

УДК 336.711.3 DOI: 10.14451/1.256.547

Совершенствование состава и содержания элементов депозитной политики банковских организаций

© 2026 Рыков Сергей Владимирович

Кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры менеджмента. Старооскольский филиал государственного национального исследовательского университета БелГУ.

E-mail: rva7868@yandex.ru

Ключевые слова: банковская организация, депозит, депозитная политика, депозитные операции, вклад, управление депозитами, деньги, денежная масса.

Привлечение временно свободных денежных ресурсов для коммерческого банка является важной основой осуществления активных операций, связанных с выдачей кредитных средств. В этой связи депозитная политика, проводимая банковской организацией, является неотъемлемой основой в формировании базы финансовых ресурсов. В статье рассмотрены фундаментальная концепция определения границ формирования и реализации депозитной политики, включая ее основополагающие элементы, необходимые для проведения депозитных операций коммерческой кредитной организацией на депозитном рынке.

Депозитная политика коммерческой кредитной организации оказывает существенное воздействие на проведение им банковской деятельности, заключающейся в предоставлении кредитных услуг населению и компаниям. Для определения потребностей в привлекаемых финансовых ресурсах важным фактором становится спрос на кредитные продукты, а также уровень ключевой ставки от Центрального Банка РФ.

Основные характерные черты депозитных средств заключаются в формировании и выплате процентных доходов владельцам на основании ранее заключенных договоров с банком и на условиях, прописанных в нем. Помимо этого, сама кредитная организация, имея базу финансовых ресурсов в виде привлеченных средств от вкладчиков, стремится к эффективно-

му использованию их на рынке кредитных услуг. Обеспечение необходимых пропорций, привлеченных и реализуемых на рынке банковских продуктов, услуг средств позволит организации наиболее точно и рационально осуществлять генеральную линию во внешней среде.

Поддержание достаточного уровня ликвидности является одной из наиболее важных стратегических целей реализации депозитной политики коммерческого кредитного института [2, с. 484].

По нашему мнению, депозитная политика коммерческих банков представляет собой точечные и целенаправленные мероприятия по привлечению временно свободных денежных средств от населения и юридических лиц во вклады на условиях срочности, платности и возвратности.



Рис. 1. Элементы политики коммерческого банка по привлечению временно свободных денежных средств.

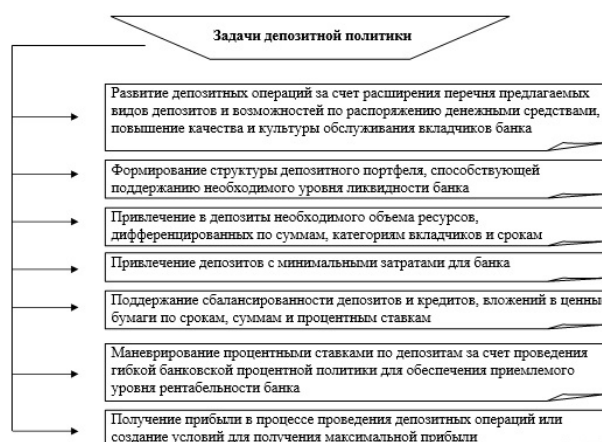


Рис. 2. Задачи депозитной политики, сформированные в соответствии с главной целью.

Кроме того, в основе формирования и реализации депозитной политики должны лежать процессуальные основы, регламентирующие порядок, правила привлечения свободных денежных ресурсов, что требует от менеджмента банка определения четких критериев, определяющих правомерность в соответствии с законодательством.

По нашему мнению, организация деятельности по обеспечению эффективной депозитной политики состоит из некоторой совокупности взаимосвязанных между собой элементов. Нами было предложено распределение по блокам депозитной политики, реализуемой коммерческими кредитными организациями (рис. 1).

Каждый представленный блок содержит комплекс элементов, определяющих характерные черты депозитной политики, направленные на эффективную ее реализацию.

Так, фундаментальный блок включает основополагающие элементы, реализация которых может существенно увеличить эффективность качественных и количественных индикаторов. Это позволит провести анализ депозитов в разрезе каждого вида, с целью определения эффекта от привлеченного финансового ресурса. Существуют базовые и специальные принципы осуществления депозитной политики. Базовые предполагают следование денежно-кредитной политики, проводимой Центральным Банком РФ. Специальные предполагают действия кредитной организации по соблюдению законодательства Российской Федерации в сфере банковской деятельности [5, с. 57–58].

Главной целью осуществления депозитной политики коммерческих банков является формирование базы финансовых ресурсов, отвечающих критериям объема денежной массы, с минимальными расходами и уровнем риска. Исходя из

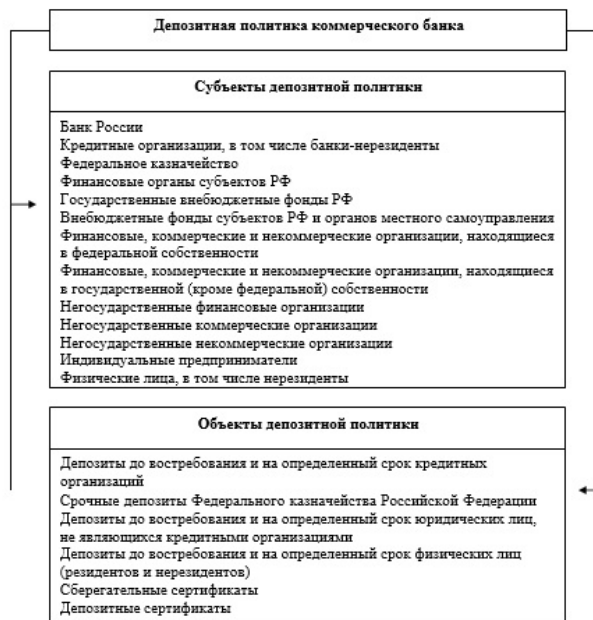


Рис. 3. Перечень субъектов и объектов депозитной политики.

