

## **Содержание:**

## **Введение**

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития банковской системы находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны. Банковская система является важнейшим элементом системы национальной экономики. Банки как кредитные посредники выполняют специфические функции, заключающиеся в способности аккумулировать потоки денежных средств и осуществлять их перераспределение между секторами экономики в территориальном и отраслевом аспектах. Реализуя данные функции, банки призваны способствовать устойчивому экономическому росту.

Банки представляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Будучи в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки – это атрибут не отдельно взятого региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ. Они играют важную роль в сохранении стабильности денежно-кредитной системы за счет тесного взаимодействия с государственными органами выполнения возложенных на кредитные учреждения контрольных и регулирующих функций. Поэтому трудно переоценить значение стабильности банковской системы.

Банковская система является одним из важнейших секторов экономики страны. Во-первых, оказывая услуги юридическим и физическим лицам, банки вносят свой вклад в создание валового национального продукта; во-вторых, направляя денежные потоки банки, являются ключевым звеном финансовой инфраструктуры народного хозяйства; и, в-третьих, чутко реагируя на изменения экономической конъюнктуры, вызываемые действиями государственных органов управления, банки являются проводниками стабилизационной экономической политики государства.

Комплексная разработка теоретических и практических вопросов формирования и реализации банковской политики коммерческого банка является важной

банковской проблемой, решение которой позволит обеспечить внедрение системы комплексного банковского обслуживания, адекватной современной экономической ситуации в России, создать механизм для гармонизации этой системы с международно-признанной практикой обслуживания, а также существенно повысить его качество. В этой связи тема дипломной работы является весьма актуальной.

Объектом исследования данной курсовой работы является банковская политика, в целом. Предметом исследования выступает внутрибанковская политика коммерческого банка и методы ее реализации.

Целью курсовой работы является раскрытие элементов банковской политики.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность и цель банковской политики коммерческого банка;
- рассмотреть стратегию и тактику банка, как элемент банковской политики;
- изложить элементы банковской политики;

Методологической и теоретической основой данной работы послужили труды отечественных экономистов О.И. Лаврушина, Пановой Г.С., Тавасиева А.М.; статьи в таких периодических изданиях как "Банковское дело", "Деньги и кредит" и др.

В данной работе были использованы метод статистической обработки информации, методы структурного анализа (вертикальный и горизонтальный).

Данная работа включает в себя введение, основную часть, состоящую из глав и разделов, заключение, список использованной литературы.

## **Глава 1. Сущность банковской политики**

Предпринимательская деятельность вообще, и кредитное предпринимательство в частности, могут быть действительно успешными и действительно адекватными, если кредитное учреждение определяет и практически реализует комплекс целей и стратегию действий, свою «миссию» — базовую концепцию развития. Все это концентрируется в банковской политике, где аккумулируются, оцениваются, сопрягаются идеи, действия, возможности, схемы реализации. Наличие банковской политики позволяет коммерческому банку не слепо следовать за меняющейся (иногда кардинально) экономической конъюнктурой, а формировать адекватную реакцию, позволяющую максимально использовать положительные моменты и факторы и нейтрализовать негативные. Основные вопросы, на которые должны отвечать положения банковской политики, — это зачем (во имя чего) должны быть

осуществлены те или иные действия; какие именно действия должны быть произведены; какие именно структурные подразделения, конкретные сотрудники, их группы и объединения должны выполнять или участвовать в выполнении конкретных операций; по каким конкретным схемам и сценариям должны в этом банке осуществляться конкретные операции. Сфера банковской политики охватывает будущие рынки, оптимальный ассортимент банковских продуктов, прибыльность, риски, организационные структуры, облик и имидж банка.

Банковская политика может основываться на следующих положениях:

— специализация банка (иногда базовую информацию о ней содержит название);

— приоритеты целей (тоже иногда включается в название; могут быть разнообразные: надежность, стабильность, рост, доходность, «забота» — внимание, квалификация персонала и т. д. );

— лозунг — рекламный облик (фразы, имеющие целью сформировать положительное, доверительное отношение к этому банку, такие, например, как «только для солидных клиентов», «это мой банк», «не торопится, потому что успевает», «самый скучный банк — работают люди, работают деньги», «непреходящие ценности» и т. д.).

