

Артемяева Светлана Степановна, доктор экономических наук профессор кафедры финансов и кредита, Мордовский государственный университет

имени Н. П. Огарёва, г. Саранск

Крылова Анна Андреевна, студентка 4 курса экономического факультета, ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва», г. Саранск

## ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ, ИХ РОЛЬ В ФОРМИРОВАНИИ РЕСУРСОВ

**Аннотация:** в статье рассмотрено, что такое депозитная политика и ее роль в формировании ресурсов банка, а также структура депозитов Сбербанка России.

**Ключевые слова:** депозит, депозитная политика, банковская деятельность, ресурсная база, ликвидность.

**Annotation.** In the article, what is the Deposit policy and its role in shaping the Bank's resources, as well as the structure of deposits of Sberbank of Russia.

**Keywords:** Deposit, Deposit policy, banking, natural resources and liquidity.

Благоприятное формирование и действенное функционирование коммерческого банка нельзя обеспечить без основательно проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, учитывающей специфику деятельности самой кредитной организации и ее клиентов, выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения качественных показателей деятельности коммерческого банка, социально-экономические условия, в которых действует банк.

Депозит является основной составляющей дефиниции «депозитная политика» – то, ради чего банк осуществляет депозитную деятельность и посредством появления которого возможен депозитный процесс, т.е. поочередно исполняемые действия персоналом банка по привлечению денежных средств на депозитные счета.

По нашему мнению, для того чтобы полно раскрыть теоретико-

методические основы вопроса связанного с формированием депозитной политики банка, необходимо определить и представить однозначную трактовку терминов и прежде всего — определение банковского депозита или банковского вклада.

Банковский вклад или же депозит – это денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами в национальной и иностранной валюте банку во временное пользование, с сохранением права вкладчиков по распоряжению ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством, по которым банк принимает на себя обязательства по возврату и уплате предусмотренных договором процентов. [1]

При этом достаточно часто банковский вклад и банковский депозит рассматриваются как категории-синонимы. Подобному восприятию способствует ст. 834 ГК Российской Федерации, согласно которой банковский депозит это практически тоже самое, что и банковский вклад. Однако между ними существуют определенные отличия. Это отличие связано с тем, что все средства клиентов коммерческого банка можно разделить на следующие группы: [2]

- во-первых, вклады физических лиц;
- во-вторых, депозиты юридических лиц;
- в-третьих, остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах, которые регулярно пополняются владельцами и с помощью которых они выполняют свои денежные обязательства перед третьими лицами, а также перед банком.

Таким образом, термин «банковский вклад» используется в двух случаях:

- вкладчиком выступает не физическое, а юр. лицо;
- сумма, внесенная в банк на строго определенный срок, который, как правило, не подлежит изменению.

На сегодняшний день банковский вклад является наиболее востребованным инвестиционным инструментом для российских граждан ввиду легкости его использования. Приведем статистические данные из официальных источников. Согласно данным ЦСИ «Росгосстрах» на май 2015 года: доля населения, делающего сбережения снизилась на 5 п.п. и составляет 53%. При этом только 28% семей регулярно откладывают некоторую сумму. Несмотря на значительное

ослабление рубля по отношению к иностранной валюте, абсолютное большинство россиян (94%), как и прежде, отдают предпочтение рублю при выборе валюты вклада.

Средний срок, на который россияне сегодня готовы доверить средства банку или инвестиционной компании, составляет сегодня 1,6 года. Привлекательность кредитов для населения в последние годы постоянно снижается. Население предпочитает копить деньги, а не брать кредиты на крупные покупки. [6]

Каждая кредитная организация разрабатывает собственную депозитную политику по формированию банковских ресурсов, что подразумевает определение форм, задач и содержания банковской деятельности, связанной с привлечением банковских ресурсов. При формировании подобной политики любой банк ставит перед собой главную цель — увеличение объема ресурсной базы, минимизация расходов, связанных с ее привлечением, а также поддержание должного уровня ликвидности.

Несмотря на то, что основные элементы депозитной политики уже обозначены самим ее определением и целью проведения, в теории большинство авторов предлагают следующие элементы депозитной политики банка:

- стратегия депозитного процесса;
- организация ресурсной базы;
- контроль за реализацией представленных элементов.

