

УДК 336.717.3

ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КАК КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тюкалова А. В.

Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева, Россия, Саранск,

e-mail: tyukalova.00@mail.ru

В целях обеспечения эффективного функционирования коммерческий банк должен уделять внимание всем сферам деятельности. Одной из ключевых сфер, прямо влияющей на результативность деятельности, является депозитная политика, которая направлена на привлечение ресурсов, необходимых для реализации целей и задач банковской деятельности. В современных экономических условиях поддержание достаточного уровня финансовой устойчивости позволяет банку оставаться платежеспособным и повышает доверие населения к нему. Финансовая устойчивость коммерческого банка строится на основе совокупности факторов, где важное место занимают депозитные операции. В статье рассматриваются теоретические аспекты депозитной политики в рамках обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка.

Ключевые слова: депозитная политика, коммерческий банк, финансовая устойчивость, вклады, депозитные операции.

DEPOSIT POLICY AS A KEY FACTOR IN ENSURING THE FINANCIAL STABILITY OF A COMMERCIAL BANK

Tyukalova A. V.

Mordovia State University named after N.P. Ogarev, Russia, Saransk,

e-mail: tyukalova.00@mail.ru

In order to ensure effective functioning, a commercial bank must pay attention to all areas of activity. One of the key areas that directly affects performance is the deposit policy, which is aimed at attracting the resources necessary to achieve the goals and objectives of banking. In modern economic conditions, maintaining a sufficient level of financial stability allows the bank to remain solvent and increases the public's confidence in it. The financial stability of a commercial bank is built on the basis of a combination of factors, where deposit operations occupy an important place. The article deals with the theoretical aspects of the deposit policy in the framework of ensuring the financial stability of a commercial bank.

Keywords: deposit policy, commercial bank, financial stability, deposits, deposit operations.

Эффективная деятельность любого коммерческого банка напрямую связана с имеющейся ресурсной базой банка, за счет которой банк способен проводить различные операции. Особенность банковской деятельности проявляется в высоком объеме привлеченных средств в общем объеме ресурсной базы. При этом банк привлекает ресурсы на основе разных методов и способов, однако наиболее простым и чаще используемым является привлечение на основе депозитных операций.

В современных экономических условиях деятельности особенно актуальным встает вопрос финансовой устойчивости банковского сектора. В связи с чем грамотная депозитная политика выступает как один из ключевых факторов обеспечения устойчивости и надежности. Осуществление депозитных операций является одним из основных направлений банковской деятельности, от результативности которого зависит не только финансовая устойчивость и стабильность банковской системы, но и уровень доверия всех экономических субъектов.

Привлеченные ресурсы подразделяются на две крупные группы [3]:

- депозитные, которые включают средства, полученные на основе банковских сертификатов и векселей, и депозиты юридических и физических лиц;
- недепозитные, которые включают средства, полученные на основе собственных долговых ценных бумаг.

Существует множество трактовок понятия депозитная политика, ключевые из которых представлены в таблице.

Таблица – Содержание понятия «депозитная политика» отечественных авторов [4]

Автор	Определение понятия «депозитная политика»
Лаврушин О. И.	«Вид банковской политики по привлечению денежных средств вкладчиков в депозиты и эффективному управлению процессом привлечения»
Белоглазова Г. Н.	«Процесс привлечения временно свободных средств в различные виды депозитов в коммерческих банках»
Панова Г. С.	«Банковская политика по привлечению средств в депозиты и эффективное управление ими»
Коробова Г. Г.	«Совокупность мероприятий коммерческого банка, направленных на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по формированию банковских ресурсов, их планированию и регулированию»
Алентьева Н. В.	«Система мер, которые направлены банком на привлечение свободных денежных средств физических и юридических лиц на выгодной основе»
Каджаева М. Р.	«Комплекс мер, направленных на мобилизацию банками денежных средств юридических и физических лиц, в форме вкладов (депозитов) с целью их последующего взаимовыгодного использования»

Рассмотренные трактовки позволяют сделать вывод, что авторы связывают сущность депозитной политики с понятием определенной тактики, направленной на привлечение дополнительных ресурсов.

Следует отметить, что депозитная политика коммерческого банка формируется на основе определенных этапов, каждый из которых тесно взаимосвязан друг с другом и является обязательным элементом, позволяющим сформулировать рациональные положения депозитной политики, положительно влияющие на финансовую устойчивость банка. К ключевым этапам, выделяемым экономистами, относят [1]:

- правильная постановка целей и задач депозитной политики с учетом современного экономического положения;
- распределение полномочий между сотрудниками и подразделениями по формированию и реализации положений депозитной политики;
- разработка инструментов по привлечению ресурсов, а также регламентов по реализации депозитных операций. На данном этапе особое внимание уделяется такому инструменту, как процентные ставки по депозитам.

