



СУЩНОСТЬ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ И ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЕЁ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ



Комилова Мукаммал Шавкатовна

Соискатель, Самаркандский Государственный Архитектурно-строительный университет, Узбекистан

научный руководитель: д.э.н., Каримова Азиза Махомадризовна
Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан

Аннотация. Депозитная политика является одним из ключевых инструментов управления финансовыми ресурсами в коммерческом банке, определяющая стратегию по привлечению ресурсов которая в свою очередь влияет на условия, виды и процентные ставки по вкладам. При помощи эффективной депозитной политики кредитные учреждения оптимизируют свой баланс, снижают риски, а также повышают доверия клиентов. Данная статья направлена на рассмотрение сущности депозитной политики коммерческого банка, а также ключевые её аспекты. Подробно излагается цель, задачи, объекты, так и субъекты депозитной политики. Кроме того, обсуждаются факторы, влияющие на эффективность как формирования, так и реализации депозитной политики.

Ключевые слова: банк, депозит, клиент, депозитная политика, финансовая система, устойчивость банка, конкуренция, экзогенные факторы, эндогенные факторы, финансовая устойчивость.

Annotation. The deposit policy is one of the key tools for managing financial resources in a commercial bank, which determines the strategy for attracting resources, which in turn affects the conditions, types and interest rates on deposits. With the help of an effective deposit policy, credit institutions optimize their balance sheet, reduce risks, and increase customer confidence. This article is aimed at examining the essence of the deposit policy of a commercial bank, as well as its key aspects. The purpose, objectives, objects, and subjects of the deposit policy are described in detail. In addition, the factors influencing the effectiveness of both the formation and implementation of deposit policy are discussed.

Keywords: bank, deposit, client, deposit policy, financial system, bank stability, competition, exogenous factors, endogenous factors, financial stability.

Введение. Депозитная политика банка является важнейшим аспектом финансового управления определяющий условия привлечения средств при помощи различных депозитных продуктов. Эффективно разработанная депозитная политика банка не только обеспечивает стабильность притока ресурсов, но и способствует

минимизации рисков, которые не посредственно связаны с ликвидностью. В условиях переменчивого рынка и высоких процентных ставок, банкам целесообразно разрабатывать предложения, которые в свою очередь способствовали заинтересованности как индивидуальных, так и корпоративных клиентов.

Разрабатывая современную депозитную политику банка на основе потребности и конкуренции между банками, следует учесть установление процентной ставки, сроков размещения, а также условия снятия депозитов с досрочных счетов. Ко всему прочему не маловажным фактором депозитной политики является диверсификация депозитных продуктов, которые в свою очередь позволяют банкам удовлетворять потребности клиентов различного сектора. К примеру, физическим лицам предлагаются срочные, накопительные, а также валютные депозиты, в то время как корпоративные клиенты проявляют интерес к расчетным счетам и овердрафтам.

При управлении активами и пассивами банка, депозитная политика является одним из ключевых элементов стратегии развития деятельности коммерческого банка. Актуальностью данного исследования является то, что, успешная реализация депозитной политики требует регулярного анализа конкурентной среды и изменений в законодательстве, что позволяет банкам адаптироваться к новым условиям и предложить клиентам актуальные условия. Таким образом, грамотно разработанная депозитная политика способствует не только укреплению финансовой устойчивости банка, но и способствует увеличению его авторитета на рынке финансовых услуг.

Степень изученности. Вопросы, связанные с теорией депозитной политики, занимают центральное место в экономической науке, поскольку депозитные институты играют ключевую роль в финансовой системе. В связи с чем, проблемами теории депозитной политики работали многие как зарубежные так отечественные исследователи, в частности О.И.Лаврушин, Н.Б.Глушкова, Г.Н.Белоглазова, Н.В.Алентьева [1], Л.С.Аброкова [2], А.Е.Шаихов [3], Л.Е.Зернова [4], О.П.Федоткина [5], Н.К.Васильева, К.В.Гутова [6], Е.П. Жарковская [8], Ж.М. Исин [9], А.М.Каримова [10], А.А.Атабаев [11], Д.М. Маликова [12] и др.

Методология исследования. Данное исследование проводилось с использованием методов научного абстрагирования, индукции и синтеза.

Основная часть. В современных условиях для успешного функционирования и выполнения своих целей коммерческий банк должен создать стратегию практического управления, включая разработку собственной депозитной политики. Привлечение финансовых ресурсов и их последующее распределение считаются ключевыми направлениями работы банка.

