

УДК 336.71

**ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕПОЗИТНУЮ ПОЛИТИКУ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Зернова Л. Е.

к. э. н., доцент

Российский государственный

университет им. А.Н. Косыгина»,

г. Москва, Россия

Аннотация

В настоящей статье представлены результаты анализа основных элементов депозитной политики банка. Уточнены цели, задачи и этапы формирования депозитной политики. Выявлены, систематизированы и уточнены основные факторы, влияющие на формирование депозитной политики и ее реализацию в коммерческом банке.

Ключевые слова: коммерческий банк, депозитная операция, депозитная политика, факторы депозитной политики

FACTORS AFFECTING THE DEPOSIT POLICY OF A COMMERCIAL BANK

Zernova L.E.

Candidate of Economic Sciences, Associate professor

Russian state University by the name of A. N. Kosygin,

Moscow, Russia

Abstract

This article presents the results of the analysis of the main elements of the bank's deposit policy. The goals, objectives and stages of deposit policy formation are clarified. The main factors influencing the formation of deposit policy and its implementation in a commercial bank are identified, systematized and clarified.

Keywords: commercial bank, deposit operation, deposit policy, deposit policy factors

Депозитные операции играют важную роль в деятельности любого коммерческого банка, являясь одной из его основных услуг. Для организации оптимальных процессов депозитного обслуживания клиентов необходимо сформировать продуманную и целесообразную депозитную политику [1,2,3,4]. В связи с этим необходимо выявить и проанализировать цель, задачи, этапы

формирования депозитной политики, а также определить влияющие на нее факторы.

Депозитная политика коммерческого банка должна иметь определенную цель, которая способствует осуществлению стабильной деятельности банка. При этом существуют разные подходы к пониманию того, какую цель преследует банк при формировании своей депозитной политики [5,6,7,8,9,10]. Проведенный анализ источников экономической литературы показал, что можно выделить три основных формулировки целей политики:

- цель депозитной политики банка заключается в привлечении достаточного объема денежных средств при минимальных затратах;
- цель депозитной политики состоит в минимизации расходов, поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков [11, с. 131];
- целью депозитной политики является привлечение банком денежных средств в достаточном объеме с минимальными затратами, а также формирование такой комбинации ресурсов, которая создаст условия для эффективного (с точки зрения ликвидности, надежности и прибыльности) размещения привлеченных средств [12, с. 319].

Наиболее полной и обоснованной, с нашей точки зрения, следует считать последнюю формулировку.

Цель, которую банк избрал при формировании депозитной политики, предусматривает определение конкретных задач деятельности. Совокупность задач, которые могут стоять перед депозитной политикой банка, приведена на рисунке 1.

При формулировке целей и задач депозитной политики коммерческий банк, прежде всего, должен руководствоваться действующим законодательством и определенными критериями, влияющими на эффективность депозитной политики:

- взаимосвязь кредитных и депозитных операций банка;