— ориентация на определенного клиента (стремление привлечь максимальное их число или, наоборот, создать «элиту», а иногда и специализироваться в отдельных отраслях, территориях, общественных и. или социальных слоях, включая религиозные);

— партнерские отношения (информировать клиентов о трудностях, ошибках банка, его проблемах и перспективах выхода из них);

— полномочия и ответственность организационных структур и персонала;

— внутренний контроль и аудит (его наличие или отсутствие, адекватность и организационные структуры);

— иерархия, подчиненность и вознаграждения;

— подготовка персонала (внутренние квалификационные требования по иерархической структуре, соотношение внутренних требований с требованиями надзора, ориентация подготовки, подбора и переподготовки кадров);

- информация (открытость или закрытость, уровень открытости информации, используемые каналы информации — специальные, профессиональные или массовые);
- политика ресурсов (следование требованиям надзора, самостоятельная политика резервирования — необходимость или осторожность);
- принципы классификации (подчиненность нормативным требованиям надзора, разработка и применение собственных методик, широта сфер классификации);
- документация (перечень и содержание документов как типовых, так и оперативных, оформляющих реализацию банковской политики и осуществление банковской деятельности);
- конфиденциальность (ограничение содержания и полноты информации, равно как и видов информационных потоков и типов документов в соответствии с местом в иерархии, полномочиями персонала, а

## **1. 1. Составные части банковской политики**

**В зависимости от широты и полноты формируемой и реализуемой банковской политики ее структура может содержать следующие составные части:**



Рис. 1. Структура банковской политики.

**Основными частями являются кредитная, депозитная, ценовая и инвестиционная политика.**

**1. Кредитная политика является внутренним документом банка, определяющим основные подходы к кредитованию и требования к заемщикам с учетом сложившейся текущей экономической ситуации. Кредитная политика выражает философию (общий подход, концепцию) кредитной деятельности банка, устанавливает стратегические основы кредитной деятельности. Политика не отвечает на вопрос «как? », решению данного вопроса посвящены инструкции и регламенты по кредитованию. Политика является общим руководством к действию в работе кредитной службы банка.**

**Цели и задачи кредитной политики.**

**В качестве одной из главных целей кредитной политики выступает высокодоходное размещение пассивов (в том числе привлеченных вкладов и депозитов) банка в кредитные продукты при одновременном поддержании определенного уровня качества кредитного портфеля банка. На качество кредитного портфеля оказывает влияние текущий уровень проблемной и просроченной ссудной задолженности. Просроченной считается непогашенная в срок задолженность, не исполненные обязательства заемщика по кредиту. Проблемная задолженность - это задолженность с прямыми или косвенными признаками фактического наличия или вероятного возникновения проблем в обслуживании кредита заемщиком и своевременном исполнении обязательств заемщика перед банком-кредитором. Чем ниже доля проблемной и просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, тем соответственно выше качество кредитного портфеля. Качественный кредит - это обеспеченный кредит, который будет погашен в установленный срок без возникновения проблем и затруднений у заемщика.**

**Банку необходимо соблюдать разумный баланс между доходностью и риском. Посредством разработки и соблюдения кредитной политики банк стремится свести риски к минимуму, получая при этом максимально допустимую доходность операций.**

**Кредитная политика принимается высшим руководством банка (советом директоров или правлением банка), через этот документ делегируются полномочия исполнителям - сотрудникам кредитных подразделений. Соответственно в кредитной политике банка разграничен уровень принятия решений, уровень полномочий на проведение определенных действий, операций.**

**Одна из главных задач кредитной политики заключается в выработке единого подхода к операциям кредитования, особенно в случае наличия филиальной сети у кредитной организации.**

**Таким образом, кредитная политика устанавливает подходы, определяет общие принципы кредитования клиентуры коммерческого банка, определяет типы предоставляемых кредитов (ссуд), полномочия различных уровней банка по принятию этих вопросов, некоторые операционные детали кредитных процедур.**

**2. В широком смысле, депозитная политика банка - это деятельность банка, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также определением и регулированием соответствующей комбинации источников средств.**

**В узком смысле, депозитная политика банка - это действия, направленные на удовлетворение потребности банка в ликвидности путем активного привлечения средств, в том числе и заемных.**

**Депозитная политика банка должна соответствовать его стратегическим целям. Поэтому при ее формировании чрезвычайно важен выбор генеральной линии. Банк может выбрать в качестве своих потенциальных клиентов либо частных вкладчиков - "розничных" клиентов, либо коммерческие фирмы и других юридических лиц, либо тех и других. Если банк не привлекает широко депозиты населения, то он может заменить постоянные издержки процентными. При работе с населением банк на начальном этапе вырабатывает стратегию проникновения по рынкам, клиентам и продуктам, затем - стратегию развития и диверсификации.**