Также выделяют ряд необходимых мероприятий позволяющих эффективно реализовать депозитную политику:

- анализ депозитного рынка;
- определение целевых рынков;
- минимизация расходов связанных с привлечением денежных средств;
- оптимизация и поддержание должного уровня ликвидности.

В процессе формирования депозитной политики нельзя забывать о многочисленных влияющих, а в некоторых случаях ее определяющих, факторах, к которым можно отнести:

- законодательство;

- состояние и тенденции финансового рынка;
- ставка рефинансирования ЦБ РФ. [5]

Эффективная депозитная политика невозможна без высокого корпоративного управления, соблюдения банком законодательных аспектов, соблюдение принципов профессиональной этики.

Инструментами, которые используются банком для привлечения ресурсов, как мы же отмечали выше, являются депозиты, а также остатки на счетах юридических лиц, а следовательно, депозитная политика коммерческого банка напрямую зависит от финансовой политики хозяйствующих субъектов. Это в свою очередь, ведет к необходимости учета факторов второго уровня — факторы устойчивости ресурсной базы. К ним принято относить:

- развитие бизнеса юр. лицами;
- открытие счетов новыми клиентами;
- аккумулирование фин. потоков.

Заимствование денежных средств как инструмент формирования ресурсной базы не оказывает значительного влияния на депозитную политику. Несмотря на данный факт, оперативность привлечения денежных ресурсов на межбанковском рынке для поддержания должного уровня ликвидности оказывает весомую роль, что может расцениваться как косвенное влияние на депозитную политику.

Схожее влияние оказывают собственные векселя банка. Выпуск и размещение собственных векселей банком основывается на работе с юридическими лицами.

Банк выпускает и продает собственные векселя:

- в рублях;
- процентные и дисконтные.

Председатель правления банком утверждает доходность, по банковским векселям исходя из условий привлечения средств. Внедрение новых банковских продуктов дает определенный стимул к расширению инструментов привлечения ресурсов.

Депозитная политика банка строго регламентируется внутренними документами.

Кредитный отдел банка проводит предварительный технико-экономический анализ для принятия решений, в области банковских операций позволяющих привлекать денежные средства.

Задача технико-экономического анализа ответить на ряд вопросов в области привлечения ресурсов: [3]

- цель привлечения ресурсов;
- источники поступления;
- сумма поступлений;
- срок привлечения ресурсов;
- стоимость привлекаемых ресурсов;
- расчет эффективности операций.

Решения, связанные с привлечением ресурсов принимает правление банка которое, в свою очередь, определяет общую ценовую (процентную) политику банка в области привлечения ресурсов, утверждает предельные процентные ставки на привлекаемые ресурсы, а также индивидуальные процентные ставки по конкретным счетам. Приказ председателя правления банка вводит в действия решения, которые принимает правление банка.

В рамках общей системы внутреннего контроля действующего в банке осуществляется контроль за проводимой банком депозитной политикой и банковскими операциями, связанными с привлечением ресурсов.

Ответственность за исполнение депозитной политики банка связанной с привлечением ресурсов возлагается на отдел по работе с клиентами.

Отдельные операции, связанные с привлечением ресурсов осуществляет правление банка, которое, в свою очередь, заслушивает доклад руководителя отдела по работе с клиентами и принимает решения по данным операциям.

Рассмотрим современные тенденции, которые сформировали российские коммерческие банки в области депозитной политики.

Российские коммерческие банки стремятся проводить активную депозитную политику, однако нестабильная общеэкономическая ситуация в стране вносила, подчас, жесткие коррективы в деятельность.

Разрабатываются разные модели (стратегии) депозитной политика для построения оптимальной, эффективной депозитной политики.

Рассмотрим вклады населения на примере Сбербанка России.

Согласно статистическим данным весьма важным источником прироста ресурсов, явились вклады физических лиц. На 1 января 2015 г. они увеличились на 4,48 % по сравнению с 2014 годом и составили 7999,1 млрд. рублей. (Таблица 1)

Таблица 1 - Вклады населения по данным Сбербанка России в период с 2011г. по 2015 г. (млрд.руб.)\*

	01.01.2011 г.	01.01.2012 г.	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.
Вклады ФЛ	4673,652	5522,846	6288,05	7655,695	7999,052
Вклады ЮЛ	54,295	1042,853	1973,424	2597,495	4310,674
Всего:	4727,947	6565,699	8261,474	10253,19	12309,726

\*Данные ОАО «Сбербанка России»

Факторы, которые способствовали росту вкладов физических лиц, связаны с приростом реальных доходов населения, а также непосредственно организацией банковской деятельности. Данные таблицы изобразим графически на рисунке 1.