этого, можно сформировать основные задачи депозитной политики, представленные на рисунке 2.

Представленные задачи необходимы к выполнению для достижения высокого уровня конкурентоспособности коммерческого банка. Рассмотрим более подробно субъекты и объекты депозитной политики как ее неотъемлемые элементы при формировании и последующей реализации на практике. Помимо этого, важное значение имеет и аппарат управления коммерческим банком, который ставит в основу выполнение поставленных задач без снижения внимания к эффективности коммуникации с клиентской базой по части реализации политики по привлечению временно свободных денежных средств во вклады [6, с. 132].

Важно также определить состав и структуру субъектов и объектов депозитной политики. В этой связи нами было представлено содержание по каждой позиции (рис. 3).

Функциональный блок включает компоненты, необходимые для осуществления процедур привлечения средств в депозиты. Иными словами, это представляет собой комплекс мер по достижению поставленных задач исходя из реальных потребностей коммерческого банка в де-

позитных ресурсах. В рамках данного блока рассматриваются мероприятия по наблюдению основных тенденций развития депозитного рынка, ценовые колебания привлечения достаточного уровня денежной массы, а также наиболее востребованные виды вкладов среди клиентов.

При этом каждое мероприятие представляет собой цепочку событий, которые организуются для достижения целевых ориентиров коммерческого банка по обеспечению оптимизации депозитной базы. Важным аспектом в данном случае выступает своевременность и периодичность проведения комплекса мер, с учетом изменяющихся внешних условий функционирования организаций в банковском секторе, что требует внесения корректировок реализации программ.

Инструментальный блок содержит компоненты, непосредственным образом связанные с организацией деятельности по реализации депозитной политики кредитной организации на рынке. Ими служат договоры по заключению сделок между банковской организацией и вкладчиком, порядок и правила оформления, а также критерии оценки эффективности привлекаемых ресурсов.

Формирование взаимовыгодных отношений между всеми субъектами депозитной политики позволит обеспечить для кредитной

организации высокую результативность, что в конечном итоге положительным образом повлияет на экономические результаты деятельности банковской организации, а также способствует улучшению показателей конкурентоспособности в текущих внешних условиях функционирования на рынке депозитных услуг.

Исходя из этого депозитная политика коммерческих банков является важнейшей частью банковской деятельности, направленной на упорядоченное и бесперебойное формирование базы денежных ресурсов с целью их дальнейшего использования в активных операциях.

Библиографический список

1. *Бадаева В. С., Макухина Я. О.* Депозитная политика банковских учреждений: проблемы и перспективы : сборник статей победителей X Международной научно-практической конференции, 20 мая 2017 г. : в 3 ч. // *European research*. – Пенза : Наука и просвещение, 2017. – С. 110–112.
2. *Беспалова О. В., Фараджова А. С., Шибанов И. А.* Депозитная политика коммерческого банка на новом этапе развития банковской системы РФ // *Экономика и предпринимательство*. – 2017. – 2–1 (79). – С. 484–488.
3. *Васильева Н. К., Гугова 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.
4. *Гришина Е. А., Коваленко С. Б.* Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2018.
5. *Коваленко С. Б., Шернин П. Г.* Привлекательность и доходность валютного вклада : сборник научных трудов // *Банковская система России и современные особенности ее функционирования*. – Саратов : Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2016. – С. 57–62.
6. *Маренков Н. Л.* Антикризисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России. – М. : Едиториал УРСС, 2022. – 360 с.
7. *Маркова О.* Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка. – М. : LAP Lambert Academic Publishing, 2020. – 843. С.
8. *Меркулова Н.* Капитализация коммерческого банка: стратегия управления и развития. – М. : LAP Lambert Academic Publishing, 2021. – 192 с.
9. *Рыков С. В.* Оценка использования депозитного портфеля с применением критериев, характеризующих эффективность депозитной политики финансово-кредитной организации // *Вестник университета*. – Душанбе, 2016. – Вып. 2, 3 (55). – С. 144–149.
10. *Савинова В. А.* Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации : монография. – Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина, 2016. – 164 с.
11. *Самойлова Ю.* Депозитные операции коммерческого банка. – М. : LAP Lambert Academic Publishing, 2023. – 120 с.
12. *Тершукова М. Б., Бойцова Е. И.* Управление банковской ликвидностью в России в современных условиях : межвузовский сборник научных трудов // *Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями*. – Самара : Издательство Самарского государственного экономического университета, 2016. – С. 574–579.