УДК 336.71

ВЛИЯНИЕ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ФОРМИРОВАНИЕ КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Посная Е.А.

*д.э.н., доцент, профессор кафедры «Менеджмент и бизнес-аналитика»,
Севастопольский государственный университет,
Севастополь, Россия*

Реутов А.Н.

*доцент кафедры «Финансы и кредит»,
Севастопольский государственный университет,
Севастополь, Россия*

Шевцов А.О.

*доцент кафедры «Финансы и кредит»,
Севастопольский государственный университет,
Севастополь, Россия*

Рожкова М.Г.

*доцент, кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
Севастопольский государственный университет,
Севастополь, Россия*

Аннотация. Политика коммерческого банка в части привлечения депозитов является первостепенной задачей при формировании кредитной тактики, от которой, в свою очередь, зависит объем прибыли банковского учреждения. Чем больше ресурсов формируется банком, тем больше возможностей для размещения их в активные операции (кредитование), что увеличивает общий объем средств на счетах и, как следствие, размер капитала. Чем больше величина капитала коммерческого банка, тем больше возможностей и перспектив развития и осуществления деятельности. Данное исследование посвящено роли депозитной политики при формировании капитала коммерческого банка.

Ключевые слова: депозит, политика, ресурсы, капитал, кредит, банк, деятельность.

***INFLUENCE OF DEPOSIT POLICY ON THE FORMATION OF
COMMERCIAL BANK CAPITAL***

Posnaya E.A.

*Professor, Doctor of Economics,
Sevastopol State University,
Sevastopol, Russia*

Reutov A.N.

*associate Professor,
Sevastopol State University,
Sevastopol, Russia*

Shevtsov A.O.

*associate Professor,
Sevastopol State University,
Sevastopol, Russia*

Rozhkova M.G.

*Associate Professor,
Sevastopol State University,
Sevastopol, Russia*

Abstract. The deposit policy of a commercial bank is a primary task in forming credit tactics, which in turn determines the volume of profit of a banking institution. The more resources are formed by a bank, the more opportunities there are for placing them in active operations (lending), which increases the total amount of funds in accounts and, as a result, the amount of capital. The greater the amount of capital of a commercial bank, the more opportunities and prospects for development and implementation of activities. This study is devoted to the role of deposit policy in forming the capital of a commercial bank.

Keywords: deposit, policy, resources, capital, credit, bank, activity.

От эффективной работы банковской системы во многом зависит процесс формирования новой структуры российской экономики. И это очевидно, поскольку именно банковская сфера деятельности является практически

единственной составляющей финансового рынка, которая даже в условиях кризисных явлений в экономике сохраняет относительную стабильность. Это обусловлено тем, что:

– во-первых, банковская система является одним из немногих макроэкономических детерминант экономики, которая до настоящего времени функционировала без существенных кризисных проявлений;

– во-вторых, коммерческие банки с одной стороны – это финансовая отрасль, которая быстро и гибко реагирует на любые изменения на финансовом рынке, а с другой стороны, – уникальное финансово-экономическое образование с точки зрения «добывания денег», как правило, в результате какой-нибудь банковской операции за счет финансового посредничества [1-3].

Кредитно-банковская система на современном этапе ее развития испытывает влияние структурных изменений в экономике страны. Составной частью происходящих изменений выступает усложнение институциональной структуры банковской системы, предполагающее по мере созревания объективных предпосылок появление высокоразвитых кредитных институтов с цифровизацией всех процессов. Но процесс развития затронет, в частности, и кредитные учреждения для мелких субъектов хозяйствования и индивидуальных заемщиков [4-6].

Происходившую до настоящего времени реформу в банковской сфере можно охарактеризовать как период организационного формирования ее основного звена – коммерческих банков с цифровой структурой функционирования.

Возникновение банковского дела исторически связано с потребностью рынка в посреднической деятельности по размену и обмену ценностей, способных выполнять функцию денег при обменных и торговых операциях. Потребность в развитии банковских услуг увеличивалась одновременно с развитием и расширением торговли.

От объема привлеченных депозитных средств напрямую зависит деятельность банка, связанная с кредитными услугами, а также формированием и регулированием банковского капитала. Исходя из политики банка в части привлечения депозитов, кредитных операций, предлагается классифицировать подходы к регулированию капитала коммерческого банка.