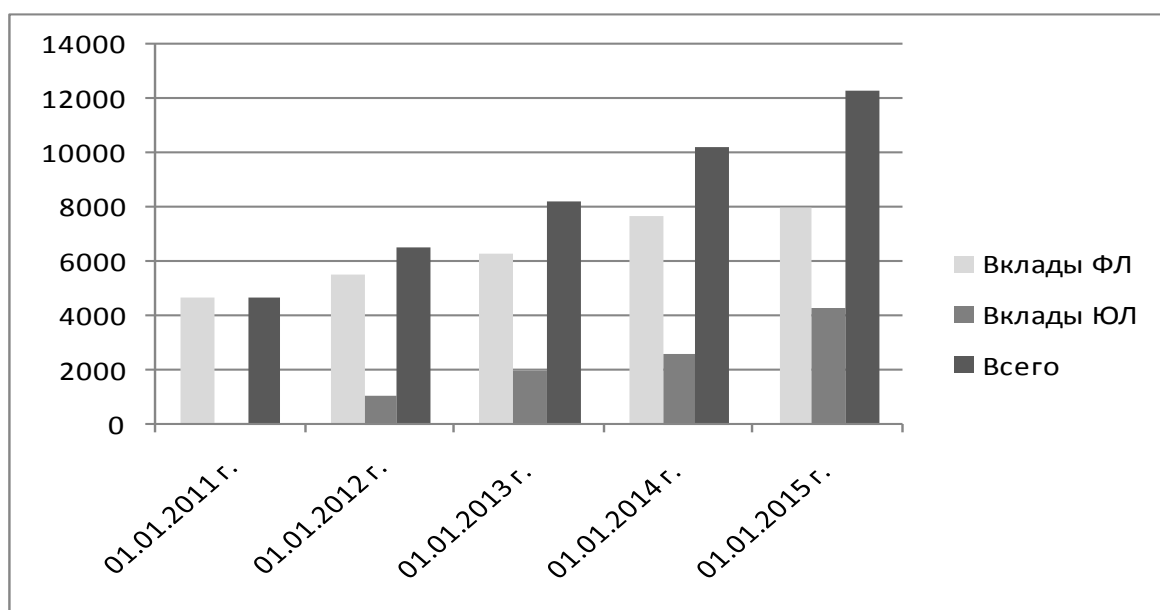


Рисунок 1 - Вклады населения по данным Сбербанка России в период с 2011г. по 2015 г. (млрд.руб.)

Из рисунка нетрудно заметить, что вклады ФЛ составляют основную долю средств клиентов. По сравнению с 2011 годом в 2015 году они выросли на

71,15%, а вклады ЮЛ выросли больше, чем в 2,5 раза или на 160,36% и составили на 1 января 2015 года – 12309,726 млрд.руб.

Современный этап характеризуется тем, что коммерческие банки разрабатывают, а также реализуют депозитную политику в условиях мирового экономического кризиса и посткризисного развития адаптируясь тем самым к реалиям рынка.

Проведанное исследование показало, что основными тенденциями формирования депозитной политики в современных условиях являются следующие:

- ежегодный рост привлеченных ресурсов;
- роль коммерческих банков в привлечении ресурсов физических лиц повышается, в том время как Сбербанк постепенно уступает свою долю рынка;
- повышается ликвидность коммерческих банков;
- расширяется ассортимент банковских продуктов;
- повышается уровень автоматизации банковской системы.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1 Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Омега-Л, 2010 – 336 с.

2 Коробова Г. Г. Банковское дело: Учебник. — М.: Экономист, 2006. — 766 с.

3 Тавасиев А. М., Бычков В. П., Москвин В. А. Банковское дело: Учеб. пособие. — М.: Финансы и статистика, 2005. — 304 с.

4 По данным банка России. Статистика [Электронный ресурс] | По данным банка России. — Режим доступа: свободный, [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

5 По данным ОАО «Сбербанк России». Показатели деятельности [Электронный ресурс] | По данным ОАО «Сбербанк России». – Режим доступа: свободный, [sberbank.ru](http://sberbank.ru)

6 По данным ЦСИ «Росгосстрах». Финансовые рынки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: свободный, [www.rgs.ru](http://www.rgs.ru)