

Галиева Зарена Радиковна

студентка

Сабирова Зульфия Зяудатовна

канд. пед. наук, доцент, заведующая кафедрой

Башкирский кооперативный институт (филиал)

АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»

г. Уфа, Республика Башкортостан

ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: в статье изучена депозитная политика и ее роль в привлечении и управлении депозитными ресурсами от клиентов. Рассмотрен процесс формирования депозитной политики кредитной организации. Определены цель, задачи и факторы, которые прямо и косвенно влияют на депозитную политику.

Ключевые слова: депозит, депозитная политика, формирование депозитной политики, факторы с влиянием на депозитную политику.

Депозитная политика коммерческого банка – один из ключевых факторов, определяющих его финансовое состояние и конкурентоспособность. Это стратегическое решение, которое направлено на привлечение и удержание депозитов клиентов, а также оптимизацию их использования для максимизации прибыли банка [2].

Формой размещения свободных денежных средств, которые используются коммерческими банками для проведения финансовых операций называются депозитом [1].

Депозитная политика – это стратегия, принимаемая коммерческим банком для управления своими депозитными ресурсами. Она определяет способы привлечения, удержания и использования депозитов от клиентов. Депозиты являются важным источником финансирования банка и позволяют ему осуществлять свои банковские операции и предоставлять кредиты [3].

Формирование депозитной политики – это многоэтапный процесс, который включает несколько этапов.

1. Анализ рынка и конкурентов.
2. Определение целевой аудитории.
3. Разработка депозитных продуктов.
4. Определение процентных ставок и условий.
5. Разработка маркетинговой стратегии.
6. Внедрение и анализ результатов [5].

Цель депозитной политики коммерческого банка – привлечение средств от клиентов в виде депозитов и эффективное управление этими средствами.

После определения цели депозитной политики коммерческого банка устанавливаются задачи:

- привлечение ресурсов;
- удержание клиентов и укрепление их лояльности;
- максимизация доходности от привлеченных ресурсов;
- управление рисками, связанными с привлечением и использованием депозитов;
- удовлетворение потребностей клиентов.

В целом, депозитная политика коммерческого банка направлена на эффективное использование депозитов с учетом рыночных условий, потребностей клиентов и управления рисками для достижения финансовой стабильности и роста банка.

Как и любой элемент банковской системы, депозитная политика коммерческих банков поддается влиянию политическим, экономическим и социальным факторам, поэтому единой депозитной политики для банка не существует [6].

К факторам, которые прямо и косвенно оказывают влияние на депозитную политику относят:

Фактор доверия. Физические и юридические лица, вкладывающие свои денежные средства в банк, должны быть точно уверены в банке и в других финансовых учреждениях, которые в свою очередь должны обеспечить надежность и

безопасность привлеченных вкладов. Также необходимо заострить внимание на развитость сети филиалов финансовых учреждений и на работу сервиса банка.

Процентные ставки. Коммерческий банк устанавливает процентные ставки на депозиты, которые определяются рядом факторов, включая общую экономическую ситуацию, политику Центрального банка, конкуренцию на рынке депозитов и т. д. Банк стремится найти оптимальный баланс между привлекательностью для вкладчиков и обеспечением прибыльности.

Условия вклада. Банк определяет условия, которые предлагает вкладчикам, такие как наименьшая сумма вклада, срок вклада, способность пополнения и неполного снятия средств, а также возможность выбора различных видов депозитов, таких как срочный или с расчетным счетом.

Риски и стабильность. Банк учитывает факторы риска, связанные с вкладами, такие как ликвидность и кредитоспособность клиентов. Коммерческий банк должен надежно управлять риском, чтобы обеспечить стабильность и сохранность депозитов.

Таким образом, успешная депозитная политика помогает коммерческому банку привлекать и удерживать вкладчиков, обеспечивает надежность и стабильность банковской системы, а также способствует укреплению финансовой позиции банка.

Список литературы

1. Алентьева Н.В. Депозитная политика коммерческого / Н.В. Алентьева // Вестник науки. – 2021. – №1. – С. 85–90.

2. Буранбаева Л.З. Цифровизация банковской системы: проблемы и современные тенденции / Л.З. Буранбаева, З.З. Сабирова, Г.А. Мусина // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). – 2022. – №1 (54). – С. 16–21. – DOI 10.47598/2078–9025–2022–1–54–16–21. – EDN RYHLRY.

3. Васильева А.С. Особенности депозитной политики коммерческого банка в настоящее время / А.С. Васильева // Финансы. – 2021. – №40. – С. 42–52.

4. Пошнев Р.В. Депозитная политика банка: суть и значение в деятельности банковского учреждения / Р.В. Пошнев // Формирование рыночных отношений. – 2021. – №11. – С. 121–125.

5. Сабирова З.З. Развитие сельскохозяйственной кооперации в современных условиях хозяйствования / З.З. Сабирова // Перспективные технологии и инновации в АПК в условиях цифровизации: материалы Международной научно-практической конференции (Чебоксары, 15 февраля 2022 г.). – Чебоксары: Чувашский государственный аграрный университет, 2022. – С. 560–561. – EDN MQRPYM.

6. Сабирова З.З. Анализ международного опыта становления цифровизации / З.З. Сабирова, Ю.В. Изгибаева // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире: сборник научных статей по материалам VIII Всероссийской научно-практической конференции с международным участием (Сибай, 25 ноября 2022 г.). – Сибай: Уфимский университет науки и технологий, 2022. – С. 216–218. – EDN ATLLYW.

7. Сабирова З.З. Цифровая экономика как динамичное развитие общества / З.З. Сабирова, Л.А. Патрушева // Стратегии устойчивого развития: социальные, экономические и юридические аспекты: материалы Всероссийской научно-практической конференции (Чебоксары, 26 января 2023 г.). – Чебоксары: Среда, 2023. – С. 134–136. – EDN LQFEYM.