

**Шаринова Аида Азаматовна**

студентка

**Имельбаева Камила Саматовна**

студентка

Башкирский кооперативный институт (филиал)

АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»

г. Уфа, Республика Башкортостан

## **ЗНАЧЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ И ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

***Аннотация:** проценты и процентные ставки являются важнейшим инструментом в арсенале управления экономикой. Их грамотное применение способствует стабилизации финансовой системы и является основой развития экономических процессов. В статье рассмотрены роль и значение процентов и процентных ставок в банковской деятельности, их сущность и функции.*

***Ключевые слова:** банковская деятельность, проценты, процентные ставки, кредитование, депозиты, финансовые операции, прибыль банка, риски, регулирование.*

Актуальность темы заключается в том, что проценты и процентные ставки занимают центральное место в банковской деятельности, определяя характер и динамику многих финансовых операций. Эти экономические инструменты позволяют банкам эффективно выполнять свои основные функции: привлечение вкладов, предоставление кредитов и формирование инвестиционных стратегий. Осознание значимости процентов и процентных ставок необходимо для понимания общей экономической экосистемы, влияющей как на отдельных потребителей, так и на крупные корпоративные структуры [1].

Процент помогает распределять ресурсы в экономике, направляя капитал туда, где он может быть наиболее эффективно использован. Высокие процентные ставки могут привлечь инвестиции в быстроразвивающиеся сектора, в то

время как низкие ставки поощряют заёмщиков и могут стимулировать экономический рост в период стагнации [2].

В банковской деятельности процентные ставки выступают в двух основных формах: депозитные ставки, выплачиваемые банками клиентам за предоставленные ими средства, и кредитные ставки, взимаемые с заёмщиков за использование заемных средств. Разница между этими ставками, называемая процентной маржей, является источником дохода для банковских учреждений [3].

В экономической литературе выделяют перераспределительную, регулирующую, стимулирующую функции банковского процента и сохранения ссудного фонда [1].

Общее понимание перераспределительной функции сводится к тому, что благодаря проценту – цене кредита, часть дохода заёмщика, полученного в результате использования заемных средств, переходит в собственность кредитора.

Регулирующая функция проявляется через способность банковского процента влиять на макроэкономические показатели, такие как инфляция, безработица и экономический рост. Центральный банк РФ устанавливает базовые процентные ставки, на основании которых коммерческие банки формируют свои кредитные политики.

Стимулирующая функция банковского процента связана с поддержанием активности кредитования и инвестиций. Низкие процентные ставки способствуют увеличению спроса на кредиты, что, в свою очередь, приводит к росту инвестиций и стимулирует экономический рост.

Функция сохранения ссудного фонда также играет существенную роль. Она обеспечивает аккумуляцию временно свободных денежных средств и их трансформацию в инвестиционные потоки.

По направленности: проценты, начисляемые на депозиты – это доход, который банк выплачивает клиенту за хранение его денежных средств на счете.

Проценты, начисляемые на кредиты – это плата, которую клиент выплачивает банку за предоставленные ему денежные средства.

По способу начисления: простые проценты и сложные проценты.

По периодичности начисления: ежедневные, ежемесячные, квартальные, годовые.

Классификация процентных ставок.

1. Базовая ставка.
2. Ставка рефинансирования.
3. Депозитная ставка.
4. Кредитная ставка.
5. Ставка межбанковского кредитования.
6. Фиксированная ставка.
7. Плавающая ставка.

Понимание видов процентных ставок и механизмов их формирования является важным инструментом для успешного финансового планирования и управления рисками [4; 5].

Процентная политика является одним из важнейших и в то же время достаточно сложных инструментов регулирования банковской деятельности. Основные принципы построения шкалы процентных ставок должны исходить из состояния спроса и предложения на кредитные ресурсы, сроков хранения, величины депозитов, темпов инфляции и т. д. Центральный банк РФ меняет процентные ставки, это напрямую сказывается на стоимости кредитов и депозитов. Например, снижение ставок делает кредиты более доступными, что стимулирует предприятия и частных лиц увеличивать расходы и инвестиции. С другой стороны, повышение процентных ставок делает заимствования дороже, что может тормозить экономическую активность и уменьшать инфляционное давление.

Кроме того, процентные ставки оказывают влияние на валютные рынки. Повышение ставок может привести к укреплению национальной валюты, так как более высокие доходности привлекают иностранных инвесторов.

В заключение следует отметить, что проценты и процентные ставки играют критическую роль в современном банковском секторе, влияя на все аспекты экономической деятельности. Их значение трудно переоценить, так как грамотное

управление процентными рисками и эффективное использование процентных ставок способны существенно повысить конкурентоспособность и надежность банка в условиях современного финансового мира [6].

Банковская деятельность немыслима без четкого понимания механизма работы процентных ставок. Они оказывают влияние почти на все аспекты экономической жизни, от решений конкретных компаний по заимствованию и инвестированию до макроэкономической политики государств [7]. Прозрачность и предсказуемость политики процентных ставок позволяют банкам и их клиентам осуществлять долгосрочное планирование и возвратно взаимодействовать с финансовыми институтами более эффективно. Процентные ставки являются важнейшим инструментом в арсенале управления экономикой.

### *Список литературы*

1. Абдулалимов А.А. Роль и значение Центрального банка России в кредитной системе / А.А. Абдулалимов, П.Г. Исаева // РППЭ. – 2020. – №3 (113). – С. 144–150. – DOI 10.26726/1812-7096-2020-3-144-150. – EDN SRSFMM
2. Валевич В.О. Влияние изменения ключевой ставки на процентные ставки коммерческих банков в России / В.О. Валевич // Студенческий вестник. – 2022. – №23–7 (215). – С. 38–43. EDN QIMSOW
3. 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 года). – Чебоксары: Среда, 2023. – С. 134–136. – EDN LQFEYM.
4. Сабирова З.З. Формирование экономической культуры студентов в процессе образовательной деятельности: специальность 13.00.01 «Общая педагогика, история педагогики и образования»: автореф. дис. ... канд. пед. наук / Зульфия Зяудатовна Сабирова. – Ижевск, 2004. – 18 с. – EDN NHOXQL.
5. Сафиуллин А.М. «Кредитное здоровье» и кредитное поведение современного заемщика / А.М. Сафиуллин, Е.В. Жилина, З.З. Сабирова // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире: сборник научных статей по

материалам VI Всероссийской научно-практической конференции С(ибай, 27–28 марта 2020 года) / под ред. Н.А. Ласыновой. – Сибай: Сибайский информационный центр – филиал ГУП РБ Издательский дом «Республика Башкортостан», 2020. – С. 180–181. – EDN YMWBKW.

6. Сабиров 3.3. Проблемы цифровизации региональной экономики / 3.3. Сабиров, А.В. Башкирова // Стратегии устойчивого развития: социальные, экономические и юридические аспекты: материалы Всероссийской научно-практической конференции (Чебоксары, 26 января 2023 года). – Чебоксары: Среда, 2023. – С. 133–134. – EDN KEOXOE.

7. Сабиров 3.3. Особенности развития кредитной потребительской кооперации России / 3.3. Сабиров // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: материалы IV международной научно-практической конференции (Брянск, 8 декабря 2022 года). – Т. 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 177–179. – EDN SDOKRY.