Создание эффективной депозитной политики позволяет банкам не только привлекать средства клиентов, но и обеспечивать их оптимальное размещение. Это, в свою очередь, способствует повышению финансовой устойчивости и конкурентоспособности банка на рынке. Важно учитывать интересы вкладчиков, предлагая привлекательные условия депозитов и дополнительные услуги.

Депозитная политика является совокупностью стратегий и тактик, которые коммерческий банк применяет для привлечения денежных средств клиентов,

основываясь на принципе возврата. Эта политика включает в себя условия размещения средств, и методы привлечения клиентов, обеспечивая оптимальные условия для обеих сторон.

На начальном этапе формирования депозитной политики важно учитывать рыночные условия и конкуренцию. Банк должен предложить конкурентоспособные процентные ставки, удобные условия для вкладчиков и различные виды депозитов, чтобы удовлетворить потребности различных категорий клиентов. Важно также активно информировать население о своих предложениях и преимуществах.

Ниже рассмотрим *требования, к которым должна отвечать депозитная политика банка:*

- внутренняя непротиворечивость;
- экономическая целесообразность;
- конкурентоспособность.

Депозитная политика банка должна также предусматривать следующие ключевые аспекты:

– формирование стратегии коммерческого банка по созданию, предложению и продвижению новых депозитных продуктов, ориентированных на потребности клиентов. Это включает в себя товарную, ценовую, сбытовую и коммуникационную политику;

– разработка стратегии по привлечению денежных средств во вклады, основывающейся на комплексном исследовании рынка. Это предполагает анализ финансовой среды, определение места и роли банка в привлечении ресурсов, а также диагностику и прогнозирование ситуации;

– осуществление мониторинга процессов привлечения денежных средств в коммерческом банке;

- контроль за выполнением политики и оценка её эффективности;
- реализация предложенной стратегии и тактики.

Данные аспекты играют критическую роль в обеспечении стабильного развития банка и повышении его конкурентоспособности. Применение системного подхода к формированию депозитной политики позволит банку не только эффективнее взаимодействовать с клиентами, но и своевременно реагировать на изменения в финансовой среде, что будет способствовать успешному привлечению капитала.

Депозитная политика характеризуется как стратегия и тактика по привлечению депозитных ресурсов. В свою очередь она включает в себя объективный и субъективный состав, который рассмотрим поподробней ниже.

Субъективный состав, участвующий в процессе формирования депозитных ресурсов, включает несколько ключевых элементов:

- банк, осуществляющий привлечение ресурсов;
- лица и организации, размещающие свои денежные средства на счетах банка (представители корпоративного сектора и частные клиенты);
- регулирующие органы, контролирующие деятельность кредитных учреждений.

Объекты депозитной политики включают в себя:

– привлеченные банком средства в форме депозитов, таких как срочные и сберегательные вклады, накопительные счета, а также счета до востребования, банковские векселя и сберегательные сертификаты. Эти инструменты играют ключевую роль в формировании пассивов банка и управлении ликвидностью.

– дополнительно к депозитным продуктам, банки предлагают ряд сопутствующих услуг, которые позволяют обеспечить комплексное обслуживание клиентов. Это ведет к укреплению позиций финансовых учреждений на рынке, помогая им не только увеличивать клиентскую базу, но и генерировать комиссионные доходы.

Главной целью депозитной политики любого банка является привлечение оптимального объема денежных ресурсов, необходимого и достаточного для работы на финансовых рынках, при условии обеспечения оптимального уровня издержек, финансового риска и усиления кредитного потенциала.[2]

В ходе нашего исследования нами были рассмотрены фундаментальные задачи депозитной политики коммерческого банка, которые изложены ниже:

- обеспечение сбалансированного привлечения ресурсов, необходимого для полного осуществления активных операций банка;
- поддержание заданного уровня ликвидности (не ниже нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан);
- гарантирование стабильности депозитных ресурсов (привлечение и удержание средств на срок, равный или превышающий срок их размещения);
- оптимизация процентной маржи (привлечение депозитов по минимально возможным процентным ставкам с учетом репутации банка и условий на рынке).

Для достижения этих целей банк должен сосредоточиться на эффективных стратегиях привлечения клиентов и управления ресурсами. Это предполагает внедрение новых продуктов и услуг, которые будут востребованы на рынке, а также активное использование современных технологий для повышения качества обслуживания.

