

4. Новостной портал Комерсантъ. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3778387>
5. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. М.: Изд-во КноРус, 2014. 347 с.
6. Регулярный рейтинг банка по объему собственного капитала. РИА Рейтинг. [Электронный ресурс]. URL: <http://riarating.ru/banks/20180222/630083713.html>
7. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) Пресс-служба. Об утверждении перечня системно значимых организаций. 2018. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.cbr.ru/press/PR/?file=13092017\\_194655ik2017-09-13t19\\_46\\_25.htm](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=13092017_194655ik2017-09-13t19_46_25.htm)
8. Шелкунова Т.Г., Тибилова З.В. Критерии и методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. LXI-LXII междунар. науч.-практ. конф. № 6(60). Новосибирск: СибАК, 2016. С. 26–35.
9. Бендерская О.Б., Слабинская И.А., Кравченко Л.Н. Экономический анализ // Белгород: Издательство БГТУ им. В.Г. Шухова. 2017. 491 с.

Рекомендовано кафедрой  
финансового менеджмента  
БГТУ

магистрант  
**Л.А. Щетинина**  
Белгородский государственный  
технологический университет  
им. В.Г. Шухова

## **ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА И ЕЕ РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

В нынешних условиях хозяйствования особое внимание уделяется деятельности коммерческих банков по привлечению депозитных ресурсов, так как формирование стабильной депозитной базы содействует повышению финансовой устойчивости и надежности банков. Это особенно актуально в связи с введенными санкциями, которые вызвали проблемы с получением финансирования с внешних рынков капитала.

Стабильный депозитный портфель помогает банку сформировать более надежную репутацию и обеспечит приток средств. Современные условия экономического развития формируют предпосылки для предъявления особых требований к финансовому состоянию кредитных организаций [7, с.38].

Основная часть банковских ресурсов, как известно, образуется в процессе проведения депозитных операций банка от эффективной и правильной организации которых зависит, в конечном счете, устойчивость функционирования любой кредитной организации.

Депозитная политика современного коммерческого банка является важнейшей составляющей его общей политики и стратегии функционирования и развития.

Депозитная политика – это комплекс мер, которые направлены на привлечение свободных денежных ресурсов клиентов банка с целью их размещения на взаимовыгодных для обеих сторон условиях. Главным принципом в функционировании банка при осуществлении депозитных операций является обеспечение его таким уровнем ресурсов, который необходим для эффективной работы [5, с.932].

Прежде чем привлекать ресурсы клиентов, коммерческий банк должен оценить способы расходования данных ресурсов. При этом, для привлекаемых ресурсов, необходимо выполнить анализ будущих финансовых результатов, структурных изменений в результате осуществляемых операций.

Для того чтобы обойти конкурентов в депозитной деятельности, банку необходимо выставлять условия депозитных операций, ориентируясь на рыночную конъюнктуру.

Так, кредитная организация, устанавливающая низкие процентные ставки по депозитам, по сравнению со своими конкурентами, может потерять часть своих клиентов.

Как известно, будучи важнейшим элементом общей политики развития банка, депозитная политика объективно взаимосвязана с банковской кредитной политикой, а также с его валютной, фондовой, маркетинговой, рискованной, конкурентной, материально-технической и даже с кадровой политикой, поскольку деятельность банка по привлечению финансовых ресурсов сопряжена с названными элементами системы всей целостной деятельности современного коммерческого банка.

Устойчивая финансовая деятельность кредитной организации во многом зависит от его депозитной политики. При формировании депозитной политики банк, прежде всего, преследует цель максимизации доходов и прибыли [1, с.39].

Важно отметить, что наблюдаемые кризисные и посткризисные условия повышают роль и значение банковской депозитной политики, ее системности, скоординированности, прогнозируемости и предсказуемости, гибкости, вариантности.

Это предопределяет большую предварительную, «профилактическую» готовность банка к решению возможных проблем и задач, которые

оказались бы для него «внезапными» в отсутствие продуманных и предусмотренных заранее вариантов.

Поэтому весьма высоки в теоретическом и прикладном аспектах требования к банковской депозитной политике по сравнению даже с текущей и тактической депозитной деятельностью, к используемым при ее выборе, обосновании, разработке, реализации, корректировке, своевременном пересмотре концепциям, методам, инструментам и механизмам.

От эффективной и правильной организации депозитной политики в немалой степени зависит устойчивость функционирования коммерческого банка [3, с.70].

