

Княжев А. С.

Магистрант

Восточно-Сибирский государственный университет технологии

и управления

Россия, г. Улан-Удэ

РОЛЬ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА

Аннотация: В статье изучена роль депозитной политики в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка. Рассмотрены основные принципы и факторы влияющие на депозитную политику коммерческого банка.

Ключевые слова: депозитная политика, финансовая устойчивость, принципы депозитной политики, факторы депозитной политики.

Knyazhev Alexander Sergeevich

Master student

East Siberian State University of Technology and Management

Russia, Ulan-Ude

THE ROLE OF DEPOSIT POLICY IN ENSURING THE FINANCIAL STABILITY OF THE BANK

Resume: The article studies the role of the deposit policy in ensuring the financial stability of a commercial bank. The basic principles and factors influencing the deposit policy of a commercial bank are considered.

Key words: deposit policy, financial stability, principles of deposit policy, factors of deposit policy.

В настоящее время в условиях нестабильной экономической ситуации и продолжающейся пандемии из-за COVID-19 в стране особое внимание уделяется стабильности коммерческих банков. Необходимо

также отметить, что с вновь введенным пакетом санкций со стороны США 15.04.2021 в банковской сфере могут возникнуть проблемы с получением финансирования с западных рынков капитала.

Стабильность коммерческого банка достигается путем формирования надежной депозитной основы с помощью привлечения депозитных ресурсов. Депозитная база коммерческого банка является ключевым элементом в повышении финансовой устойчивости банка.

Современные экономические условия в Российской Федерации формируют предпосылки соблюдения особых требований к финансовому состоянию коммерческих банков. Поэтому, надежный депозитный портфель помогает коммерческому банку сформировать благоприятную репутацию и обеспечить постоянный приток денежных средств клиентов. Успех функционирования банка и его дальнейшее развитие заключается в правильной депозитной политике.

Депозитная политика – это совокупность специализированных мер, направленных на привлечение денежных средств клиентов коммерческого банка с целью их размещения на взаимовыгодных условиях.

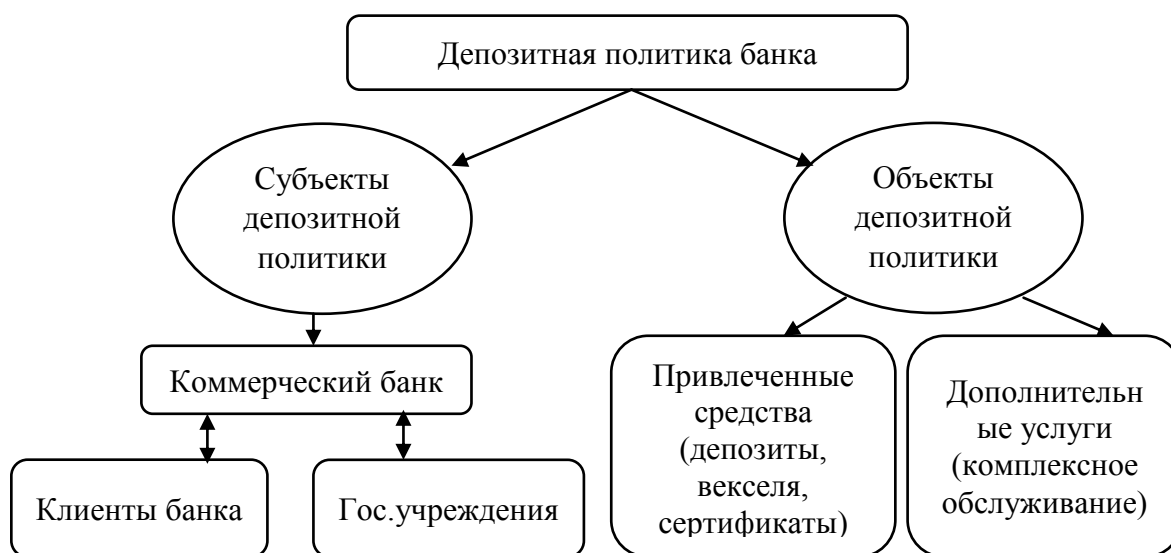


Рисунок 1 – Структура депозитной политики банка

Основным принципом функционирования коммерческого банка в осуществлении депозитных операций является обеспечение его таким

уровнем ресурсов, который позволит осуществлять эффективную коммерческую деятельность. В таблице 1 представим общие принципы формирования депозитной политики коммерческого банка.