1) по методу определения пороговых значений: абсолютный (минимальный объем) и относительный (коэффициент или их система, в зависимости от объема привлеченных средств, объема отдельных активных операций, а также уровня риска активов);

2) по степени действия (фактические – определенные нормативными актами и вступившие в силу), перспективные (указанные в нормативных актах, но при этом не вступившие в силу) и потенциальные (установленные в еще не утвержденных законопроектах);

3) по валюте: требования к капиталу могут устанавливаться в национальной или более стабильной иностранной валюте, а также может использоваться соотношение валют;

4) по степени дифференциации требований и ее критериям: требования могут устанавливаться едиными для всех банков, но, как правило, различаются по ряду параметров, в том числе:

– в зависимости от организационно-правовой формы банка, что частично обусловлено корпоративным законодательством, устанавливающим уровень ответственности собственников, а также потенциалом развития организации;

– в зависимости от этапа развития банка (вновь созданный или действующий);

– в зависимости от перечня операций, чаще всего выделяется деятельность по привлечению вкладов населения, что обусловлено ее высокой социальной значимостью, а также возможностью физических лиц в любой момент изъять вклад;

– в зависимости от категории лицензии. Данный подход, по сути, является эволюцией предыдущего, так как предполагает необходимость увеличения минимальных требований к капиталу при расширении спектра операций [7-10]. Принципиальным отличием от предыдущего подхода является тот факт, что наличие определенной категории лицензии (базовой) ограничивает сразу ряд операций и услуг банка на различных рынках, оказывая влияние на масштабы его деятельности, в то время как в рамках предыдущего подхода отсутствие лицензии на конкретный вид банковских операций ограничивает деятельность банка, как правило, на одном, максимум двух сегментах финансового рынка;

5) по степени обязательности выполнения: обязательные, невыполнение которых влечет за собой административное воздействие от штрафа до отзыва лицензии и рекомендуемые, выполнение которых позволяет получить ряд преференций от регулятора, в том числе доступ к определенным операциям Центрального банка в рамках денежно-кредитного регулирования, доступ к фондированию на зарубежных рынках и т.д.;

б) в зависимости от национальной принадлежности капитала банка (национальный, иностранный, смешанный) [11].

Заключение. Разработанная классификация позволит более гибко и качественно осуществлять управление банковским капиталом в современных условиях, что в свою очередь, приведет к оптимизации процессов при формировании депозитной политики.

Библиографический список:

1. Зернова Л. Е. Факторы, влияющие на депозитную политику коммерческого банка // Вектор экономики, 2021. – № 1(55). – С. 28.
2. Синиченко О. А. Депозитная политика коммерческого банка: методологический аспект и современное Состояние // Экономика и менеджмент систем управления, 2020. – № 4(38). – С. 80-89.

3. Исаева П. Г. Особенности формирования депозитной политики коммерческих банков в современных условиях / П. Г. Исаева, А. Д. Нажмудинов // Экономика и предпринимательство, 2020. – № 3(116). – С. 856-858.
4. Мартенс А. А. Депозитная политика коммерческого банка: факторы формирования / А. А. Мартенс, Н. О. Деркач, Е. А. Шаронова // Вопросы управления, 2023. – № 3(82). – С. 19-31.
5. Караваева Ю. С. Депозитная политика коммерческих банков / Ю. С. Караваева, А. О. Антюхова, М. С. Чернова // Экономика и предпринимательство, 2021. – № 2(127). – С. 1038-1043.
6. Одоева О. И. Депозитные операции коммерческого банка: анализ современного состояния и тенденций развития / О. И. Одоева, А. Н. Гомбоева, Л. В. Постникова // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент, 2021. – № 2. – С. 66-76.
7. Джолдошева Т. Ю. Депозиты как основа ресурсов коммерческих банков / Т. Ю. Джолдошева, Е. Жамалов // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии, 2020. – № 2(29). – С. 40-43.
8. Вахрушева М. Ю. Проблемы и мероприятия по совершенствованию депозитной политики банка / М. Ю. Вахрушева, П. В. Харитонова, А. М. Патрусова // Проблемы социально-экономического развития Сибири, 2020. – № 4(42). – С. 29-35.
9. Грибанов А. В. Депозитная политика как инструмент повышения устойчивости коммерческого банка / А. В. Грибанов, И. Н. Денисов // Наука и бизнес: пути развития, 2023. – № 7(145). – С. 72-76.
10. Романова Г. Г. Методические подходы к оценке эффективности стратегии поведения на рынке депозитов физических лиц / Г. Г. Романова, А. С. Пыжов // Азимут научных исследований: экономика и управление, 2020. – Т. 9, № 3(32). – С. 284-286.

11. Атабиева Л. А. Формирование и реализация депозитной политики в российских коммерческих банках / Л. А. Атабиева, Д. К. Сарыев // Тенденции развития науки и образования, 2020. – № 68-5. – С. 9-13.

Оригинальность 80%