Как и при реализации иных направлений деятельности, коммерческий банк применяет различные методы в процессе реализации депозитной политики. Выделяют две крупные группы методов: ценовые и неценовые.

Ценовые методы представляют собой методы, направленные на использование процентной ставки как ключевого инструмента в целях привлечения клиентов и увеличения ресурсной базы. При этом, если повышать показание ставки будут привлекаться больший объем ресурсов, а снижение свидетельствует о перенасыщении ресурсной базы или отсутствии прибыльных направлений депозитной политики. Неценовые методы предполагают лишь косвенно связаны с положениями депозитной политики и направлены на использование поощрительных методик. К неценовым методам также относятся такие направления, как расширение ассортимента банковских услуг и продуктов, ориентация местоположения банка в местах наибольшей концентрации потенциальных клиентов, повышение качества обслуживания, изменение времени работы отделений с учетом клиентских потребностей [2].

Финансовая устойчивость коммерческого банка, как уже отмечалось ранее, зависит от множества факторов, среди которых важное место занимают привлеченные средства, которые влияют на состояние активов. Зависимость финансовой устойчивости от депозитной политики банка определяется следующими факторами [5]:

- эффективное проведение активных операций, укрепляющих конкурентные позиции банка, зависят от объема привлеченных ресурсов;

- ликвидность банка зависит от структуры привлеченных ресурсов и структуры активов;

- стоимость привлеченных ресурсов влияет на уровень прибыли и расходов банка.

В целом можно выделить следующие направления, влияющих на финансовую устойчивость коммерческого банка посредством проведения рациональной депозитной политики [3]:

- поддержание и сохранение оптимального уровня ликвидности. Депозитная политика представляет собой комплекс мероприятий, целью которых является обеспечение ликвидности ресурсов. Основное внимание уделяется качеству привлеченных средств клиентов, так как наличие устойчивой части в депозитах повышает ликвидность банка. Устойчивые депозиты – это и есть та самая часть депозитов, которая не покидает банк, они могут быть среди расчетных и текущих счетов, а также срочных и сберегательных вкладов;

- выбор стратегии и приоритетов развития, прогнозирование финансовых потребностей своей деятельности – ключевые моменты для банка. Важнейшей чертой содержания устойчивости является соответствие стратегии банка объективным характеристикам той фактической реальности, в которой ему приходится работать, а также соответствие текущих параметров деятельности банка его собственным стратегическим целям. С позиции рассмотрения в сущностном аспекте под депозитной политикой понимается стратегия и тактика банка в части организации депозитного процесса. Обоснование выбора определенной стратегии и тактики, его приоритетов развития позволяют банкам более продуманно, с определенным ориентиром на будущее выстраивать свою текущую деятельность, а также реализовывать конкретную депозитную политику;

- существенным фактором создания финансовой устойчивости является формирование доверия к банкам. Банки, пользующиеся доверием экономических субъектов, успешнее привлекают депозиты физических и юридических лиц. Чем выше «преданность и доверие» к банку, тем ниже вероятность досрочного изъятия средств, во всяком случае до тех пор, пока банк финансово устойчив. Именно из-за отсутствия доверия часто подрывается ликвидность, снижается финансовая устойчивость банка.

Таким образом, подводя итоги, можно сделать вывод, что финансовая устойчивость коммерческого банка — это такое соотношение источников привлечения денежных средств и их размещение, при котором коммерческий банк сможет гарантировать выполнение своих обязательств перед клиентами, а также имеет возможность активно и успешно развиваться, приносить прибыль и финансировать собственную деятельность в долгосрочной перспективе. Формирование и реализация депозитной политики тесно взаимосвязаны с финансовой устойчивостью коммерческого банка, точнее сказать, оказывают непосредственное влияние

на способность банка формировать и использовать финансовые ресурсы, обеспечивать бесперебойный процесс своей деятельности.

Список литературы:

- 1 Алентьева, Н.В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях / Н.В. Алентьева // Вестник аграрной науки. – 2019. – № 1 (76). – С. 85-90.
- 2 Бобрик, М.А. Финансовая устойчивость коммерческого банка / М.А. Бобрик // Банковское дело. – 2011. – № 8. – С. 32-35.
- 3 Варламова, С.Б. Принципиальная модель бизнес-стратегии обеспечения финансовой устойчивости как фактора конкурентоспособности коммерческого банка / С.Б. Варламова // Банковские услуги. – 2014. – № 2. – С. 20-24.
- 4 Мацкевич, О.П. Управление депозитными ресурсами кредитных организаций / А.П. Бондарь, О.П. Мацкевич // Бюллетень науки и практики. – 2016. – № 3. – С. 332-336.
- 5 Щетинина, Л.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка / Л.А. Щетинина // Белгородский экономический вестник. – 2019. – № 4 (96). – С. 100-104.