

Д. А. Мамедова (Самара, СГАУ). **Депозитная политика банка.**

Опыт зарубежных и отечественных коммерческих банков свидетельствует о том, что главными факторами, определяющими ликвидность, являются тип привлеченных депозитов (срочный или до востребования), источник их происхождения и стабильность. Как известно, Центральный Банк РФ для поддержания коммерческими банками своей ликвидности, т. е. способности своевременно, полностью и бесперебойно производить платежи по своим обязательствам, устанавливает определенные обязательные соотношения между собственными средствами банка и привлеченными ресурсами. В процессе анализа баланса на ликвидность могут быть выявлены отклонения в сторону как снижения минимально допустимых значений, так и их существенного превышения.

В первом случае коммерческим банкам предписывается в месячный срок привести показатели ликвидности в соответствие с нормативными значениями. Это возможно за счет сокращения, прежде всего, межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других видов привлеченных ресурсов, а также за счет увеличения собственных средств банка. Однако следует иметь в виду, что привлечение дополнительного капитала в форме выпуска новых акций вызовет сокращение дивидендов и неодобрение пайщиков.

Если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности оказывается намного больше, чем установленное минимально допустимое, то деятельность такого банка будет отрицательно оцениваться его пайщиками, с точки зрения неиспользованных возможностей, для получения прибыли. В этой связи следует заметить, что анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка.

Опыт работы коммерческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т. е. полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов. Состояние ликвидности активов анализируется через отклонения фактических значений от нормативно установленных соотношений различных групп активных статей баланса и капитала банка, депозитных счетов, выделение и сравнение ликвидных активов с общей суммой актива баланса. Если соотношение выданных кредитов и суммы расчетных текущих счетов, вкладов и депозитов систематически превышает нормативно установленное, то банку следует изменить свою стратегию и тактику в сторону активизации депозитной политики, развития сопутствующих привлечению вкладов банковских услуг в целях расширения ресурсного потенциала.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вагапова Д. З., Сорокина М. Г. Вероятностная оценка платежных потоков в задачах принятия решений при реализации депозитно-кредитных операций. — В сб.: Управление организационно-экономическими системами: моделирование взаимодействий, принятие решений. Самара: СГАУ, 1998, с. 35–41.
2. Вагапова Д. З., Сорокина М. Г. Кредитные риски и методы их компенсации при реализации депозитно-кредитных операций. — В сб.: Рыночная экономика: состояние, проблемы, перспективы. В. 3. Самара: ИПО СГАУ, 1999, 683 с.