

**Нурисламова Инесса Максимовна**

студент специальности финансы и кредит Башкирский ГАУ  
г. Нефтекамск, Республика Башкортостан

**Зарипова Гульнара Маратовна**

научный руководитель, канд. экон. наук, доцент, Башкирский ГАУ  
г. Нефтекамск, Республика Башкортостан

## **ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ. ПРОБЛЕМЫ ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ**

***Аннотация:** в статье рассматриваются вопросы специфики ресурсов коммерческих банков, которые образуют собственный капитал и привлеченные средства физических и юридических лиц, сформированные посредством пассивных операций, предложены меры совершенствования депозитной политики банков. Автором сделаны выводы о том, что процесс усовершенствования управления депозитными операциями коммерческих банков направлен на достижение таких целей, как обеспечение постоянства в получении доходов за счет увеличения источников их получения и повышения эффективности операций за счет внедрения более экономичных способов обслуживания клиентов.*

Как и любые хозяйствующие субъекты, коммерческие банки для ведения деятельности должны иметь в своем распоряжении определенные ресурсы. В современной экономике ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Они являются двигателем активной деятельности коммерческих банков.

Ресурсы коммерческого банка образуют собственный капитал и привлеченные средства физических и юридических лиц, сформированные посредством пассивных операций.

Специфика ресурсов коммерческих банков заключается в том, что их основную долю формируют привлеченные средства. При этом основную часть из привлеченных ресурсов составляют вклады населения и остатки средств на счетах физических лиц.

Поэтому проблема формирования ресурсной базы для коммерческих банков имеет большую значимость, чем для всех других субъектов экономики, поскольку за счет привлеченных средств, к тому же платных, коммерческие банки обеспечивают свое функционирование. Это обстоятельство неизбежно ведет к конкуренции за вклады (депозиты) между коммерческими банками.

Депозиты – это главный привлекаемый ресурс коммерческими банками.

Каковы могут быть основные предпосылки роста вкладов населения (депозитов)? Предпосылками увеличения вкладов населения являются, во-первых, рост реальных доходов граждан; во-вторых, реализация федерального закона о страховании вкладов; в-третьих, укрепление устойчивости коммерческих банков и банковской системы в целом; а также развитие правовой защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

К чему необходимо стремиться коммерческим банкам для полноценного роста депозитов? В первую очередь, это непосредственно вызвать и повысить доверие клиентов и вкладчиков к кредитно-финансовым учреждениям.

Нельзя не сказать, что депозитная политика банков должна соответствовать их стратегическим целям. При работе с населением банки на начальной стадии разрабатывают стратегию проникновения на рынок, к клиентам и банковским продуктам и только после увеличения доли долгосрочных вкладов, приступать к стратегии развития и диверсификации.

К одним из способов привлечения депозитов относится разнообразие вкладов для различных социальных групп населения. Для учета интересов и требований различных категорий вкладчиков коммерческие банки предлагают такие виды вкладов, как пенсионные, студенческие, инвестиционные и т.д., по которым предлагают повышенные проценты.

Немаловажным способом увеличения объема вкладов являются скорость и простота оформления вклада. Ведь каждому потенциальному вкладчику хочется доступности в понимании и упрощенности в заключении договора, открытии счета и т.д.

Нельзя забывать о том, что основная цель депозитной политики, которая является составной частью банковской политики в целом, состоит в привлечении как можно большего объема ресурсов по наименьшей цене.

Для реализации этой цели необходимо как минимум решить две задачи, во-первых, обеспечить диверсификацию субъектов депозитных операций и сочетание разных форм депозитов; во-вторых, поддержать взаимосвязь и взаимную согласованность между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд.

Важно учесть тот момент, что одним из главных критериев, определяющих ликвидность коммерческого банка, является не раз повторяемое в выше изложенном, качество его депозитной базы. Чем больше у банка стабильных депозитов, тем выше его ликвидность. Увеличение стабильной части депозитов уменьшает потребности банка в ликвидных активах, так как увеличение депозитов предполагает возобновляемость обязательств банка.

В данном вопросе нельзя также не сказать о том, что разработка и реализация депозитной политики тесно взаимосвязана с проведением коммерческим банком процентной политики. Процент по вкладам является эффективным инструментом в сфере привлечения денежных средств. Во времена административно-командной экономики предельные нормы процента устанавливало государство, а теперь такая инициатива принадлежит самим банкам; они вправе самостоятельно устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, ориентируясь на учетную ставку Банка России и исходя из собственной депозитной политики [1, с. 130].

Проценты по вкладам являются основной частью операционных расходов коммерческих банков. Поэтому банк не особо заинтересован в высоких процентных ставках, но вынужден поддерживать такой уровень ставок, который бы оставался привлекателен для вкладчиков.

Тем не менее, коммерческие банки имеют особенность завышать процентные ставки по депозитам крупного размера и на длительный срок, несмотря на увеличение процентных расходов.

Однако Центральным банком установлен обязательный норматив – максимальный размер привлечения денежных вкладов в целях обеспечения устойчивости коммерческих банков. Таким образом, привлечение вкладов населения коммерческими банками имеет пределы.

Обязательный норматив рассчитывается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов населения и общей суммы собственного капитала банка. Максимально допустимое значение данного показателя 100% [3, с. 23].

Таким образом, в целях совершенствования депозитной политики банков можно предложить следующие меры: коммерческий банк должен иметь собственную научно-обоснованную депозитную политику, выработанную с учетом специфики его деятельности. Формирование основных положений депозитной политики банка должно опираться на глубокое познание механизма действия экономических законов в денежно-кредитной сфере, тенденций образования и использования денежных доходов государства, хозяйствующих субъектов и населения, экономической природы различных видов вкладов; необходимо расширение круга депозитных продуктов, сочетание их видов и типов, что позволит полнее удовлетворять потребности клиентов банка, повысить заинтересованность инвесторов в размещении своих средств; следует формировать индивидуальный подход к клиенту, т. е. повышать роль маркетингового подхода в управлении депозитными операциями, выстраивая отношения по принципу «банк – клиент» [2, с. 45].

Не стоит забывать о возможности предоставления банком комплексных услуг в целях привлечения средств на депозиты. Если коммерческие банки будут предоставлять своим клиентам ряд дополнительных услуг, повышать качество расчетно-кассового обслуживания, предоставлять разного рода консультации, то это все непосредственно скажется на увеличении объемов их ресурсов. Увеличенный объем кредитных ресурсов обеспечит банкам высокий уровень прибыльности при совершении ссудных операций.

В заключении можно сказать, что процесс усовершенствования управления депозитными операциями коммерческих банков направлен на достижение таких целей, как обеспечение постоянства в получении доходов за счет увеличения источников их получения и повышения эффективности операций за счет внедрения более экономичных способов обслуживания клиентов.

**Список литературы**

1. Коробова, Г. Г. Банковское дело [Текст] : учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр : ИНФРА-М, 2012. – 592с.
2. Порядина И. В. Система показателей, характеризующая надежность банка [Текст] / И. В. Порядина // Финансы и кредит.- 2012. - № 39. – С. 44-47.
3. Продолятченко П. А. Процесс депозитования в деятельности банка [Текст] / П. А. Продолятченко // финансы и кредит. – 2012. - № 47. – С. 22-28.