

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВАКОБАНК»

Утверждено

Советом Директоров

АО КБ «ВАКОБАНК»
(Протокол № 38/2021 от 12 июля 2021г)

ПОЛИТИКА БАНКА ДЕПОЗИТНАЯ

2021г

г. Великие Луки

1. Общие положения

1.1. Депозитная политика АО КБ «ВАКОБАНК» (в дальнейшем именуемом Банк) политика формирования ресурсной базы - важнейшая составляющая всей банковской политики, направленная на организацию и проведение эффективных депозитных операций банка, от которых зависит устойчивость функционирования кредитной организации. Проведение депозитных операции направлено на увеличение кредитных ресурсов и регулирования ликвидности.

1.2. Политика разработана в соответствии с Гражданским Кодексом Российской

Федерации, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", нормативными документами Банка России, Уставом Банка. Настоящая Политика определяет общие принципы депозитной политики Банка.

1.3. Отношения, возникающие при проведении депозитных операций между Банком и клиентами, регулируются депозитным договором (договором банковского вклада) заключаемыми между ними в письменной форме, а также действующим законодательством Российской Федерации.

2. Принципы построения депозитной политики и влияющие факторы.

2.1. Депозитная политика Банка строится в зависимости от следующих факторов:

2.1.1 субъектов депозитных отношений (в отношении физических и юридических лиц);

2.1.2 форм депозитов (по срочным депозитам, депозитам до востребования, сберегательным вкладам и др.);

2.1.3 сроков привлечения (краткосрочная, среднесрочная и долгосрочная депозитная политика);

2.1.4. степени риска;

2.1.5. цели привлечения (для инвестирования, кредитования и поддержания текущей ликвидности);

2.2. Общие принципы подхода Банка к формированию депозитной политики:

2.2.1 комплексный подход к привлечению депозитов;

2.2.2. обеспечение оптимального уровня издержек;

2.2.3 обеспечение эффективности и надежности работы банка;

2.2.4 безопасности проведения депозитных операций;

2.2.5. единства элементов депозитной политики.

2.3. Внешние факторы, определяющие состояние депозитной политики Банка:

2.3.1. состояние финансового рынка, и региональная специфика рынка банковских услуг;

2.3.2. спрос на банковские услуги и уровень банковской конкуренции;

2.3.3. уровень инфляции и состояние социальной среды;

2.3.4. клиентские риски, состояние экономики региона;

2.3.5. политика Банка России,

2.4. Внутренние факторы, определяющие состояние депозитной политики Банка:

2.4.1. стабильность депозитов по временным показателям;

2.4.2. спектр оказываемых банковских услуг;

2.4.3. ценовая политика банка;

2.4.4. клиентура банка;

2.4.5. квалификация и опыт персонала банка.

2.5. Факторы, наиболее существенно влияющие на разработку, организацию и проведение депозитной политики Банка:

2.5.1. состояние финансового рынка;

2.5.2. нормативы Банка России;

2.5.3. приоритеты срочности депозитных отношений;

3. Формирование депозитной политики.

3.1. Депозитная политика банка формируется с выделением следующих этапов:

3.1.1. Постановка цели и определение задач депозитной политики. Определение основ формирования депозитной политики относится к компетенции Совета Директоров Банка, который принимает решения об основных параметрах депозитной политики и этапах её развития.

Правление Банка определяет формы, сроки депозитов, определяет ставки и другие параметры депозитов.

Реализация депозитной политики, на основе решений Совета Директоров Банка, проводится решениями Правления Банка и приказами Председателя Правления банка.

3.1.2. Выделение соответствующих подразделений и распределение полномочий сотрудников банка.

На основании действующего штатного расписания и распределения полномочий между структурными подразделениями Банка, назначаются ответственные подразделения и сотрудники банка, участвующие в организации, проведении и контроле за депозитной политикой Банка.

Разрабатываются Положения о структурном подразделении, осуществляющем депозитные операции, и должностные инструкции сотрудников.

3.1.3. Организация контроля и управления в процессе осуществления депозитных операций.

Правление Банка рассматривает состояние депозитных операций при принятии решений о выдаче кредитов клиентам банка.

Структурные подразделения банка и сотрудники банка осуществляют контроль за состоянием депозитных операций в момент оформления, сопровождения и обслуживания депозитов.

Главный бухгалтер Банка организует контроль за своевременностью и правильностью начисления процентов по депозитам.

Служба внутреннего аудита периодически проводит проверку осуществления депозитных операций.

