

**Калкабаева Гаухар Муратовна, Неvejeина Наталья**  
**Карагандинский экономический университет**  
**(Караганда, Казахстан)**

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

*Аннотация.* В статье рассматриваются теоретические аспекты депозитной политики коммерческого банка в современных условиях. Исследованы основные направления совершенствования депозитной политики казахстанских банков и меры по увеличению депозитной базы. Проанализированы основные тенденции развития депозитных операций банков второго уровня Республики Казахстан.

**Ключевые слова:** депозиты, стратегия, депозитная база, вклады, привлеченные средства

*Gaukhar Kalkabayeva, Natalya Nevegina*  
*(Karaganda, Kazakhstan)*

## **THEORETICAL ASPECTS OF DEPOSIT POLICY OF COMMERCIAL BANKS**

*Abstract.* In article theoretical aspects of deposit policy of commercial bank in modern conditions are considered. The main directions of enhancement of deposit policy of the Kazakhstan banks and a measure for increase in a deposit base are researched. The main tendencies of development of deposit transactions of banks of the second level of the Republic of Kazakhstan are analyzed.

**Keywords:** deposits, strategy, a deposit base, deposits, the raised funds.

В современных условиях для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей каждый коммерческий банк разрабатывает собственную депозитную политику, так как управление привлеченными средствами является важной составляющей деловой политики банка.

Депозитная политика представляет собой стратегию и тактику коммерческого банка по привлечению денежных средств клиентов на возвратной основе. При этом депозитная политика банка включает такие основные составляющие, как:

- разработка стратегии для осуществления деятельности банка по привлечению денежных средств во вклады, основанной на всестороннем исследовании рынка, то есть анализ окружающей финансовой среды, места и роли банка в сфере привлечения средств, диагностика и прогнозирование;
- формирование тактики коммерческого банка по разработке, предложению и продвижению новых банковских депозитных продуктов для клиентов (в области товарной, ценовой, сбытовой и коммуникационной политики).

При разработке стратегии по привлечению учитываются перспективы роста собственных средств банка (капитала), а отсюда и соотношение между собственными и привлеченными средствами. Кроме того, выделяются предпочтительные виды вкладов и депозитов, сроки их привлечения соотношение между срочными депозитами (вкладами) и на срок «до востребования», а также основной контингент по вкладам и депозитам, т. е, категорию вкладчиков.

Рассматривая показатели развития депозитных операций банков второго уровня Республики Казахстан, можно отметить следующее (таблица 1).

Таблица 1 - Вклады клиентов банковского сектора РК, млрд.тенге

Вклады	2010г.	%	2011г.	%	2012г.	%	2013г.	%	2014г.	%	2015г.	%
Юридические лица	4574,4	67,0	5033,4	65,0	5117,7	60,0	5895,5	60,0	6908,6	61,0	8719,6	56,0
Физические лица	2250,9	33,0	2764,1	35,0	3415,1	40,0	3949,4	40,0	4442,5	39,0	6885,5	44,0
Всего	6825,3	100	7797,5	100	8532,8	100	9844,9	100	11351,1	100	15605,1	100
Примечание - составлено на данных Национального Банка Республики Казахстан www.nationalbank.kz												

Наибольший удельный вес в структуре банковских вкладов занимают вклады юридических лиц. По сравнению с 1 января 2011 года (67%) по 1 января 2013 года (60%) вклады юридических лиц уменьшились в структуре банковских вкладов на 7%. В связи с уменьшением вкладов юридических лиц с 1 января 2011 по 2013 год, вклады физических лиц в структуре банковских вкладов увеличились с 33% (01.01.2011 год) до 40% (01.01.2013 год). За последние 6 лет нет значительных увеличений во вкладах юридических и физических лиц, но наблюдается незначительный рост.

Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому для укрепления ресурсной базы банкам нужна взвешенная депозитная политика, в основу которой ставятся поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

С целью расширения ресурсного потенциала банкам второго уровня необходимо активизировать свою депозитную политику. В связи с этим одним из приоритетных направлений их работы должно стать постепенное наращивание депозитного портфеля путем проведения грамотной депозитной политики, направленной, в частности, на расширение перечня вкладов, доступных клиентам, введение новых видов услуг для их удобства.

Комплекс мер, направленных на расширение депозитной базы, включает ряд финансовых и маркетинговых инструментов (рисунок 1).

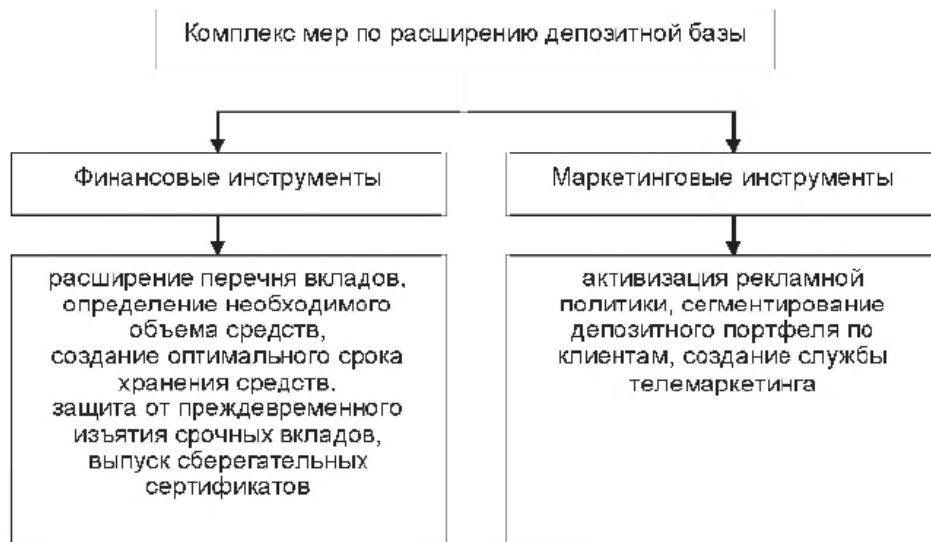


Рисунок 1 - Меры по расширению депозитной базы коммерческого банка

С каждым клиентом банки второго уровня Республики Казахстан должны стремиться к установлению долгосрочных партнерских отношений. С этой целью банки должны прогнозировать развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, проводить маркетинговые исследования, разрабатывать и предлагать полный спектр банковских продуктов и услуг.

Таким образом, при разработке депозитной политики банкам следует руководствоваться определенными критериями ее оптимизации, среди которых можно выделить следующие:

- взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания его стабильности, надежности и финансовой устойчивости;
- диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска;
- сегментирование депозитного портфеля (по клиентам);
- дифференцированный подход к различным группам клиентов;
- конкурентоспособность банковских продуктов и услуг.

Таковы некоторые возможные пути совершенствования депозитной политики банка и повышения ее роли в обеспечении его устойчивости.

Каждый банк разрабатывает свою депозитную политику, определяя виды депозитов, их сроки и проценты по ним, условия проведения депозитных операций, опираясь при этом на специфику своей деятельности и учитывая фактор конкуренции со стороны других банков и инфляционные процессы, протекающие в экономике.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:**

1. Кривчанская А.В. Депозиты и депозитная политика банков в современных условиях. //Вестник научных конференций, 2016, № 10-6(14), с. 80-87
2. Молчанова Л.А., Шанина А.Н., Коваль Н.В. Депозитная политика коммерческого банка и инструменты ее реализации. //Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права, 2016, №3(59), с. 206-213