

УДК- 336.717

**МЕХАНИЗМЫ МОБИЛИЗАЦИИ РОЗНИЧНЫХ РЕСУРСОВ: ПРИВЛЕЧЕНИЕ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ, УПРАВЛЕНИЕ ДЕПОЗИТНЫМИ
ИНСТРУМЕНТАМИ И РАЗВИТИЕ КАРТОЧНОГО БИЗНЕСА**

И.А. Мишкель, 4 курс

Научный руководитель – **Т.В. Селюжицкая, к.э.н., доцент**

Гродненский государственный университет имени Янки Купалы»

В современной банковской системе мобилизация розничных ресурсов выступает в качестве одного из наиболее устойчивых факторов формирования ресурсной базы коммерческого банка. Денежные средства населения характеризуются меньшей чувствительностью к резким колебаниям рыночной конъюнктуры по сравнению с ресурсами межбанковского рынка или корпоративного сектора. Сущность процесса привлечения средств граждан заключается в создании таких механизмов, которые позволяют трансформировать сбережения населения в работающие инвестиционные активы. В условиях высокой конкуренции эффективность этих механизмов определяется не только ценовыми условиями, такими как процентная ставка, но и уровнем доверия к финансовому институту, а также качеством предлагаемого сервиса [1, с.25].

Управление депозитными инструментами является фундаментом процесса мобилизации ресурсов. Данный механизм требует от банка постоянного балансирования между необходимостью привлечения достаточного объема средств и минимизацией расходов на их обслуживание. Стратегия управления вкладами сегодня отходит от предложения стандартных продуктов в сторону гибких решений, учитывающих индивидуальные потребности различных сегментов клиентов. Эф-

эффективная депозитная политика подразумевает внедрение инструментов с дифференцированными условиями пополнения и снятия средств, что позволяет банку более точно прогнозировать ликвидность и управлять срочностью своих пассивов. При этом важным аспектом остается психологический фактор: для частного вкладчика прозрачность условий и гарантированная сохранность средств зачастую оказываются важнее маржинальной разницы в доходности [2, с.46].

Параллельно с классическими депозитами ключевым механизмом мобилизации ресурсов становится развитие карточного бизнеса. Современная банковская карта превратилась из простого инструмента доступа к счету в полноценный центр финансовой активности клиента. Развитие этого направления позволяет банку привлекать «дешевые» и стабильные остатки на текущих счетах, которые формируют устойчивый финансовый поток. Мобилизация ресурсов через карточные продукты реализуется посредством внедрения программ лояльности, систем кэшбэка и интеграции банковских сервисов в повседневные покупки клиента. Таким образом, банк закрепляет клиента в своей экосистеме, превращая разовое взаимодействие в долгосрочное сотрудничество.

Особое значение в механизмах мобилизации ресурсов сегодня приобретает цифровая трансформация. Переход к дистанционным каналам обслуживания существенно снижает операционные издержки банка при привлечении средств и расширяет географию присутствия без необходимости открытия физических офисов. Инструменты мобильного банкинга позволяют автоматизировать процессы открытия вкладов и управления картами, что повышает оборачиваемость ресурсов и их доступность для банка. Взаимодействие между традиционными депозитными инструментами и современными карточными технологиями создает синергетический эффект: клиент получает удобный доступ к своим средствам, а банк – диверсифицированную и предсказуемую ресурсную базу[3, с.143].

Следует отметить, что механизмы мобилизации розничных ресурсов требуют комплексного управления. Эффективность привлечения средств населения напрямую зависит от того, насколько успешно банк интегрирует депозитные продукты в цифровую среду и как грамотно он использует возможности карточного бизнеса для удержания клиентского капитала. Формирование устойчивой ресурсной базы за счет средств населения в конечном итоге обеспечивает банку необходимый запас прочности для проведения активных операций и укрепления позиций на финансовом рынке в долгосрочной перспективе.

Список использованных источников

1. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М. : Юрайт, 2020. – 422 с.
2. Сарнаков, И.В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях / И.В. Сарнаков // Финансы и кредит. – 2019. – № 12. – С. 25–34.
3. Коробова, Г.Г. Особенности формирования ресурсной базы банка за счет средств населения / Г.Г. Коробова // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2018. – № 3. – С. 115–119