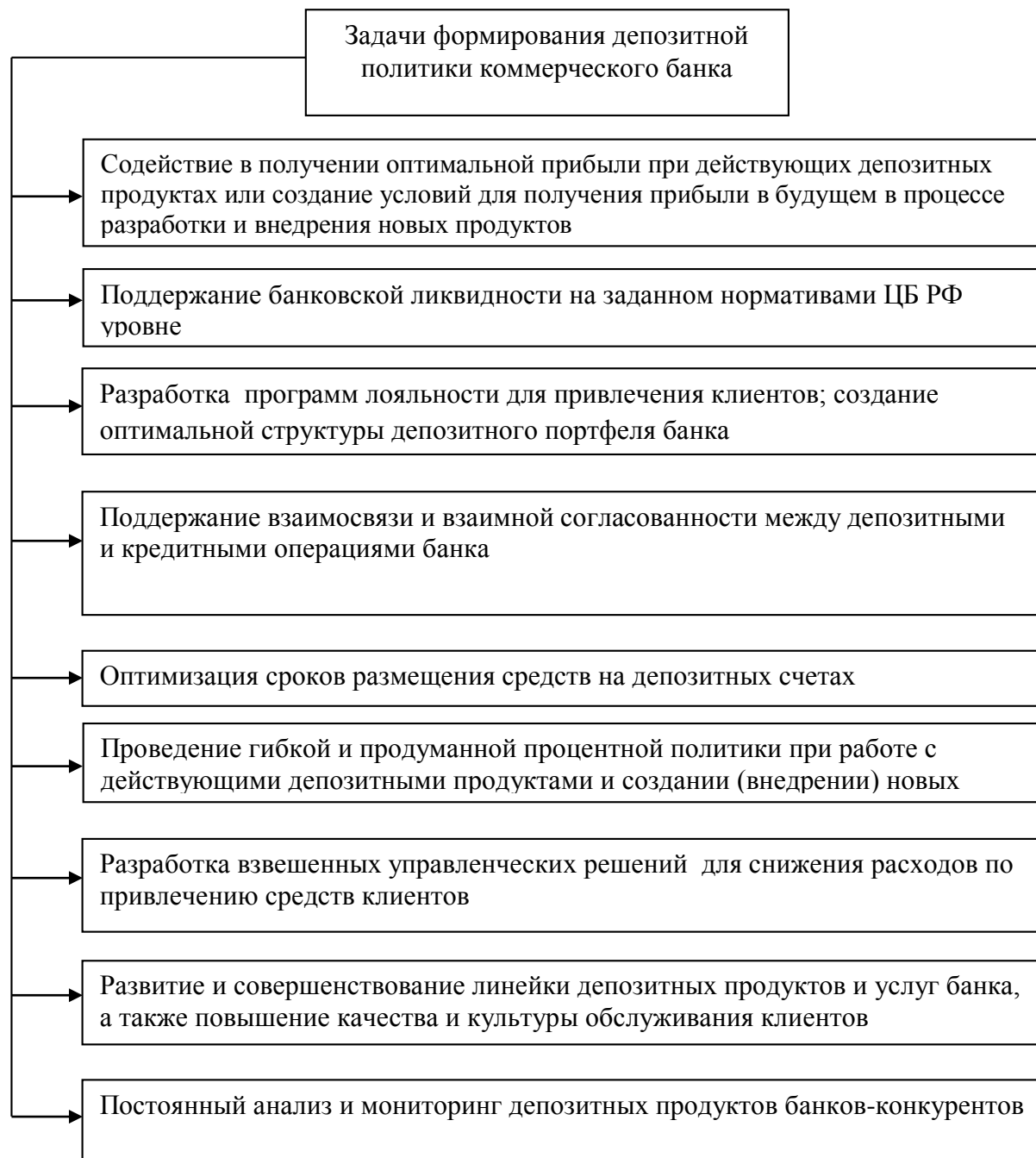


Рисунок 1 – Задачи формирования депозитной политики коммерческого банка (разработано автором на основе анализа источников экономической литературы)

- диверсификация ресурсов коммерческого банка;
- сегментирование депозитного портфеля
- конкурентоспособность депозитных банковских продуктов.

Постановка целей и задач является первоначальным этапом в формировании депозитной политики банка. На рисунке 2 выделено пять основных этапов формирования политики.

