

УДК 336.71

**ВЗАИМОСВЯЗЬ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ И ФИНАНСОВОЙ  
УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Сурина И.В.,**

*доцент,*

*Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,*

*Краснодар, Россия*

**Ланец К.Р.,**

*магистрант,*

*Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,*

*Краснодар, Россия*

**Щербакова Ю.В.,**

*магистрант,*

*Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,*

*Краснодар, Россия*

**Аннотация**

В данной статье будет рассмотрена депозитная политика кредитной организации со стороны финансовой устойчивости. Данная тема актуальна тем, что депозитная политика не относится к числу однозначно изученных экономических категорий, хотя подходить к изучению данного вопроса можно с различных сторон. На сегодняшний день в банковском секторе Российской Федерации наблюдается сокращение кредитных организаций, что говорит об их нестабильном состоянии и определенных рисках. Таким образом, рассмотрим депозитную политику банка не со стороны доходности или потребностей банка, а учитывая взаимосвязь с финансовой устойчивостью.

**Ключевые слова:** кредитная организация, банк, финансовая устойчивость, пассивы, ресурсы, депозит, вклад, депозитная политика.

***RELATIONSHIP OF DEPOSIT POLICY AND FINANCIAL STABILITY OF A  
CREDIT ORGANIZATION***

***Surina I. V.,***

*professor,*

*Plekhanov Russian University of Economics*

*Krasnodar, Russian Federation*

***Lanets K. R.,***

*masters's degree,*

*Plekhanov Russian University of Economics*

*Krasnodar, Russian Federation*

***Shcherbakova Y. V.,***

*masters's degree,*

*Plekhanov Russian University of Economics*

*Krasnodar, Russian Federation*

**Annotation**

This article will consider the Deposit policy of a credit institution on the part of financial stability. This topic is relevant because Deposit policy is not one of the unambiguously studied economic categories, although it is possible to approach the study of this issue from different sides. To date, the banking sector of the Russian Federation has seen a reduction in credit institutions, which indicates their unstable state and certain risks. Thus, consider the Bank's Deposit policy not on the side of profitability or Bank needs, but taking into account the relationship with financial stability.

**Key words:** credit organization, commercial bank, financial stability, liabilities, resources, deposit, deposit, deposit policy.

Депозитная политика кредитной организации – это стратегия в отношении привлечения денежных средств, которая включает в себя комплекс мер, задач и мероприятий, реализуемых в данном процессе. Депозитную политику можно рассматривать как часть ресурсной политики кредитной организации.

Депозитная политика зависит от внешних и внутренних факторов. К внешним факторам относятся: макроэкономическая ситуация, денежно-кредитная политика государства, уровень доходов и расходов населения, инфляция, ключевая ставка и другие.

К внутренним факторам относятся размер банка, клиентская база, объем и стабильность привлеченных депозитов, устойчивость источников средств, кредитная политика, процентная политика и другие. [7]

Оценка депозитной политики дается по анализу результатов деятельности коммерческого банка (источников собственных средств и обязательств, а также направления использования данных средств). В целях улучшения депозитной политики для проведения оценки в расчет берутся показатели управления депозитными ресурсами банка и эффективность их использования. Проведение оценки депозитной политики подразумевает следующие этапы:

1. оценка организационных аспектов депозитной политики;
2. анализ депозитного портфеля;
3. оценка достаточности привлеченных депозитных ресурсов;
4. определение эффективности использования депозитных ресурсов;
5. вынесение решения по оценке депозитной политики. [7]

Первый этап подразумевает оценку документа «Депозитная политика» кредитной организации, где устанавливаются цели, задачи и стратегия депозитной политики. Там же указываются подразделения, участвующие в реализации депозитной политики: органы управления; органы, уполномоченные принимать решения по данному вопросу; органы контроля;

подразделения кредитной организации, на практике реализующие задачи привлечения денежных средств. Помимо данного документа к объекту изучения относятся различные внутренние положения, инструкции, правила и так далее по вопросам депозитов и привлечения средств.

На втором этапе выполняется анализ депозитного портфеля путем оценки его стоимости и стабильности. Рассчитываются следующие коэффициенты:

Коэффициент среднего срока хранения вкладного рубля отражает стабильность вкладов в динамике и рассчитывается по формуле 1:

$$C = \frac{\text{Средний остаток вкладов}}{\text{Оборот по выдаче вкладов}} \times \text{Кол-во дней в периоде, где} \quad (1)$$

C – средний срок хранения в днях.

Коэффициент оседания средств, поступивших во вклады, характеризует устойчивость депозитной базы и рассчитывается согласно следующей формуле:

$$Y = \frac{O_k - O_n}{\text{Поступления на счета по вкладам}} \times 100, \text{ где} \quad (2)$$

Y – уровень оседания средств в процентах;

O<sub>к</sub> – остаток средств на счетах по вкладам на конец года;

O<sub>н</sub> – остаток средств на счетах по вкладам на начало года.