Таблица 1 – Основные принципы формирования депозитной политики коммерческого банка

Наименование принципа	Характеристика
Оптимальность	Разработка оптимальных методов и направлений для развития коммерческого банка
Целостность системы	Представление депозитной политики как подсистемы общей политики коммерческого банка, которая является основной политикой в сфере активных операций банка.
Соблюдение законодательства	Соответствие депозитной политики всем нормативно-правовым требованиям определенной территории.
Комплексность	Разработка приоритетных направлений депозитной политики в стратегическом развитии банка.
Научная обоснованность	Депозитная политика базируется на новейших технических достижениях.

Каждый коммерческий банк самостоятельно реализовывает свою депозитную политику. Государство в лице уполномоченных органов могут только косвенно воздействовать на банк. Поэтому, можно выделить ряд основных факторов влияющих на формирование депозитной политики коммерческого банка (табл.2).

Таблица 2 – Основные факторы влияющие на депозитную политику коммерческого банка

Наименование фактора	Влияние фактора
Уровень финансовой грамотности клиентов	Определяет возможность эффективного взаимодействия коммерческого банка и клиента.
Уровень процентных ставок	Привлекательность повышенных ставок по вкладам при одном уровне гарантировании вкладов
Ключевая ставка Центрально банка РФ	Является основным ориентиром для коммерческих банков при установлении процентных ставок по вкладам и кредитам.
Уровень инфляции	С повышением уровня инфляции клиенты банка склонны размещать денежные средства в консервативных формах с невысокой доходностью
Обязательные нормативы	Обязательные нормативы влияют на объемы привлеченных ресурсов для обеспечения резервирования денежных средств

	клиентов.
Система гарантирования вкладов клиента	Согласно законодательству РФ гарантирован возврат определенной суммы депозита клиентам.

Существенным фактором успешной реализации депозитной политики является сформировавшееся доверие среди клиентов к банку. Из-за недостатка доверия к банку могут возникнуть проблемы с ликвидностью и финансовой устойчивостью банка.

Исходя из этого депозитная политика является важнейшей составляющей в привлечении финансовых ресурсов. От эффективности депозитной политики коммерческого банка зависит большое количество проведения активных операций банка, которые в свою очередь приносят основной доход банку.

Качество депозитного портфеля банка прежде всего зависит от:

- стоимости привлеченных ресурсов, которые смогут покрыть понесенные банком расходы;
- объемы привлеченных ресурсов от клиентов банка;
- способности банка отвечать по своим обязательствам перед собственными клиентами (соответствие структуры привлеченных ресурсов структуре активов банка).

Для того, чтобы усилить ресурсную базу коммерческому банку необходимо постоянно оптимизировать собственный депозитный портфель – вводить новые услуги и банковские продукты для удобства клиентов банка.

Таким образом, грамотное формирование и реализация депозитной политики оказывают непосредственное влияние на способность банка не только формировать, но и эффективно использовать свои финансовые ресурсы, обеспечивать бесперебойный процесс собственной деятельности, целостность пассивных и активных операций.

Использованные источники:

1. Давыдов М.Ш. Влияние депозитной политики на финансовую устойчивость коммерческого банка / М.Ш. Давыдов // Вопросы науки и образования. 2018. № 21 (33). С. 39–43.

2. Затонских И.Т. Влияние депозитной политики коммерческого банка на его финансовую устойчивость / И.Т. Затонских, С.Ю. Муштенко // В сборнике: Финансово-кредитные отношения и механизм их реализации сборник статей Всероссийской научно-практической конференции (шестое заседание). 2018. С. 70–72.

3. Крупнова А.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка / А.А. Крупнова, С.В. Потапов // Финансовая экономика. 2018. № 7. С. 932–934.

4. Официальный сайт Центрального Банка России. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 19.04.2021).