**Немаловажное значение имеет разработка тактических вопросов, для того чтобы депозитная политика банка принесла эффект. Для привлечения клиентов необходима депозитная политика банка, включающая гибкую процентную политику, удобные условия обслуживания и дополнительные услуги, сопровождающие вкладные операции.**

**Депозитная политика банков опирается на следующие принципы:**

- при формировании ресурсной базы должны соблюдаться законодательные и нормативные требования, а также выполняться установленные ограничения по пассивным операциям;
- пассивные операции должны содействовать получению банком прибыли либо создавать условия для получения прибыли в перспективе;
- операции по привлечению ресурсов должны обеспечивать ликвидность банка, поэтому особое внимание следует уделять привлечению срочных ресурсов, а также взаимосвязи и взаимосогласованности пассивных и активных операций;
- при осуществлении пассивных операций для обеспечения стабильности ресурсной базы следует максимально дифференцировать привлеченные ресурсы как по субъектам, так и по видам привлеченных ресурсов;
- следует принимать меры к поддержанию положительного имиджа банка, развитию банковских услуг и повышению качества обслуживания, что способствует привлечению ресурсов.

**3. Ценовая политика банка предполагает установление цен на различные банковские продукты и их изменение в соответствии с изменением рыночной ситуации. Ее объектами являются процентные ставки, тарифы, комиссионные, бонификации (премии), скидки, а также минимальный размер вклада. Традиционно считается, что цена является одним из определяющих факторов, влияющих на поведение потребителей. И сегодня цена имеет очень большое значение в конкурентной борьбе, несмотря на упоминавшуюся тенденцию повышения роли неценовой конкуренции.**

**В экономической литературе выделяется три основных подхода банковского ценообразования: 1) ценообразование, ориентированное на издержки; 2) ценообразование, ориентированное на рынок; 3) целевое ценообразование.**



**Ценообразование, ориентированное на издержки. Долгосрочная стратегическая цель ценовой политики любого банка — это максимизация прибыли. Для того чтобы достичь этой цели, необходимо знать величину и структуру издержек. Ценообразование на основе издержек предполагает, что сначала банк подсчитывает свои издержки и выясняет их зависимость от количества оказанных услуг, а затем цена и объем сбыта банковских услуг устанавливаются таким образом, чтобы выручка от реализации покрывала издержки и обеспечивала необходимую прибыль.**

**Хотя банки и уделяют много внимания учету затрат, практика показывает, что большинство из них не знает с достаточной точностью, чего стоит им оказание конкретных услуг. Это связано, в частности, со сложной структурой банковских издержек.**

**4. Инвестиционная политика - это деятельность коммерческого банка, соизмеримая со степенью риска, основанная на активных операциях с ценными бумагами и направленная на обеспечение доходности и ликвидности банковских средств в целом.**

**Мировая практика проведения инвестиционной политики коммерческих банков как производная от инвестиционной деятельности с ее основными целями, задачами, факторами, стратегией и тактикой выработала так называемое "золотое правило инвестиций", которое гласит: доход от вложений в ценные бумаги всегда прямо пропорционален риску, на который готов идти инвестор ради получения желаемого дохода.**

**Исходя из принципиальных положений инвестиционной деятельности и реально существующей на практике взаимозависимости между основными факторами вложения средств в ценные бумаги - доходностью, ликвидностью и риском - любой коммерческий банк независимо от того, осознает он действия указанных факторов или нет, осуществляет ту или иную инвестиционную политику. В свою очередь, основные факторы, определяющие цели инвестиционной политики банка, - получение дохода,**

**обеспечение ликвидности и готовность жертвовать ликвидностью ради прибыли и наоборот, означают принятие банком решения идти на больший или меньший инвестиционный риск. Это и определяет реализацию конкретной инвестиционной политики конкретного коммерческого банка.**

## **1.3 Влияние политики банков на экономику страны**

**Связь между банковской политикой и экономикой в целом выражается естественно через деятельность самих банков. В свою очередь роль банков в экономике отражает функции, которые выполняет банк. Основными функциями коммерческих банков являются:**

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;**
- кредитование предприятий, государства и населения;**
- выпуск кредитных денег;**
- осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;**
- эмиссионно-учредительская функция;**
- консультирование, представление экономической и финансовой информации.**

**Выполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств и превращения их в капитал, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах**

**сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредита предприятиям и предпринимателям. В конечном счете, с помощью банков сбережения превращаются в капитал.**

