

Формирование депозитной политики коммерческого банка

Каждый из этапов формирования депозитной политики коммерческого банка непосредственно связан с остальными и является обязательным для формирования оптимальной депозитной политики и правильной организации депозитного процесса. В процессе разработки механизма депозитной политики банка принимают участие различные структурные подразделения банка.

Важным фактором, определяющим ликвидность банка, является качество его депозитной базы. Критерием качества депозитов является их стабильность. Чем больше стабильная часть депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку в этой части аккумулированные резервы не покидают банк. Увеличение стабильной части депозитов снижает потребность банка в ликвидных активах, так как предполагает возобновляемость обязательств банка.

Анализ депозитов, который проводится постоянно, показывает, что наибольшей стабильностью обладают депозиты до востребования. Этот вид депозитов не зависит от уровня процентной ставки. Его принадлежность к тому или иному банку в большей мере обусловлена такими факторами, как:

- качество и быстрота обслуживания;
- надежность банка;
- разнообразие услуг, предлагаемых вкладчикам;
- близость расположения банка от клиента.

Меньшей стабильностью обладают остатки срочных и сберегательных депозитов. На их закрепленность за конкретным банком оказывает влияние уровень процентной ставки. Поэтому они подвержены миграции в случае определенных колебаний уровня депозитного процента, устанавливаемого разными банками.

Формирование депозитной базы любого коммерческого банка - это сложный и трудоемкий процесс, связанный с большим количеством проблем как субъективного, так и объективного характера.

К субъективным проблемам относятся такие, как:

- масштабы деятельности и слабая ресурсная база коммерческих банков;
- отсутствие заинтересованности руководства банка в привлечении средств клиентов, особенно населения, что продиктовано тактическими и стратегическими целями и задачами банка;
- недостаточный уровень и качество высшего и среднего менеджмента;

- недостатки в организации депозитного процесса и так далее.

Среди объективных факторов выделяют следующие:

- прямое и косвенное воздействие государства и государственных органов на коммерческие банки;
- влияние макроэкономики, воздействие мировых финансовых рынков на состояние казахстанского денежного рынка;
- межбанковская конкуренция;
- состояние денежного и финансового рынка.

Нельзя не сказать о том, что процесс формирования депозитной политики тесно взаимосвязан с проведением банком процентной политики, так как депозитный процент является эффективным инструментом в области привлечения ресурсов. Во времена государственного регулирования предельные нормы процента устанавливались в законодательном порядке в соответствии со срочностью вклада. Теперь банки могут самостоятельно устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, ориентируясь на учетную ставку Национального банка Республики Казахстан, состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики. Одним из направлений процентной политики коммерческого банка является расчет и анализ стоимости всех ресурсов и депозитных операций.

Для этого необходимо:

- установить приемлемый процент по вкладам (депозитам);
- изучить динамику процентной ставки по привлеченным ресурсам;
- рассчитать реальную стоимость ресурсов в условиях инфляции;
- проанализировать изменения процентного расхода по привлеченным ресурсам в общем объеме расходов банка.[1]

Во время рассмотрения вопроса об установлении процентных ставок по депозитам, следует учитывать, что депозиты являются лишь частью глобальной проблемы формирования процентной политики банка, поскольку сбережения населения - это часть привлеченных кредитных ресурсов, а любое изменение процентных ставок по депозитам приведет к изменению стоимости кредита.

Задача управления состоит в определении такого количества депозитов и кредитов, уровней их процентных ставок при заданном предложении и спросе на разные виды денежных ресурсов, чтобы обеспечить максимальное значение процентной маржи, которая и есть цель работы банка.