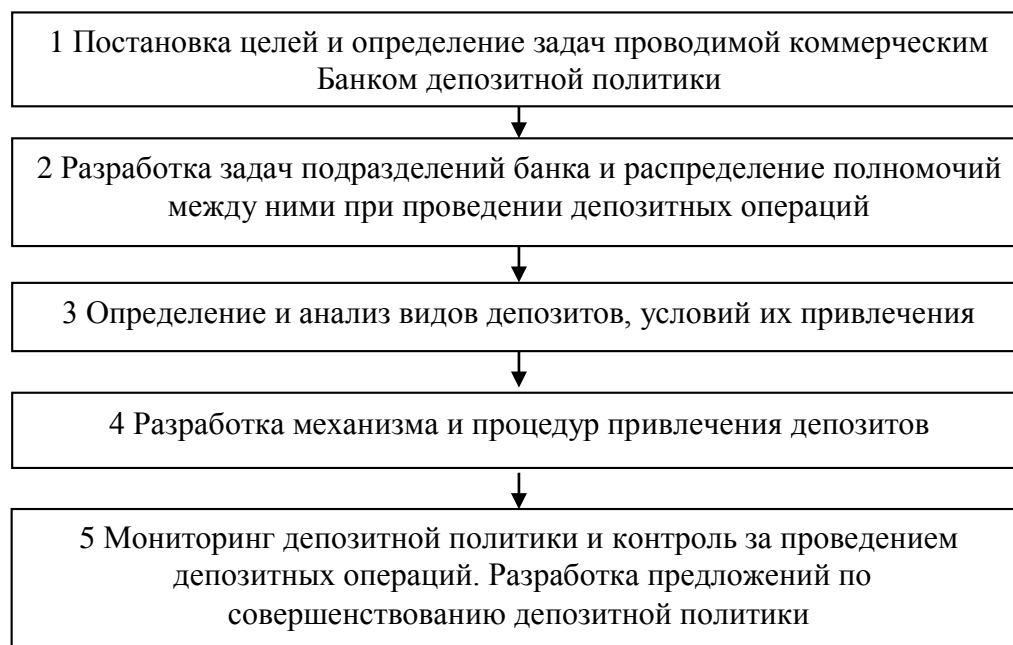


Рисунок 2 – Этапы формирования депозитной политики коммерческого банка (разработано автором на основе анализа источников экономической литературы)

Для укрепления и расширения ресурсной базы коммерческому банку необходима грамотная депозитная политика, основанная на поддержании требуемого уровня диверсификации, сбалансированности с активами по объемам, срокам и процентным ставкам, а также обеспечении привлечения денежных ресурсов из иных источников. Однако эффективность депозитной деятельности банка зависит не только от норм, которые он отразит в депозитной политике, а также от факторов, которые оказывают на нее влияние.

В процессе обзора научных трудов российских ученых-экономистов было установлено, что на формирование депозитной политики банка влияет много различных факторов, которые неодинаковы по продолжительности действия,

характеру проявления, особенностям влияния и возникновения, возможности регулирования, степени полезности и пр.

Большинство авторов рассматривает факторы, влияющие на формирование депозитной политики, с точки зрения источника их возникновения, и в то же время, исходя из возможности регулирования, выделяя внешние и внутренние факторы:

- внешние факторы возникают за пределами работы коммерческого банка, т.е. в экономике страны, в банковском секторе в целом, в работе отдельных банков-конкурентов и т.д. Такие факторы не могут быть урегулированы банком, он должен подстраивать депозитную политику под них;

-внутренние факторы возникают во внутренней среде коммерческого банка, т.е. характер их воздействия на депозитную политику может регулироваться самим банком при принятии определенных управленческих решений.

В таблице 1 приведен уточненный автором состав внешних и внутренних факторов и показан характер их влияния на депозитную политику банка.

Таблица 1 – Внешние и внутренние факторы и характер их влияния на депозитную политику коммерческого банка

Фактор	Влияние
Внешние факторы	
Наличие признаков нестабильности в экономике и банковском секторе. Последствия пандемии коронавируса	Определяет объем депозитов, который банк может привлечь от организаций и населения
Состояние финансового и фондового рынка	Влияет на объем привлечения депозитов, а также на возможности их размещения
Ключевая ставка Банка России и характер ее изменения	Влияет на формирование банком процентов по привлекаемым депозитам и по размещаемым кредитам
Нормативы обязательного резервирования и характер их изменения	Влияет на объем привлечения депозитов, в том числе по категориям вкладчиков и по валюте
Уровень доходов физических лиц и прибыли юридических лиц (организаций, предприятий)	Определяет сберегательную активность вкладчиков, т.е. объем средств, который они могут разместить в банке
Конкуренция в банковском секторе страны, степень ее обострения	Влияет на поведение банка на рынке, в частности, на виды депозитных продуктов, их условия, частоту внедрения новых продуктов и услуг

Политика страхования вкладов. Уровень системы страхования вкладов в стране	Влияет на объем размещения населением и малыми предприятиями средств в банке, с учетом того, какая сумма вкладов гарантирована к возврату за счет страхования
Внутренние факторы	
Развитие банковских технологий и банковских инноваций	Определяет заинтересованность клиентов в размещении депозитов на счетах в банке
Уровень процентных ставок депозитов и кредитов	Влияет на объем размещения вкладов клиентами и на расходы банка по выплате процентов
Степень универсальности банка и количество выполняемых операций (предоставляемых услуг)	Влияет на категории вкладчиков и виды депозитных продуктов, которые реализует банк
Программы лояльности для клиентов, разработанные в банке	Определяет приверженность клиентов к банку и его депозитным услугам

Уточнено автором на основе анализа литературных источников

Другие авторы разделяют факторы, определяющие депозитную политику банка, исходя из сферы их возникновения на макроэкономические и микроэкономические. По своей сути это также внешние и внутренние факторы.