**Важное экономическое значение имеет функция кредитования предприятий, государства и населения. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в практической хозяйственной жизни затруднено. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. За счет кредитов банка осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, обеспечивается расширение производства. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.**

**Выпуск кредитных денег - специфическая функция, отличающая коммерческие банки от других финансовых институтов. Коммерческие банки осуществляют депозитно-кредитную эмиссию, - денежная масса увеличивается, когда банки выдают ссуды своим клиентам, и уменьшается, когда эти ссуды возвращаются. Эти банки являются эмитентами кредитных орудий обращения. Предоставляемая клиенту ссуда зачисляется на его счет в банке, т. е. банк создает депозит (вклад до востребования), при этом увеличиваются долговые обязательства банка. Владелец депозита может получить в банке наличные деньги в размере вклада, вследствие чего происходит увеличение количества денег в обращении. При наличии спроса на банковские кредиты современный эмиссионный механизм позволяет расширять денежную эмиссию, что подтверждается ростом денежной массы в промышленно развитых странах. Вместе с тем экономика нуждается в необходимом, но не чрезмерном количестве денег, поэтому коммерческие банки функционируют в рамках ограничений, устанавливаемых центральным банком, с помощью которых регулируется процесс кредитования и, следовательно, процесс создания денег. [12]**

**Одной из функций коммерческих банков является обеспечение расчетно-платежного механизма. Выступая в качестве посредников в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей.**

**Эмиссионно-учредительская функция осуществляется коммерческими банками путем выпуска и размещения ценных бумаг (акций, облигаций). Выполняя эту функцию, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений для производственных целей. Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней. Например, коммерческие банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг (компаниям-учредителям) ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают банкам ценные бумаги для перепродажи в розницу. Если компания-учредитель, на имя которой зарегистрированы ценные бумаги, сама продает их, то банк может обеспечивать подписчиков на выпущенные ценные бумаги. При этом банк обычно организует консорциум по размещению ценных бумаг. Обязательства на значительные суммы, выпущенные крупными компаниями, могут быть размещены банком путем продажи своим клиентам (в основном институциональным инвесторам), а не посредством свободной продажи на фондовой бирже.**

**Располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки дают клиентам консультации по широкому кругу проблем (по слияниям и поглощениям, новым инвестициям и реконструкции предприятий, составлению годовых отчетов). В настоящее время возросла роль банков в предоставлении клиентам экономической и финансовой информации.**

**Все эти функции регулируются банками, которые проводят свою политику. Если банковская политика недостаточно эффективна, то влияние банка на экономику снижается, что впоследствии приводит к е**

## **Глава 2. Элементы банковской политики**

**Банковская политика** (БП) – комплекс целей, базовая концепция функционирования банка. Основные вопросы на которые должна отвечать банковская политика: “зачем” – общие целевые установки, во имя чего предпринимаются те или иные действия; «что» – какие именно действия необходимо предпринимать; «кто» – организационные структуры, сотрудники; «как» – конкретные схемы, по которым должны осуществляться те или иные действия.

БП включает: – будущие рынки, их анализ; – должна способствовать реализации оптимальной стратегии по выбору банковских приоритетов; – комплекс рисков, который имеет право взять на себя банк; облик и имидж; – организационная структура.

Элементы БП:

- 1) название банка (должен иметь эксклюзивный характер);
- 2) специализация банка;
- 3) приоритеты целей (что в первую очередь должен характеризовать банк: стабильность, надежность);
- 4) лозунг
- 5) ориентация на клиента (какие клиенты будут обслуживаться);
- 6) партнерские отношения с клиентом, их уровень;
- 7) полномочия и ответственность организационных структур и персонала;
- 8) внутренний контроль и аудит;
- 9) иерархия, подчиненность и вознаграждения;
- 10) политика резервов;
- 11) документация;
- 12) конфиденциальность (степень закрытости информации).

Структура БП: 1-сегмент-кредитная политика, главный документ, который ее регламентирует, – кредитный меморандум, в котором указаны: размер, величина % ставок; распределение полномочий по выдаче ссуд; пределы кредитов; как

проводится кредитный мониторинг и т. д.). 2-сегмент-депозитная политика – разрабатывает цели и ограничения по привлечению кредитных ресурсов, включая предпочтения вкладчиков и определенные виды вкладов. 3-сегмент-ценовая политика – определяет сумму и величину оплаты за предоставляемые банковские услуги. 4-сегмент-Инвестиционная политика: включает набор и предпочтения инвестиционных инструментов, отраслей). 5-Политика рисков: включает перечень рисков, анализ которых необходимо проводить; степень рисков, которую может принимать на себя банк; методы управления и оптимизации рисков. 6-Работа с проблемными клиентами. 7-Политика залогов: наиболее предпочтительные виды запасов и их объемы. 8-Санкции: свод мер, применяемых при нарушениях.

