ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Алёна КОЛТУК, факультет экономических наук

Основа деятельности коммерческого банка как финансового института заключается в грамотном распоряжении привлеченными вкладами, которые должны обеспечить как выплату процентов, так и определенную прибыль для самого банка. Таким образом, комплекс мер по привлечению вкладов и управлению ими и составляется суть депозитной политики коммерческого банка.

Депозиты – это главный вид привлекаемых коммерческими банками ресурсов. Действительно, именно они раскрывают содержание деятельности коммерческого банка как посредника в приобретении ресурсов на свободном рынке кредитных ресурсов.

Депозитная политика коммерческого банка строится на следующих правилах:

- депозиты должны обеспечить прибыль банка;
- депозитные операции должны быть диверсифицированы по срокам, клиентам ,по процентных ставкам и т.п.;
- необходимо соблюдать «золотое» правило: «Четкое соответствие между пассивами и активами по сроку, суммам, ликвидности и рискам»;
- при организации депозитной операции свободные резервы должны быть минимальными;
- приемлемый уровень срочных депозитов в совокупных пассивах – 50-60%, т.к. рост срочных депозитов – это рост процентных расходов банка.

Таким образом, для качественного управления депозитными ресурсами банку необходимо решить следующие **основные задачи:**

1) знать, какие клиенты наиболее выгодны с точки зрения возможности более эффективного использования их ресурсов, т.е. уметь определять клиентов, которые обеспечивают большую стабильность депозитной базы и более высокий остаток на своем счете;

2) уметь планировать работу по привлечению клиентов, т.е. знать, сколько клиентов необходимо иметь или привлечь для обеспечения заданного объема депозитной базы и ее составляющих;

3) организовать и проводить работу по привлечению наиболее выгодных потенциальных клиентов в банк, не забывая про необходимость удержания прежних.

Депозиты делятся на *депозиты до востребования* и *срочные депозиты.*

У большинства коммерческих банков депозиты до востребо-вания занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств, это как правило, самый дешевый источник образования банковских ресурсов. В связи с высокой мобильностью средств остаток на счетах до востребования непостоянен и очень изменчив. Однако, невзирая на высокую подвижность средств на счетах до востребования, имеется возможность определить их минимальный, не снижающийся остаток и использовать его в качестве стабильного кредитного ресурса.

Коммерческие банки РМ в вопросе расширения банковских ресурсов делают основную ставку на привлечение денежных средств физических лиц. Популярным для клиентов являются срочные вклады с дополнительными взносами. Следует отметить, что молдавские коммерческие банки разрешают пополнение вклада только первые три месяца, если депозит открыт на год.

Наибольший удельный вес в портфеле депозитов приходится на срочные депозиты. Срочные вклады (депозиты) являются более дорогими ресурсами для банка и с увеличением их доли в общем объеме привлеченных средств увеличиваются процентные расходы банка. Но с другой стороны увеличение остатков по срочным депозитам и, особенно на сроки больше одного года, дает банку свободу в использовании средств.

Соотношение депозитов юридических и физических лиц к всего депозитам на 31.03.16 (млн. леев)

Банки	**Депозиты юрид.лиц**	**Депозиты физ.лиц**	**Депозиты, всего**	**Уд.вес депозитов юрид.лиц в сумме всего депозитов (%)**	**Уд.вес депозитов физ.лиц в сумме всего депозитов (%)**
Moldova Agroindbank	3410,8	10732,6	14143,4	24,12	75,88
Moldindconbank	3280,3	8696,5	11976,8	27,39	72,61
Victoriabank	2704,9	6495,5	9200,4	29,4	70,6
Eximbank	852,2	1876,9	2729,1	31,23	68,77
FinComBank	486,8	1305,8	1792,6	27,16	72,84
Всего	**10735**	**29107,3**	**39842,3**	**26,94**	**73,06**

Источник: Разработано автором на основании финансовых отчетов

Норма обязательного резервирования в 35% является чуть ли не основной причиной того, что средств в национальной валюте на рынке все меньше и меньше. У юридических лиц свободных средств для вложений практически нет.

Другая проблема – это невозможность финансировать долгосрочные мега-проекты. У коммерческих банков нет ресурсов, которые бы отвечали таким целям. Для осуществления инвестиционных проектов необходимо иметь надёжную ресурсную базу. Пока в Молдове можно рассчитывать только на кредитные линии международных финансовых организаций. Но эти средства, в сравнении с нашими потребностями невелики по объёмам и ограничены по условиям. Целесообразно на законодательном уровне принять решение о так называемых *«безотзывных»* срочных депозитах, как юридических, так и физических лиц. Договор о срочном вкладе должен быть нерушим – это должно быть законодательно установлено. Такой закон можно принять поэтапно: установить возможность выбирать между *«отзывными»* и *«безотзывными»* срочными вкладами. А банки предоставляли бы вкладчикам *«безотзывных»* срочных депозитов соот-ветствующие льготы и преференции. Такого вида депозиты значительно повысили бы предсказуемость действий вкладчиков.

Достаточно ощутимыми каналами дополнительного привлечения свободных денежных средств может стать более активное продвижение банковских депозитных сертификатов и банковских векселей.

Для успешной работы в сложных условиях современного состояния банковской системы РМ банки должны приближать свою деятельность к международным требованиям, гармонизировать депозитную политику с основными положениями Евросоюза в этой области.

Система гарантирования вкладов физических лиц, а также Фонд (FGDSB) гарантирования нуждаются в детальном реформировании.

Библиография:

1. Динамика изменений основных показателей коммерческих банков (на 31.03.2016) В: *Экономическое обозрение*, 2016, № 13 (1132)- 8 апреля, с. 4.
2. ЛАВРУШИН, О.И. *Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент).* Москва: Юристъ, 2003, 688 с.

3. БАЛАБАНОВ, И.Т. *Банки и банковское дело*. Санкт-Петербург, 2001, с.43.
4. *Банки и банковские операции: Учебник для вузов*. Под ред. проф. Е.Ф. ЖУКОВА. Москва: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001, с.147.
5. ПРОДОЛЯТЧЕНКО, П.А. Методы управления привлеченными финансовыми ресурсами коммерческих банков. В: *Сибирская финансовая школа*, 2009, №5, с. 138-142.
6. *Финансовые показатели по банковской системе РМ*. - www.bnm.md.
7. http://www.logos.press.md/