Одним из важнейших аспектов является анализ конкурентной среды, чтобы узнать, какие условия предлагают другие финансовые учреждения. На основе этого анализа банк может корректировать свою политику по привлечению депозитов, оптимизируя процентные ставки и предлагая привлекательные условия для новых клиентов.

Кроме того, важным является развитие долговременных отношений с текущими клиентами, что позволит сократить текучесть депозитов и создать устойчивый ресурсный базис для реализации активных операций.

Формирование депозитной политики в рамках конкретного банка осуществляется на индивидуальной основе. Государственные органы, Центральный банк и другие внешние институты не имеют права прямо регулировать данную политику, их влияние осуществляется косвенно. При разработке депозитной политики банк, таким образом, взимает на себя определенные риски и устанавливает свои затраты на привлечение ресурсов.

В связи с этим крайне важно учитывать факторы, влияющие на эффективность как формирования, так и реализации депозитной политики. Эти факторы могут быть разделены на *экзогенные* (внешние) и *эндогенные* (внутренние).

Под *экзогенными факторами* понимаются факторы, которые включают в себя экономическую ситуацию, конкурентную среду, законодательные изменения и потребительские предпочтения. Эти элементы могут оказывать значительное влияние на условия привлечения депозитов.

Эндогенные факторы, напротив, связаны с внутренними процессами банка, такими как его финансовая устойчивость, репутация, качество обслуживания клиентов и используемые технологии. Успешное формирование депозитной политики требует комплексного подхода и постоянного мониторинга как внутренних, так и внешних условий, что позволяет банку адаптироваться и максимизировать эффективность своих депозитных операций.

Заключение. Таким образом проведя исследование области депозитной политики коммерческого банка, мы пришли к заключению о том, что, в последние годы депозитная политика банков претерпела значительные изменения, что связано как с экономической ситуацией в стране, так и с изменениями в законодательной базе. Эффективное управление депозитами позволяет банкам не только привлекать ресурсы, но и оптимизировать их использование, повышая рентабельность.

Важно отметить, что депозитные продукты должны соответствовать ожиданиям клиентов. Банки, предлагая разнообразные условия по депозитам, стремятся удовлетворить потребности различных категорий вкладчиков. Гибкие процентные ставки, разные сроки размещения и возможность пополнения депозита становятся конкурентными преимуществами. Однако риски, связанные с изменением рыночной ситуации, требуют от финансовых учреждений внимательного подхода к формированию депозитной политики.

В заключение, можно сказать, что депозитная политика банка не только влияет на финансовую устойчивость самого учреждения, но и на экономику в целом. Эффективное привлечение депозитов способствует стабильности финансовой системы, что является важным фактором для устойчивого развития страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алентьева Н.В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях// Вестник аграрной науки. 2019. № 1 (76). С. 85–90.
2. Аброкова Л.С. Формирование депозитной политики коммерческого банка // Научный альманах. 2015. № 11-1 (13). С. 29–32.
3. Шаихов А.Е. Депозитная политика коммерческих банков в системе управления банковскими рисками // Вестник Алматинского технологического университета. 2014. № 2. С. 61–66.
4. Зернова Л.Е. Факторы, влияющие на депозитную политику коммерческого банка // Вектор экономики. 2021. № 1 (55). С. 28.
5. Федоткина О.П. К вопросу о депозитной политике коммерческого банка // Вестник Мордовского университета. 2007. Т.17, №1. С.103–107.

6. Васильева Н.К., Гутова К.В. Влияние процентной политики Центрального банка на депозитную политику коммерческих банков // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2017. №133. С.745–759.

7. Разработана автором

8. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник для вузов / Под ред. Е.П.Жарковская. М.: Омега-Л, 2016. - 452 с.

9. Исин, Ж.М. Ключевые вопросы маркетинговой стратегии в банковской сфере // Маркетинг в России и за рубежом. – 2012. – № 4.

10. Каримова А. М. и др. Анализ И Значимость Реформ Банковского Сектора Республики Узбекистан //Miasto Przyszłości. – 2023. – Т. 39. – С. 137-143.

11. Атабаев А. А., Каримова А. М. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УЗБЕКИСТАНЕ. – 2024.

12. Маликова Д.М., Пути расширения спектра инновационных услуг в Узбекистане. Электронный периодический рецензируемый научный журнал «CYBERLENINKA» European science № 4 (53) [Электронный ресурс].

Copyright: © 2024 by the authors. This work is licensed under a Creative Commons Attribution- 4.0 International License (CC - BY 4.0)