Сферы реализации БП: 1) организационная (отделы банка); 2) информационная (какая информация необходима для принятия управленческих решений); 2) экономическая (источники финансового обеспечения деятельности коммерческого банка и затрат на разработку БП).

Банковская политика может основываться на следующих положениях:

- специализация банка (иногда базовую информацию о ней содержит название);
- приоритеты целей (тоже иногда включается в название; могут быть разнообразные: надежность, стабильность, рост, доходность, «забота» — внимание, квалификация персонала и т.д.);
- лозунг — рекламный облик (фразы, имеющие целью сформировать положительное, доверительное отношение к этому банку, такие, например, как «только для солидных клиентов», «это мой банк», «не торопится, потому что успевает», «самый скучный банк — работают люди, работают деньги», «непреходящие ценности» и т.д.);
- ориентация на определенного клиента (стремление привлечь максимальное их число или, наоборот, создать «элиту», а иногда и специализироваться в отдельных отраслях, территориях, общественных и.или социальных слоях, включая религиозные);
- партнерские отношения (информировать клиентов о трудностях, ошибках банка, его проблемах и перспективах выхода из них);
- полномочия и ответственность организационных структур и персонала;
- внутренний контроль и аудит (его наличие или отсутствие, адекватность и организационные структуры);
- иерархия, подчиненность и вознаграждения;
- подготовка персонала (внутренние квалификационные требования по иерархической структуре, соотношение внутренних требований с требованиями

надзора, ориентация подготовки, подбора и переподготовки кадров);

- информация (открытость или закрытость, уровень открытости информации, используемые каналы информации — специальные, профессиональные или массовые);
- политика ресурсов (следование требованиям надзора, самостоятельная политика резервирования — необходимость или осторожность);
- принципы классификации (подчиненность нормативным требованиям надзора, разработка и применение собственных методик, широта сфер классификации);
- документация (перечень и содержание документов как типовых, так и оперативных, оформляющих реализацию банковской политики и осуществление банковской деятельности);
- конфиденциальность (ограничение содержания и полноты информации, равно как и видов информационных потоков и типов документов в соответствии с местом в иерархии, полномочиями персонала, а также местом субъекта в окружающей среде банковского менеджмента). В зависимости от широты и полноты формируемой и реализуемой банковской политики ее структура может содержать следующие составные части:

- кредитная политика;
- депозитная политика;
- ценовая политика;
- инвестиционная политика;
- политика рисков;
- политика залогов;
- работа с проблемными кредитами;
- структурирование и политика диверсификации;
- политика соблюдения ликвидности;
- политика санкций.

**Кредитная политика** коммерческого банка представляет собой систему денежно-кредитных мероприятий, проводимых банком для достижения определенных финансовых результатов и является одним из элементов банковской политики.

Цель кредитной политики определить приоритеты в кредитной деятельности Банка, стандарты, нормативы и принципы управления кредитами и рисками Банка, а также обязанности и полномочия всех служащих и подразделений, занятых в процессе экспертизы, мониторинга кредитов и рисков.

Кредитная политика коммерческого банка основывается на реальных экономических предпосылках и источниках кредитного потенциала. Для успешной ее реализации банку необходимо вести учет всех факторов, которые оказывают воздействие на реализацию потоков притока средств кредитного потенциала. В этой связи необходимо рассмотреть основные факторы, воздействующие на эффективность политики банка в части формирования средств кредитного потенциала.

К основным формам повышения источников кредитного потенциала относятся:

повышение числа банковских клиентов;

увеличение средств существующих в банке участников и клиентов;

рост организационной сети банка;

объединение средств участников и клиентов банка по целевому назначению (например, создание общего фонда жилищного строительства).

Кредитная политика является важной составной частью общей банковской политики. Она разрабатывается управляющей системой банка и его структурным подразделением, связанным с кредитными операциями. При разработке кредитной политики следует иметь в виду, что здесь банк сталкивается с кредитором в двух разновидностях: когда он сам предоставляет кредит и когда он мобилизует ресурсы последнего.

Поэтому кредитная политика касается как области предоставления ссуд, так и области формирования депозитов. На объем и структуру кредитных ресурсов, направления их размещения влияют как объективные, так и субъективные факторы в виде принятия конкретных решений, выбора методов кредитования и направления изменения структуры кредитного портфеля.

