населения, система гарантирования вкладов, депозитный потенциал рынка, изменения в налоговом законодательстве), так и внешние факторы.

Внешние факторы целесообразно разделить на четыре группы [1, с. 314]:

- экономические (состояние и динамика ВВП, уровень инфляции в государстве, состояние денежно–кредитной системы; бюджетный дефицит, уровень занятости населения, уровень экономического развития и инфраструктура отдельных отраслей, регионов; процентные ставки конкурентов на депозитные услуги; конъюнктура рынка депозитных услуг; уровень конкуренции в банковской деятельности, состояние рынка банковских услуг; регулирования банковской деятельности НБУ);
- политические (политическая стабильность; валютное регулирование банковской деятельности; антимонопольное регулирование банковской деятельности);
- технологические (уровень развития технологии по предоставлению депозитных услуг; конкурентоспособность технологии по предоставлению депозитных услуг, технологические разработки и тенденции предоставления депозитных услуг);
- социально–культурные (состояние социальной среды, социальные установки (доверие) населения о предоставлении депозитных услуг; осведомленность населения о депозитной деятельности; демографическая ситуация в государстве; склонность индивида к риску в сфере депозитной деятельности).

Клиенты банка стремятся хранить свои деньги в различных формах и для конкретных целей. Но большинство банковских учреждений уделяли недостаточное внимание привлечению депозитов, акцентируя его только на кредитовании. Потребители с низким уровнем дохода будут размещать депозитные вклады только в тех банках, где для них созданы специальные условия заинтересованности. Домохозяйства же депозитами стремятся компенсировать неравномерность своих доходов. Поэтому, именно высокая процентная ставка по депозитам, является главным фактором привлечения клиентов с низким уровнем дохода к сберегательным услугам. Проанализируем ее динамику на основе индекса ставок по депозитам физических лиц (табл.).

Таблица – Украинский индекс ставок по депозитам физических лиц *

Валюта	2011г.	2012г.	2013г.	2014г. (на 08.04)
Гривна	15,66	19,57	18,01	19,16
Доллар США	7,44	7,99	7,90	8,30
Евро	5,70	6,88	6,61	7,21

*Источник: [2]

Этот индекс рассчитывается, как известно, компанией Thomson Reuters по методике, разработанной совместно с НБУ, на основе номинальных ставок рынка депозитов физических лиц, объявляемых ведущими участниками украинского рынка банковских депозитов физических лиц (используются номинальные ставки банка по «классическому» депозиту для стандартных сумм на соответствующие сроки).

Наблюдаем рост украинского индекса ставок по депозитам физических лиц за исследуемый период. Соответственно, в течение этого периода, стабильным был удельный вес вкладов населения в структуре привлеченных средств – 63–66%. А распределение депозитов физических лиц по видам валют характеризует рост доли долгосрочных вкладов, вызванное уменьшением удельного веса краткосрочных.

За последние четыре года объем депозитов физических лиц неуклонно рос: в 2010г. – на 61 млрд. грн., в 2011г. – на 25 млрд. грн., в 2012г. – на 51,3 млрд. грн., в 2013г. – на 70,9 млрд. грн. По данным статистической отчетности НБУ, в феврале 2014г. банки Украины привлекли 105,6 млрд. грн. новых депозитов, из которых средства физических лиц составляют 54,3%, несмотря на то, что население сняло 7,6% своих гривенных депозитов (более 19 млрд. грн.) и 6,3% валютных (\$ 1,4 млрд.) [2]. Однако, объем депозитных ресурсов недостаточен для удовлетворения потребностей кредитного и инвестиционного финансирования экономики.

Стоит отметить, что проблема оптимизации депозитных операций коммерческого банка заключается в достижении количественных параметров, таких, как прибыльность, при условии соблюдения ликвидности. Основными количественными показателями, которые служат основой для принятия решений по оптимизации депозитных операций банка, являются:

- количество вкладчиков на 1000 жителей, получающих доходы (отношение количества вкладчиков – физических лиц к количеству жителей региона, получающих доходы, умноженное на 100%);
- сумма взноса на душу населения (отношение остатков вкладов и депозитов к количеству населения, получающего доход);
- средний размер вклада на один счет;
- коэффициент привлечения средств во вклады и депозиты (отношение суммы взноса на душу населения к среднему взносу на один счет) [3, с.16].

Таким образом, для того, чтобы определить категорию вкладчиков и степень удовлетворения их потребностей, каждый банк должен осуществлять, по нашему мнению, оценку своей депозитной политики по таким векторам:

- 1) определение количества потенциальных вкладчиков (социологическое исследование);
- 2) анализ структуры депозитов в количественном выражении (динамика и состав);
- 3) анализ структуры депозитов в качественном выражении (по видам);
- 4) анализ структуры депозитов по срокам привлечения.

И, конечно, такая оценка должна завершаться расчетом цепных и базисных абсолютных и относительных отклонений за исследуемый период.

А первоочередными практическими шагами к оптимизации депозитной политики за счет вкладов физических лиц должны стать: постоянный мониторинг рынка сбережений с целью оптимизации управления депозитным портфелем; детальное изучение целевых рынков для обеспечения минимизации депозитного риска; индивидуальный подход к различным группам клиентов; дальнейшее расширение спектра депозитных услуг.

Список использованных источников:

1. Волосатая В.Е. Факторы формирования депозитных ресурсов банка [Электронный ресурс] / В.Е. Волосатая. – Режим доступа: http://www.business-inform.net/pdf/2013/8_0/310_316.pdf
2. Показатели финансового рынка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/allinfo>
3. Дмитриева О.А. Оптимизация депозитной деятельности коммерческого банка / О.А. Дмитриева // Финансы Украины. – 2008. – № 5. – С. 15–17.