Коэффициент оседания средств на расчетном счете клиентов характеризует уровень средств, которые могут быть помещены в депозиты:

$$O_{Cc} = \frac{\text{Ппл} \times \text{Оср}}{\text{Пф}} \times 100, \text{ где} \quad (3)$$

O<sub>Сс</sub> – уровень оседания средств на расчетных счетах;

Ппл – ожидаемые поступления на расчетный счет в плановом периоде;

Пф – фактическое поступление за соответствующий период;

Оср – средний остаток вкладов.

На третьем этапе оценивается достаточность депозитных ресурсов, определяется потребность в привлечении депозитов на будущий период для

поддержания текущей ликвидности или увеличения вложений в доходные активы.

При этом необходимо соблюдать некоторые ограничения, установленные Банком России. Так, существует ряд показателей (таблица 1), используемых регулятором для оценки финансовой устойчивости банков, среди которых коэффициенты, которые в обязательном порядке корректируют вектор развития депозитной политики. [6]

Таблица 1 – Показатели регулятора, влияющие на депозитную политику банков.

Обозначение	Показатель	Суть
ПЛ1	Общей краткосрочной ликвидности	Показывает отношение ликвидных активов и привлеченных средств
ПЛ2 (Н2)	Мгновенной ликвидности	Ограничивает риск потери ликвидности в течение одного операционного дня
ПЛ3 (Н3)	Текущей ликвидности	Ограничивает риск потери ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней
ПЛ4	Структуры привлеченных средств	Показывает отношение обязательств до востребования к привлеченным средствам
ПЛ5	Зависимости от межбанковского рынка	Показывает отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к привлеченным средствам
ПЛ10	Риска на крупных кредиторов и вкладчиков	Показывает отношение обязательств банка по кредиторам и вкладчикам – некредитным организациям, доля которых составляет 10 и более процентов в аналогичных обязательствах банка, к ликвидным активам
ПЛ11	Не исполненных банком требований перед кредиторами	Показывает наличие (отсутствие) фактов неисполнения банком требований перед кредиторами
Н4	Долгосрочной ликвидности банка	Ограничивает риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы

Помимо обязательных требований Банка России, кредитные организации используют различные методики оценки финансовой устойчивости, которые носят рекомендательный характер, показывают тенденции развития и помогают диагностировать возможные проблемы на ранней стадии, задают вектор развития исходя из сложившейся «внешней» и «внутренней» ситуации.

Могут использоваться как авторские методики, методики рейтинговых агентств, так и собственные «внутренние» методики банка, а также возможно комбинирование данных методик.

Так, практически во всех методиках оценки финансовой устойчивости кредитных организаций производится анализ привлеченных средств, который помогает выявить проблемы и задать направление развития депозитной политики банка. Например, в методике В. Кромонава в том числе изложены следующие коэффициенты, представленные в таблице 2. [5, 209]

Таблица 2 – Показатели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций по методике В. Кромонава, влияющие на депозитную политику банков.

Обозначение	Показатель	Суть
К2	Мгновенной ликвидности	Показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов
К3	Кросс-коэффициент	Определяет, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств
К4	Генеральный коэффициент ликвидности	Показывает способность банка при невозврате выданных ссуд удовлетворить требования кредиторов в предельно разумный срок

Метод оценки финансовой устойчивости CAMEL (таблица 3), применяемый в международной практике (подход CAMEL принят для рейтинговой оценки банков США Федеральной резервной системой,

контролером денежного обращения и Федеральным агентством по страхованию депозитов) предусматривает следующие коэффициенты, которые имеют значение для разработки депозитной политики кредитной организацией.

Таблица 3 – Показатели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций по методике CAMEL, влияющие на депозитную политику банков.

Обозначение	Показатель	Суть
C2	Финансовый леверидж	Показывает уровень, который занимают привлеченные средства в балансе
C4	Защита вкладов населения	Отражает риск банка по привлеченным денежным вкладам (депозитам) населения
S1	Мгновенные кредиты/депозиты (до востребования и на 1 день)	Показывает сбалансированность друг другу объемов кредитных и депозитных портфелей сроком до востребования и на 1 день. Косвенно характеризует мгновенный ГЭП как соотношение между чувствительными к проценту активами и пассивами в интервале "сегодняшнего и завтрашнего дня". Является дополнительным коэффициентом ликвидности по однодневным обязательствам
S2	Срочные кредиты/депозиты	Показывает сбалансированность между объемами срочных (свыше 1 дня) кредитных и депозитных портфелей. Косвенно характеризует ГЭП "за горизонтом завтрашнего дня" как соотношение между чувствительными к проценту активами и пассивами. Является ориентировочным показателем ликвидности, поскольку позволяет оценить общее состояние с размещением и привлечением средств
S3	Управление мобильными ресурсами	Обобщенный индикатор управления мобильными активами и пассивами.
L1	Мгновенная оперативная ликвидность	Характеризует оперативную мгновенную ликвидность банка по однодневному привлечению ресурсов
L2	Мгновенная ликвидность	Характеризует общую мгновенную ликвидность банка с точки зрения баланса