К субъективным факторам кредитной деятельности следует отнести и связи банка с общественностью и местными органами власти. Менеджмент банка должен обеспечивать построение здоровых, взаимно понятных отношений между органами власти и банком.

В проведении кредитной политики банка особая роль принадлежит кредитному комитету (отделу) банка.



**Депозитная политика** - комплекс мероприятий, направленных на формирование такого депозитного портфеля, который, с одной стороны, обеспечивал бы нужды коммерческого банка в финансовых ресурсах и позволял проводить планируемые объемы активных операций, а с другой стороны - позволял бы держать на необходимом уровне процентную маржу, т.е. положительную разницу между процентными доходами и процентными расходами банка.

Основной целью депозитной политики Банка является привлечение оптимального объема денежных ресурсов (по срокам и по валютам), необходимого и достаточного для работы на финансовых рынках, при условии обеспечения минимального уровня издержек.

Депозитная политика Банка тесно связана с кредитной и процентной политикой Банка, являясь одним из элементов банковской политики в целом.

Депозитная политика Банка формируется с выделением следующих шагов:

- постановка цели и определение задач депозитной политики;
- выделение соответствующих подразделений, участвующих в реализации депозитной политики, распределение полномочий сотрудников Банка;
- разработка необходимых процедур и технических порядков проведения банковских операций, обеспечивающих привлечение ресурсов;
- организация контроля и управления в процессе осуществления банковских операций, направленных на привлечение ресурсов.

При формировании депозитной политики учитываются следующие специфические принципы:

- принципы обеспечения оптимального (с учетом последующего получения доходов от размещения ресурсов) уровня издержек;
- принцип безопасности проведения депозитных операций и поддержания надежности работы Банка.

Соблюдение перечисленных принципов позволяет Банку сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечив тем самым эффективность и оптимизацию депозитной

политики.

Депозитная политика банка предусматривает:

- проведение анализа депозитного рынка;
- определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;
- минимизацию расходов в процессе привлечения денежных средств;
- оптимизацию управления депозитным портфелем Банка с целью поддержания требуемого уровня ликвидности Банка, повышения его устойчивости.
- Реализация депозитной политики Банка осуществляется в ходе проведения конкретных банковских операций, перечисленных выше, позволяющих привлекать денежные средства.

В состав субъектов депозитной политики коммерческого банка включены клиенты банка, коммерческие банки и государственные учреждения. К объектам депозитной политики отнесены привлеченные средства банка и дополнительные услуги банка (комплексное обслуживание).

Рассматривая депозитную политику банка как один из элементов банковской политики в целом, необходимо исходить из того, что основной целью депозитной политики является привлечение как можно большего объема денежных ресурсов по наименьшей цене. Успешная реализация этой многогранной цели депозитной политики банка предполагает решение в процессе ее формирования таких задач, как:

- содействие в процессе проведения депозитных операций получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;
- поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по суммам и срокам депозитов и кредитных вложений;
- минимизация свободных средств на депозитных счетах;
- проведение гибкой процентной политики;

- постоянное изыскание путей и средств уменьшения процентных расходов по привлеченным ресурсам;
- развитие банковских услуг и повышение качества и культуры обслуживания клиентов.

**Инвестиционная политика** коммерческих банков предполагает формирование системы целевых ориентиров инвестиционной деятельности, выбор наиболее эффективных способов их достижения.

В организационном аспекте она выступает как комплекс мероприятий по организации и управлению инвестиционной деятельностью, направленных на обеспечение оптимальных объемов и структуры инвестиционных активов, рост их прибыльности при допустимом уровне риска. Важнейшими взаимосвязанными элементами инвестиционной политики являются стратегические и тактические процессы управления инвестиционной деятельностью банка.

Под инвестиционной стратегией понимают определение долгосрочных целей инвестиционной деятельности и путей их достижения. Ее последующая детализация осуществляется в ходе тактического управления инвестиционными активами, включающего выработку оперативных целей краткосрочных периодов и средств их реализации. Разработка инвестиционной стратегии является, таким образом, исходным пунктом процесса управления инвестиционной деятельностью. Формирование инвестиционной тактики происходит в рамках заданных направлений инвестиционной стратегии и ориентировано на их выполнение в текущем периоде. Оно предусматривает определение объема и состава конкретных инвестиционных вложений, разработку мероприятий по их осуществлению, а в необходимых случаях — составление моделей принятия управленческих решений по выходу из инвестиционного проекта и конкретных механизмов реализации этих решений.