Макроэкономические факторы носят объективный характер по отношению к банку, поэтому он должен максимально ориентироваться на них, формируя свою депозитную политику. Микроэкономические факторы формируются в процессе функционирования коммерческого банка, носят индивидуальный характер и зависят непосредственно от его деятельности. Они поддаются регулированию со стороны коммерческого банка, являются изменчивыми и динамичными.

Уточненный автором состав макроэкономических и микроэкономических факторов, оказывающих влияние на депозитную политику коммерческого банка, представлен на рисунке 3.

Еще один подход к определению факторов, определяющих депозитную политику коммерческого банка, можно сформировать исходя из их формирования в структуре банка, а также с точки зрения степени влияния на депозитную политику.

На депозитную политику влияют условия деятельности, которые сложились в банке на момент разработки депозитной политики: наличие четко

определенной стратегии поведения банка на рынке депозитных ресурсов; уровень менеджмента банка; организационная структура банка и степень его универсальности; квалификация и опыт персонала банка; уровень мониторинга и анализа данного сегмента рынка банковских услуг; коммуникационная и рекламная политика их продвижения на рынок; клиентская база банка; затраты банка на реализацию депозитной политики и др.



Рисунок 3 – Макроэкономические и микроэкономические факторы, влияющие на депозитную политику коммерческого банка (уточнено автором)

Исходя из того, какова степень влияния факторов на депозитную политику банка, предлагается разделить их на несколько рангов:

1. финансовая устойчивость и надежность банка
2. рейтинг банка и его имидж на рынке депозитных услуг

3. уровень участия в системе страхования вкладов
4. организационная структура банка и степень универсальности банка
5. банковский менеджмент и уровень квалификации персонала банка
6. коммуникационная и рекламная политика продвижения депозитных продуктов банка.

Таким образом, можно использовать данные ранги для проведения экспертной оценки депозитной политики коммерческого банка и выявления основных тенденций ее изменения и дальнейшего совершенствования.

Библиографический список:

1. Зернова Л.Е. Факторы, влияющие на управление банковскими операциями и рисками // Вектор экономики. – 2020. - №2 (44). – с. 20

2. Зернова Л.Е., Курочкин К.А. Управление депозитными операциями в коммерческом банке // Сборник материалов Всероссийской научной конференции молодых исследователей с международным участием, посвященной Юбилейному году в ФГБОУ ВО "РГУ им. А.Н. Косыгина" – 2020 – с.118-121

3. Мартенс А.А. Депозитная политика как базовый элемент фондирования коммерческого банка // В сборнике: Образование и наука: современные тренды Коллективная монография. - Чебоксары, - 2018. - с. 140-150.

4. Щетинина Л.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка // Белгородский экономический вестник. - 2019. - № 4 (96). - С. 100-104.

5. Зернова Л.Е., Курочкин К.А. Проблемы формирования депозитной политики коммерческих банков // Сборник материалов Всероссийской конференции молодых исследователей с международным участием «Социально-гуманитарные проблемы образования и профессиональной самореализации (Социальный инженер-2019)» -2019 – с.194-197

6. Тихомирова Е.В., Радковская Н.П. Банковское дело. - СПб.: Изд-во СПбГЭУ, - 2018. – 236 с.

7. Каджаева М. Р. Банковские операции. - М. : ИЦ «Академия», - 2018. – 464 с.

8.Алентьева Н.В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях // Вестник аграрной науки. - 2019.- № 1 (76). - С. 85-90.

9. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент. - М.: КНОРУС, 2018. – 554 с.

10.Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. - М.: Издательство Юрайт,- 2018 с. – 645 с.

11.Анцинова А.И. Совершенствование депозитной политики коммерческого банка // Сборник работ кафедры «Финансы и банковское дело» - Тамбов - 2019. - с. 40-43.

12.Зайцева Т. И. Депозитная политика российских коммерческих банков // Материалы международной научно-практической конференции в рамках III международного конгресса «Свое дело – твой успех». - 2017. - с. 318-322.

Оригинальность 88%