Рыночный уровень процентной ставки по депозитам зависит от конъюнктуры денежного рынка. Это объективный фактор, банк не может на него влиять, а вынужден лишь учитывать, при этом можно маневрировать между минимально допустимым за конкурентным пониманием уровнем процентной ставки, которая даст возможность привлечь очень ограниченный объем

депозитов, и максимально возможной для самого банка стоимостью депозитных ресурсов. В общем смысле величина процентной маржи зависит от сроков хранения депозитов и погашения кредитов, уровней процентных ставок, объемов привлеченных ресурсов. Для установления ставок сначала вычисляется максимально возможная ставка привлечения, которая составляет собою разницу между активными и пассивными операциями, которая дает возможность банку покрыть необходимые затраты. Во время оценивания ежегодного прироста прибыли банка необходимо исходить из того, что прирост не должен быть ниже темпов инфляции. Максимально возможная ставка вычисляется по формуле:

$$D_{\max} = (K - D / N - 1) \frac{P_n}{P_{\text{mob}}} \quad [2]$$

где D_{\max} - максимально возможная ставка привлечения ресурсов;

K - средняя ставка продаж;

D - средняя ставка привлечения депозитных ресурсов;

P_n - привлеченные средства банка;

P_{mob} - средство, мобилизованные банковским учреждением.

N - норматив обязательного резервирования для привлеченных ресурсов.

Источники формирования ресурсов банка имеют разную цену и разную частицу в общей структуре. В большинстве случаев цену на ресурсы диктует рынок, но ставки привлеченных ресурсов должны отвечать потенциальным возможностям банка.

Механизм оценивания эффективности процентных ставок привлеченных ресурсов учитывает такие моменты как: взаимосвязь ставок привлечения и размещения ресурсов; процесс резервирования части привлеченного средства в Нацбанк; абсолютную взаимозаменяемость банковских ресурсов, за которой прибыль не зависит от срока первоначального привлечения ресурсов.

Начисление процентов ведется по одному из способов:[3]

- простые проценты;
- сложные проценты;
- с фиксированной процентной ставкой;
- с плавающей процентной ставкой.

Применяется также прогрессивно возрастающая процентная ставка в зависимости от времени фактического нахождения средств на вкладе. Такой порядок начисления дохода стимулирует увеличение срока хранения средств и защищает вклад от инфляции.

Если проценты на депозит начисляются один раз в конце срока депозита,

то сумма процентов вычисляется по формуле простых

$$S = K + (K \cdot P \cdot d/D)/100, \quad Sp = (K \cdot P \cdot d/D)/100,$$

где S - сумма банковского депозита с процентами;

Sp - сумма процентов (доход);

K - первоначальная сумма (капитал);

P - годовая процентная ставка;

d - количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу;

D - количество дней в календарном году (365 или 366).

При расчете сложных процентов проще вычислить общую сумму с процентами, а потом вычислить сумму процентов (доход):

$$Sp = S - K = K \cdot (1 + P \cdot d/D/100)^N - K, \text{ или} \\ Sp = K \cdot ((1 + P \cdot d/D/100)^N - 1),$$

Таким образом, процентная политика коммерческого банка, связанная с коммерческой деятельностью, должна содействовать получению прибыли или созданию условий для ее получения в будущем, регулировать значения процентных ставок по депозитам и ссудным операциям и устанавливать их на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций. Должна обеспечивать взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями по выдаче ссуд по срокам и суммам, поддерживать ликвидность баланса, минимизировать процентный риск.

Список использованной литературы.

1. Балабанов И.Т. «Банки и банковское дело». Изд. Питер, 2003. 345 с.
2. Миржакыпова С. Т. Банковский учет в РК: Учебник Ч. 1 под ред. члена-корреспондента НАН РК, Д.э.н., проф. Н. К. Мамырова - Алматы: Экономика, 2002.
3. Шаяхметова К. О. Теоретические и практические аспекты развития банковской системы Республики Казахстан./ «Вестник КазНУ. Серия экономическая» N 1 (41) 2004. с. 99.
4. Кичигина М.Т. Как проводится ежегодное информирование вкладчиков// Банки Казахстана. -Алматы, 2012. -N4.