

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

А.А. Парфенюк

*Научный руководитель – В.А. Лукашевич, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет*

Банковские учреждения оказывают клиентам множество услуг, вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни, выполняют разнообразные функции, главными из которых являются кредитно-деPOSITНЫЕ операции.

Пассивные операции играют в коммерческих банках первичную роль по отношению к активным. Именно за их счет происходит привлечение средств для дальнейшей инвестиционной деятельности банков.

При привлечении денежных средств право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. В части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам. Поэтому конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов. Вследствие этого в сложившейся ситуации для решения проблемы формирования ресурсной базы банка необходимо усилить работу по расширению круга вкладчиков. Поэтому банку необходимо разработать грамотную депозитную политику, в основу которой ставится привлечение денежных ресурсов из других источников и поддержание

сбалансированности пассивов с активами по срокам, объемам и процентным ставкам. Этого можно достичь с помощью расширения перечня вкладов. И тем самым банк получит долгосрочную перспективу в виде возможности использования данных средств в кредитных операциях и соответственно получит процентные доходы от размещения ресурсов. А это в свою очередь и принесет напрямую прибыль банку.

В целях снижения риска ликвидности банка возникает необходимость по принятию защитных мер при внезапном непредвиденном и досрочном изъятии срочных вкладов населением. Только в случае защиты от досрочного изъятия банк в полной мере сможет использовать депозиты населения для расширения кредитного рынка. Следовательно, необходимо определить оптимальный объем периода хранения срочных вкладов. При этом банку следует обратить внимание на то, что сроки депозитов должны ненамного отличаться от сроков оборачиваемости кредитов, на выдачу которых могут быть направлены срочные депозиты. В то же время при осуществлении кредитных операций банк не разграничивает свои средства в том, какие именно ресурсы направляются на кредиты: срочные ли депозиты или ресурсы приобретенные, например, на бирже или в других банках. Поэтому депозитная политика должна предусматривать примерно похожие сроки размещения и привлечения средств [1].

Депозитная политика, проводимая банком, и в дальнейшем будет формироваться исходя из политики, проводимой Национальным банком Республики Беларусь, в отношении ставки рефинансирования, как одного из инструментов сдерживания инфляции и стабильности курса белорусского рубля, а также в соответствии с проводимой политикой дедолларизации экономики и создания условий более высокой привлекательности хранения средств населением в белорусских рублях относительно валютных сбережений. Ориентация депозитной политики банка на обеспечение более высокой привлекательности сбережений в белорусских рублях относительно валютных сбережений позволит расширить использование национальной валюты в экономике страны путем трансформации сбережений в инвестиции. Банк ставит перед собой задачу способствовать выполнению намеченных целей путем предоставления более привлекательных условий населению по депозитам в белорусских рублях. При этом будет учитываться необходимость соблюдения баланса интересов банка и вкладчиков, а также необходимость повышения рентабельности деятельности банка. Основным принципом политики банка по привлечению средств физических лиц останется защита сбережений от инфляционных процессов, в рамках которой будет обеспечиваться положительный уровень реальных доходов по вкладам [2, с.196-197].

Депозитная политика должна прежде всего отвечать следующим требованиям:

- экономическая целесообразность;
- конкурентоспособность;
- внутренняя непротиворечивость.

Под экономической целесообразностью здесь понимается рентабельность использования привлеченных ресурсов населения. Этот вопрос, разумеется, должен рассматриваться в общем контексте активно-пассивного управления. При расчете относительной эффективности привлечения депозитных ресурсов частных лиц необходимо принимать во внимание как связанные с ними издержки, в том числе – резервные отчисления, а также неопределенную степень их ликвидности, так и явные выгоды.

Система ставок по вкладам должна быть ориентирована на рыночную конъюнктуру при обязательном учете складывающейся иерархии надежности сопоставимых инструментов. Так, банк, удерживающий ставки на более низком уровне, нежели близкие ему по степени надежности конкуренты, рискует потерять часть своей клиентуры.

Можно рассматривать внутреннюю непротиворечивость депозитной политики в нескольких аспектах. Это и временная структура депозитных ставок, и их дифференциация по суммам, видам вкладов в сравнении с иными сопоставимыми инструментами того же банка (сертификатами, векселями и пр.), а также по различным категориям клиентуры (например, для физических и юридических лиц).

Политика банка в сфере обслуживания юридических лиц будет строиться на принципах установления партнерских отношений в расчете на долгосрочное сотрудничество и предполагает обеспечение комплексного и качественного обслуживания корпоративных клиентов, с созданием максимально благоприятных условий для клиентов, защиты их интересов

Для увеличения темпов прироста вкладов населения банку рекомендуется рассмотреть целесообразность разработки планов вовлечения средств населения в инвестиционный процесс, предусматривающий конкретные программы их привлечения с использованием разнообразных видов вкладов: конверсионных, целевых (на отдых, обучение), пенсионных, премиальных, инвестиционных, накопительных с автоматическим перечислением части заработной платы, накопительных для несовершеннолетних и иных [3].

В рамках осуществления депозитной политики банк должен проводить различные рекламные мероприятия, а также разработать целый спектр дополнительных услуг, оказываемых вкладчикам по различным видам вкладов (осуществление платежей за коммунальные и другие услуги путем списания средств с вкладов, зачисление заработной платы во вклад).

Между сроком привлечения ресурсов и уровнем процентных ставок, а также между размером привлечения ресурсов банков существует прямая зависимость. Дифференциация процентных ставок может

осуществляться и по группам вкладчиков с целью повышения социальной защищенности малоимущих слоев населения.

Таковы некоторые возможные пути совершенствования депозитной политики белорусских банков и повышения ее роли в обеспечении устойчивости банковской системы. В заключение можно сказать, что каждый банк разрабатывает свою депозитную политику, определяя виды депозитов, их сроки и проценты по ним, условия проведения депозитных операций, опираясь при этом на специфику своей деятельности и учитывая фактор конкуренции со стороны других банков и инфляционные процессы, протекающие в экономике.

Список использованных источников

1. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд. – Минск: БГЭУ, 2010. – 478 с.
2. Колесникова, В.И. Банковское дело : учебник / В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкая; под ред. Л.П. Кроливецкой. – М.: Финасы и статистика, 2008. – 413 с.
3. Банки и банковские операции : учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова [и др.]; под общ. ред. Е.Ф Жукова. – М.: ЮНИТИ. – 2008. – 446 с.