3.1.4. Мониторинг депозитных операций. В процессе проведения депозитной политики Банк постоянно проводит оптимизацию депозитного портфеля в целях обеспечения его устойчивости:

- взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка;
- диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска;
- сегментирование депозитного портфеля (по клиентам, продуктам, рынкам);
- дифференцированный подход к различным группам клиентов;
- конкурентоспособность банковских продуктов и услуг.

4. Реализация депозитной политики банка.

4.1. В целях реализации депозитной политики банка органы управления, в пределах своих компетенций, осуществляют в процессе ее формирования решение следующих задач:

4.1.1. содействие в процессе проведения депозитных операций получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;

4.1.2. поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;

4.1.3. обеспечение диверсификации субъектов депозитных операций и сочетание разных форм депозитов;

4.1.4. поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по суммам и срокам депозитов и кредитных вложений;

4.1.5. минимизация свободных средств на депозитных счетах;

6. проведение гибкой процентной политики;

4.1.7. развитие банковских услуг и повышение качества и культуры обслуживания клиентов.

5. Осуществление депозитных операций.

5.1. При осуществлении депозитных операций с индивидуальными предпринимателями без образования юридического лица, с физическими и юридическими лицами Банк оформляет договор (Банковского вклада) депозита. Порядок осуществления депозитных операций регулируется внутренними положениями Банка.

5.2. После заключения договора Банк открывает отдельный лицевой счет по учету средств, размещенных в депозит в зависимости от срока размещенного депозита по каждому заключенному Договору. Клиент Банка может иметь несколько депозитных счетов.

5.3. Формирование средств на депозитных счетах осуществляется путем перечисления соответствующих сумм платежным поручением с их расчетных счетов или через кассу банка (за исключением юридических лиц) в сроки установленные договором.

5.4. Бухгалтерский учет начисленных и уплаченных Банком процентов осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Проценты по депозитам, открытым в Банке, начисляются по формуле простых процентов за период фактического срока привлечения средств (до дня возврата депозита включительно, исходя из количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно)). Проценты начисляются на входящие остатки средств по отдельным лицевым счетам по учету депозитов, открытым в Банке, в разрезе каждого заключенного депозитного договора. День перечисления средств в депозит не учитывается при расчете процентов по депозиту.

5.5. Уплата процентов по депозитам, открытым в Банке, производится в сроки и в размере, установленные договором, путем перечисления на расчетный счет клиента, открывшего депозитный счет.

6. Параметры депозитных операций.

6.1. Для осуществления депозитных операций, в Банке на основании основных направлений, принятых Советом директоров Банка, Правление Банка устанавливает:

6.1.1 форму депозитов:

- депозиты (вклады) до востребования;
- срочные депозиты (вклады).

6.1.2 сроки привлечения:

- краткосрочные – до 30 дней;
- среднесрочные – от 31 до 360 дней;
- долгосрочные – свыше 1 года.

6.1.4. валюту депозита:

- рублевые;
- валютные.

6.1.5. ставки депозитов.

6.2. Утвержденные параметры депозитных операций доводятся до сведения клиентов банка либо в виде коммерческого предложения или устного разъяснения, либо в виде буклета, разрабатываемого банком и распространяемого в помещениях банка.

Настоящая политика определяет общие параметры осуществления депозитных операций.

В Положениях о вкладах и депозитах могут устанавливаться другие уточняющие параметры.

7. Порядок изменений и дополнений в настоящую политику.

7.1. Изменения и дополнения в настоящую политику могут вноситься Правлением Банка в том же порядке, что и утверждение политики.

8. Контроль соблюдения депозитной политики Банка и проведения банковских операций, связанных с привлечением денежных ресурсов

8.1. Контроль за проводимой Банком депозитной политикой и конкретными банковскими операциями, связанными с привлечением ресурсов, осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в Банке.

К числу основных контролирующих органов относятся как внутренние подразделения Банка (Служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, Служба управления рисками), так и внешние проверяющие органы (аудиторские организации, налоговые органы, Банк России).

8.2. Своевременное информирование Руководства Банка о существенных изменениях в объемах и структуре пассивов Банка в соответствии с утвержденными формами внутренней управленческой отчетности позволяет принимать оперативные меры, направленные на выполнение общих задач, стоящих перед Банком, гибко регулировать условия привлечения и размещения ресурсов.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящий документ вступает в силу с даты его утверждения и действует до его отмены, либо принятия Советом Банка иного документа по данному вопросу.

9.2. Депозитная политика является обязательной для выполнения всеми структурными подразделениями Банка.

9.3. С момента вступления в силу настоящего документа утрачивает силу «Депозитная политика банка», утверждённая протоколом Совета директоров банка № 24 от 28.08.2006г.