Основная цель инвестиционной деятельности банка может быть сформулирована как увеличение дохода от инвестиционной деятельности при допустимом уровне риска инвестиционных вложений.

## **Таблица 1**

### **Характеристики основных элементов банковской политики**

# Содержание

## Элементы банковской политики

### 1. Депозитная

система мер, направленных банком на привлечение основе свободных денежных ресурсов юридических физических лиц с последующим их размещением на взаимовыгодной основе.

### 2. Кредитная

определение приоритетов на кредитном рынке и целей кредитования. Специалист, разрабатывающий кредитную политику, должен видеть различие между политикой и процедурами.

Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц коммерческие банки создают кассовый узел по месту своего расположения. Кассовый узел кредитной организации может включать следующие помещения:

- хранилище ценностей;
- кладовую или сейфовую комнату;
- операционные кассы (приходные, расходные, приходно-расходные);
- кассовый зал для клиентов;
- кассу пересчета;
- вечернюю кассу;
- помещение по приему-выдаче денег инкассаторам;
- другие функционально необходимые или вспомогательные помещения.

### **3. В области расчетно- кассового обслуживания**

### **4. Процентная**

органическая часть кредитно-денежной политики государства (Центрального банка) по регулированию количества денег в обращении через увеличение или уменьшение кредитных ресурсов путем изменения ставки рефинансирования Центрального банка.

- разработка и мониторинг процентной политики банка;
- разработка валютной политики банка;
- регулярная оценка рыночного (инвестиционного) риска;
- мониторинг состояния банковской ликвидности;
- мониторинг состояния банковских ресурсов;
- разработка политики управления капиталом банка;
- соблюдение действующего законодательства в отношении рисков.

### **5.1. В области управления рисками**

Рентабельность является важнейшим требованием к деятельности любого хозяйствующего субъекта. В практике финансового менеджмента она определяется как отношение фактического дохода за вычетом связанных с его получением затрат к доходу до вычета этих затрат. На всем протяжении первого этапа рыночной трансформации финансово-кредитной системы России высокий уровень данного показателя деятельности коммерческих банков обеспечивался в первую очередь благоприятной для них ситуацией на финансовых рынках.

### **5.1. В области управления рентабельностью**

Управление персоналом представляет собой совокупность методов и приемов, применение которых позволяет эффективно осуществлять управление персоналом в организации. На самом деле нет универсальных рецептов и правил, которые с одинаковой эффективностью подошли бы к любой организации. Это связано в первую очередь с быстро меняющимся темпом жизни современного мира. То есть управление персоналом банка в современном мире представляет собой общую систему рекомендаций, а не четко установленные правила.

### **5.1. В области управления персоналом**

## Заключение

Основные вопросы, на которые должны отвечать положения банковской политики, — это зачем (во имя чего) должны быть осуществлены те или иные действия; какие именно действия должны быть произведены; какие именно структурные подразделения, конкретные сотрудники, их группы и объединения должны выполнять или участвовать в выполнении конкретных операций; по каким конкретным схемам и сценариям должны в этом банке осуществляться конкретные операции.

Располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки дают клиентам консультации по широкому кругу проблем (по слияниям и поглощениям, новым инвестициям и реконструкции предприятий, составлению годовых отчетов). В настоящее время возросла роль банков в предоставлении клиентам экономической и финансовой информации.

Связь между банковской политикой и экономикой в целом выражается естественно через деятельность самих банков, которая совершенствуется год от года государством. Наличие нерешенных проблем и возникновение новых угроз в банковском секторе свидетельствуют о необходимости продолжения реализации Правительством Российской Федерации и Банком России структурных мероприятий по его развитию, по дальнейшему продолжению реформирования банковского сектора.

Разработка путей и форм управленческих взаимодействий банков со своими клиентами относится к числу наиболее ответственных задач стратегического банковского планирования. Разумеется, ответственность за стратегическое планирование лежит на высшем руководстве банка. Но даже предварительное знакомство с проблемой управленческих взаимодействий в системе «коммерческий банк - клиенты» позволяет прийти к выводу о принципиальной необходимости сделать эти связи возможно более тесными. Банк, кредитуя своих клиентов, вкладывая средства в инвестиционные проекты или покупая акции, не менее их заинтересован в благополучии предприятия. Это ставит банки перед необходимостью искать новые формы взаимодействия с клиентами, которые бы позволили: 1) сократить риск вложений, через усиление контроля за предприятием и влияние на его деятельность; 2) обеспечить существующую прибыльность и добиться ее повышения при снижающейся норме прибыли на единицу вложений.