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 собственным стратегическим целям, что в полной мере проецируется и на качество его депозитной политики. Обоснование выбора депозитной политики определенного типа, ее приоритетов и целевых ориентиров позволяют банкам более продуманно, с более высоким уровнем предсказуемости выстраивать свою перспективную и текущую деятельность.

Существенным фактором успешной реализации депозитной политики (которая сама по себе не является «панацеей» для банка) является формирование доверия к банкам. Банки, пользующиеся доверием экономических субъектов, гораздо успешнее привлекают депозиты физических и юридических лиц. Именно из-за недостатка доверия часто снижается ликвидность и финансовая устойчивость банка.

Из этого следует, что депозитная политика является важной, сложной, практически значимой категорией, влияние которой на величину и структуру привлеченных банковских ресурсов, качество его депозитной базы первостепенно. От параметров привлеченных ресурсов зависят параметры проведения активных операций, которые приносят банку доход. Стоимость привлеченных средств влияет как на понесенные банком расходы, так и на уровень прибыли. Соответствие структуры привлеченных ресурсов структуре активов банка (т. е., так называемое, «золотое правило» банка) определяет его ликвидность, рентабельность и надежность.

От качества депозитной базы существенно зависит уровень финансовой устойчивости банка, прежде всего:

- от объема привлеченных ресурсов;
- стоимость привлеченных средств влияет на понесенные банком расходы, а, значит, уровень прибыли;

– соответствие структуры привлеченных ресурсов структуре активов банка определяет ликвидность, т. е. способность банка отвечать по своим обязательствам перед клиентами.

Из значимости объема и качества привлеченных ресурсов вытекают следующие критерии их оценки:

- влияние ресурсной базы на ликвидность банка;
- роль структуры ресурсов в увеличении прибыли;
- значение ресурсной базы в укреплении позиции банка среди конкурентов [4, с.90].

Банкам необходимо уделить особое внимание различным дополнительным сервисам, которые откроют для потребителей новые возможности в сфере депозитов. Это поможет удержать старых клиентов и привлечь новых. Если потребитель столкнется с относительно одинаковыми условиями депозитных продуктов в различных банках, то скорее выберет тот банк, который предложит больше дополнительных услуг.

Существуют следующие направления развития новых депозитных продуктов:

- выпуск продуктов, стимулирующих вкладчиков размещать средства в национальной валюте;
- выпуск продуктов с прогрессирующей ставкой процента;
- выпуск более гибких продуктов, обеспечивающих больше свободы потребителю при выборе условий размещения;
- выпуск депозитных продуктов с дополнительными сервисами, которые также обеспечивают большую свободу выбора потребителю.

Для того, чтобы расширить существующий ресурсный потенциал, банк должен постоянно оптимизировать депозитный портфель, наращивать его с помощью доступных и привлекательный для клиентов вкладов, вводить новые виды услуг для удобства потребителей и т.д. [6, с.375].

С каждым клиентом нужно стремиться установить долгосрочные партнерские отношения, прогнозировать возможное развитие потребностей клиентов, отслеживать появление новых направлений банковского бизнеса, проводить различные маркетинговые исследования, разрабатывать и совершенствовать новые банковские продукты и услуги .

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. Постоянно действующая адаптированная и актуальная депозитная политика коммерческого банка позволяет банку успешно развиваться, вести конкурентную борьбу с дру-

гими кредитными организациями и привлекать денежные средства для обеспечения своего развития.

Грамотное проведение депозитной политики неразрывно связано с управлением привлеченными ресурсами и выражается в улучшении показателей финансовой устойчивости коммерческого банка и показателей обеспеченности коммерческого банка финансовыми ресурсами.

#### Библиографический список

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. Доронина М.В. Организация формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка / М.В. Доронина, Ю.Н. Локтионова // В сборнике: Научный диалог: Экономика и менеджмент. 2018. С. 13–16

3. 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.

4. Косовцев Е.А. Перспективы развития депозитной политики коммерческих банков / Е.А. Косовцев, Д.Г. Кулакова // В сборнике: Человеческий капитал как фактор инновационного развития общества. 2018. С. 90–93.

5. 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.

6. Мерджанова Л.З. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях / Л.З. Мерджанова, Е.Ю. Дюнина // В сборнике: Учетно-аналитическое обеспечение стратегии устойчивого развития предприятия. Под общей редакцией Р.А. Абдуллаева. 2018. С. 375–378.

7. Потапов В.С. Управление привлеченными ресурсами как основа депозитной политики коммерческого банка / В.С. Потапов, М.А. Потапова // Вектор экономики. 2017. № 6 (12). С. 38.