L3	Текущая ликвидность «пессимистическая»	Показатель характеризует текущую ликвидность банка при условиях возврата однодневных ликвидных активов только от нерезидентов
L4	Текущая ликвидность «оптимистическая»	Характеризует текущую ликвидность банка при "благоприятных" условиях возврата востребованных ликвидных активов (в том числе и от резидентов)
L5	Генеральная (общая) ликвидность	Характеризует общую ликвидность обязательств банка

Таким образом, как видно из обзора показателей финансовой устойчивости (обязательных и рекомендуемых), имеющих значение для разработки депозитной политики банков, депозитная политика определяется исходя из потребностей в ресурсах на будущие периоды, при этом необходимо оценивать ограничения и заранее диагностировать проблемы, которые могут повлиять на финансовую устойчивость.

На четвертом этапе эффективность использования депозитных ресурсов определяется с помощью следующих показателей: коэффициент трансформации, коэффициент эффективности использования депозитных ресурсов, коэффициент рентабельности.

Коэффициент трансформации отражает возможности банка по использованию краткосрочных депозитов, а также достаточность финансирования активов за счет привлечения срочных пассивов (формула 4).

$$K_t = 1 - \frac{\text{Дебетовый оборот по выдаче краткосрочных кредитов}}{\text{Кредитовый оборот по поступлениям на депозитные счета}}, \quad (4)$$

где  $K_t$  – коэффициент трансформации.

Показатель эффективности использования депозитных ресурсов (Эдр) (формула 5) показывает:

– если  $\text{Эдр} = 100\%$ , то банк использует весь объем привлеченных ресурсов для кредитования;

- если  $\text{Эдр} > 100\%$ , то банк имеет возможность использовать в качестве формы иных активных операций;
- если  $\text{Эдр} < 100\%$ , то банк использует ресурсы недостаточно эффективно.

$$\text{Эдр} = \frac{\text{Общая сумма депозитов}}{\text{Общая сумма кредитных вложений}} \times 100, \quad (5)$$

где  $\text{Эдр}$  – показатель эффективности использования депозитных ресурсов в процентах;

Показатель рентабельности депозитных ресурсов ( $\text{Рд}$ ) показывает, сколько приходится прибыли на 1 рубль привлеченных депозитов и эффективность использования депозитов в ресурсной базе.

$$\text{Рд} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Общая сумма депозитов}} \times 100, \quad (6)$$

где  $\text{Рд}$  – показатель рентабельности депозитных ресурсов в процентах.

На последнем этапе оценки депозитной политики обобщаются полученные результаты анализа и принимается решение о сохранении действующей депозитной политики коммерческого банка или о внесении в нее изменений.

Таким образом, рассмотрев основные этапы оценки депозитной политики кредитной организации, можно сделать вывод, что депозитная политика и вектор ее развития тесно соприкасается с вопросами финансовой устойчивости. Данные понятия взаимосвязаны: как показатели финансовой устойчивости могут вносить коррективы в депозитную политику, так и неправильная (правильная) депозитная политика может снизить (повысить) финансовую устойчивость кредитной организации.

#### **Библиографический список:**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 N 395-1 (в ред. от 02.12.2019 N 394-ФЗ) // Ведомости съезда народных

депутатов РСФСР – 6 декабря 1990 г. – N 27 – ст. 357  
<https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=350110>

2. Указание ЦБ РФ «Об оценке экономического положения банков» от 3 апреля 2017 г. N 4336-У (в ред. от 27.11.2018 № 4976-У) // Опубликовано на сайте Банка России (<http://www.cbr.ru>) 25 мая 2017 г., в "Вестнике Банка России" от 1 июня 2017 г. N 48 – 2017.  
<https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=330976>

3. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 г. N 180-И (в ред. от 06.05.2019 № 5137-У) // Опубликована на сайте Банка России (<http://www.cbr.ru>) 17 июля 2017 г., в "Вестнике Банка России" от 4 августа 2017 г. N 65-66 – 2017.  
<https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=336930>

4. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» от 6 декабря 2017 г. N 183-И (в ред. от 18.07.2019 № 5213-У) // Опубликована на сайте Банка России (<http://www.cbr.ru>) 6 марта 2018 г., в "Вестнике Банка России" от 14 марта 2018 г. N 20 – 2018.  
<https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=344504>

5. Софронова В. В. Финансовая устойчивость банка: учебное пособие / В.В. Софронова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М – 2020 г. – 272 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-106976-9. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/982586>

6. Ланец К.Р. Обзор системы показателей для оценки финансовой устойчивости российских банков // Вектор экономики – 2019 г. – № 3 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/3/financeandcredit/Lanets.pdf>

7. Насырова А.П. Депозитная политика коммерческого банка // Молодой ученый – 2014 г. – № 2 (61) с. 508-511

*Оригинальность 85%*