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что банки сегодня - основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Кредитно-финансовая система - это одно из центральных звеньев структуры рыночной экономики. Ее постоянное развитие обеспечивает необходимое условие функционирования всего рыночного механизма, поскольку развитие банков, товарного производства и обращения тесно связаны между собой.

В современных условиях, связанных с преодолением кризисных явлений и инфляционных процессов, усилением инвестиционной и кредитной деятельности, совершенствованием организаций расчетов в реальном секторе экономики и стабилизацией национальной валюты, ускорение формирования эффективно функционирующей банковской системы, способной обеспечить мобилизацию финансовых ресурсов и их концентрацию на приоритетных направлениях экономики, имеет практическую значимость. Правительство должно всегда обеспечивать условия безопасности банковской системы.

## **Список использованной литературы**

1. Абрамова М. А., Анализ современного состояния банков, контролируемых государством, и их влияния на банковский сектор и национальную экономику // Финансовая аналитика: Проблемы и решения, 2011. № 6. С. 2936.
2. Антропцева И. О., Осуществление безналичных расчетов физическими лицами // Банковское право. 2011. № 1. С. 40-42.
3. Бибилова Е. А., Симонцева С. В., Финансовая политика коммерческого банка: значение, роль, принципы формирования // Вестник Ивановского государственного энергетического университета. 2011. № 5. С. 70-73.
4. Гиблова Н. М., Роль фондового рынка и место коммерческих банков в развитии экономики страны // Банковские услуги. 2012. № 7. С. 8-16. 5. Захаров А. О., Система институциональных ролей банков в экономике // TerraEconomicus. 2010. Т. 8. № 2-3. С. 13-18.
6. Збинякова Е. А., Косолапов И. Н. Пути повышения эффективности взаимодействия банка и промышленного предприятия // Издательство Орловского государственного технического университета, - 2011. - 96 с.



7. Красавина Л. Н., Валенцева Н. И., Инновационная стратегия развития российской экономики: банковский и финансовый аспекты: по материалам круглого стола, проведенного в Финансовой академии при Правительстве РФ в рамках Международной научно-методической конференции на тему "Формирование инновационной системы финансово-экономического образования" // Деньги и кредит, 2008. - N 8. - С. 53-61.
8. Магомедов В. Н., Роль кредитной политики банков в развитии экономики // Банковское право. 2008. № 1. С. 25-27.
9. Максуров, А. А., Государство как координатор банковской системы // Банковское дело, 2009. - N 3. - С. 76-77.
10. Метелева, Е. В., Усиление роли банковской системы в социальноэкономическом развитии страны через взаимодействие с финансами домохозяйств // Экономические науки, 2009. - N 10. - С. 314-319.
11. Митрохин, В. В., Государство и его роль в развитии банковской системы // Финансы и кредит, 2005. - N 17. - С. 2-5.
12. Неляпина, Ю. В. Проблемы и перспективы развития банковской системы России // Банковское дело. - 2009. - №4. - С. 20-22.
13. Продолятченко П. А., Политика коммерческого банка по финансовому обеспечению деятельности // Вестник ОрелГИЭТ. 2010. № 1. С. 124-134.
14. Рыбин, Е. В., Мировой опыт государственного участия в банковской системе // Банковское дело, 2010. - N 3. - С. 45-49.
15. Саркисянц А., О роли банков в экономике // Вопросы экономики. 2003. № 3. С. 91-102.
16. Суханова И. В., Роль коммерческого банка в экономической системе страны // Сборник научных трудов Sworld по материалам международной научно-практической конференции. 2011. Т. 12. № 3. С. 40-44.
17. Турбанов, А. В., Антикризисные механизмы в банковской системе // Деньги и кредит, 2012. - № 1. - С. 20-23
18. Ходоровский М. Я., Корииков А. А., Роль банковской системы России в финансировании инвестиционных вложений // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и

управление. 2010. № 6. С. 132-141.

19. Юдаев А. Ш., Национальная платежная система как инфраструктура, обеспечивающая денежные отношения в экономике // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2012. № 1. С. 162-165.

20. Юров А. В., Наличные деньги и электронные средства платежа: проблемы, тенденции // Деньги и кредит, 2012. - № 7. - С. 3-23.

21. Заявление Правительства РФ N 1472п-П13, ЦБ РФ N 01-001/1280 "О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года" от 05. 04. 2011.

22. Бюллетень банковской статистики, №1 (224), 2012. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL:<http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1201r.pdf>"><http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1201r.pdf>