

Научно-исследовательский журнал «Modern Economy Success»

<https://mes-journal.ru>

2025, № 6 / 2025, Iss. 6 <https://mes-journal.ru/archives/category/publications>

Научная статья / Original article

Шифр научной специальности: 5.2.4. Финансы (экономические науки)

УДК 336.711.3



<sup>1</sup> Рыков С.В.,

<sup>1</sup> Старооскольский филиал Белгородского государственного  
национального исследовательского университета

**Совершенствование документационной основы разработки  
и реализации депозитной политики коммерческих банков**

**Аннотация:** *цель:* совершенствование организационных аспектов разработки и реализации депозитной политики является необходимым и очень важным процессом в общей деятельности банковской организации при формировании пассивов и дальнейшей работой по их эффективному управлению. Они позволяют в документационном виде сформировать единую, точечную структуру разработки и реализации эффективной депозитной политики кредитной организации на рынке банковских продуктов и услуг. Одним из важных вопросов становится процесс упорядочения осуществления депозитной политики, в частности оказания депозитных услуг всем категориям клиентов-вкладчиков. Это приобретает наиболее актуальный характер в период изменений, определение новых экономических вызовов и угроз, когда требуется применять гибкие методы управления банковскими активами и пассивами, с целью достижения положительного экономического результата и извлечения других дивидендов. Эффективное развитие депозитной политики коммерческих банков невозможно обеспечить без фундаментальных основ разработки и реализации процессов привлечения свободных денежных ресурсов без тщательно проработанных и экономически обоснованных организационных аспектов, определяющих правила, порядок, а также важнейшие регламентационные процедуры между субъектом экономических отношений и вкладчиками.

*Методы:* метод системного анализа, метод сравнения, анализ и синтез, метод моделирования и др.

*Результаты:* Детальная разработка документов по обеспечению реализации депозитной политики направлена на достижение упорядоченной, гибкой работы по оказанию услуг. Полученные результаты позволяют коммерческой банковской организации более эффективно подходить к процессу разработки и реализации депозитной политики.

**Ключевые слова:** депозит, депозитная политика, вклад, коммерческий банк, управление пассивами, управление финансами

**Для цитирования:** Рыков С.В. Совершенствование документационной основы разработки и реализации депозитной политики коммерческих банков // Modern Economy Success. 2025. № 6. С. 182 – 186.

Поступила в редакцию: 12 августа 2025 г.; Одобрена после рецензирования: 9 октября 2025 г.; Принята к публикации: 24 ноября 2025 г.

<sup>1</sup> Rykov S.V.,

<sup>1</sup> Starooskolsky branch of Belgorod State National Research University

**Improving the documentation framework for the development and  
implementation of the deposit policy of commercial banks**

**Abstract:** *objective:* improving the organizational aspects of the development and implementation of a deposit policy is a necessary and very important process in the overall activities of a banking organization in the formation of liabilities and further work on their effective management. They allow documenting a single, point-based structure for the development and implementation of an effective deposit policy of a credit institution in the market of

banking products and services. One of the important issues is the process of streamlining the implementation of the deposit policy, in particular, the provision of deposit services to all categories of depositor clients. This becomes most relevant in a period of change, the identification of new economic challenges and threats, when it is necessary to apply flexible methods of managing bank assets and liabilities in order to achieve a positive economic result and extract other dividends. The effective development of the deposit policy of commercial banks cannot be ensured without the fundamental foundations of the development and implementation of processes for attracting free monetary resources, without carefully developed and economically sound organizational aspects that determine the rules, procedures, as well as the most important regulatory procedures between the subject of economic relations and depositors.

*Methods:* system analysis method, comparison method, analysis and synthesis, modeling method, etc.

*Results:* Detailed development of documents to ensure the implementation of the deposit policy is aimed at achieving an orderly, flexible work on the provision of services. The results obtained will allow a commercial banking organization to more effectively approach the process of developing and implementing a deposit policy.

**Keywords:** deposit, deposit policy, deposit, commercial bank, liability management, financial management

**For citation:** Rykov S.V. Improving the documentation framework for the development and implementation of the deposit policy of commercial banks. Modern Economy Success. 2025. 6. P. 182 – 186.

The article was submitted: August 12, 2025; Approved after reviewing: October 9, 2025; Accepted for publication: November 24, 2025.

### Введение

Депозитная политика коммерческих банков представляет собой комплекс действий по поиску и привлечению временно свободных денежных средств во вклады от клиентов. Денежные средства классифицируются в зависимости от валюты открываемого вклада, их количества, сроков пользования банком, а также дивидендов, получаемых вкладчиками в виде процентного дохода. Депозитная политика находит свою реализацию через утвержденную стратегию высшим руководством банковской организации. В тактическом разрезе это совокупность способов и приемов по привлечению временно свободных денежных ресурсов, с целью формирования пассивов кредитной организации. [1]

Как правило, организационные аспекты включают в себя следующий перечень документов по разработке и реализации политики по привлечению депозитных ресурсов:

- документационное обеспечение по привлечению временно свободных денежных средств на банковские депозиты;

- стратегические аспекты эффективной реализации депозитной политики на рынке банковских услуг, с учетом конкурирующих сил и конъюнктуры рынка;

- организационные положения внутренней политики банковской организации по обеспечению совершения депозитных операций;

- документы по ведению депозитных операций с экономическими субъектами, а также физическими лицами;

- инструкции по предоставлению услуг по при-

влечению денежных ресурсов во вклады;

- правила и порядок организации работы с клиентской базой по предоставлению депозитных услуг в необходимом количестве и качестве, для достижения высоких результатов работы в данном направлении;

- документы об организации работы банковского подразделения, осуществляющего деятельность по привлечению денежных средств населения во вклады и управления ими, а также соблюдению прав вкладчиков при досрочном расторжении договора вклада;

- данные о вкладчиках (юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателях), имеющих открытые депозитные счета в банковской организации [6].

### Материалы и методы исследований

Разработка и реализация депозитной политики коммерческих банков начинается с организации деятельности службы по ведению банковских операций, где последующим этапом станет разработка регламентационных процедур и правил, нацеленных на устойчивое функционирование и бесперебойную деятельность. Установление гибких правил и процедур реализации политики по привлечению свободных денежных средств в депозиты позволит определить структурные границы, в рамках которых будут осуществляться депозитные операции банковской организации.

При этом важно учитывать специфические особенности вкладов, вести разработку программ лояльности для клиентов различных категорий, опираясь на качественные критерии отбора вкладчиков, разрабатывать актуальную линейку депозитов

экономическому состоянию субъекта, с учетом уровня ключевой ставки Центрального Банка. По множеству аспектов депозитной политики необходимо осуществить анализ, отражающего уровень востребованности определенного вида депозита на рынке. Поэтому возникает необходимость построения алгоритма разработки и реализации

политики по привлечению депозитных средств во вклады. Алгоритм представляет собой поэтапную последовательность действий, направленных на создание эффективной депозитной политики. Каждый этап взаимосвязан между собой, постепенно сменяющиеся друг другом, которые представлены на рис. 1.

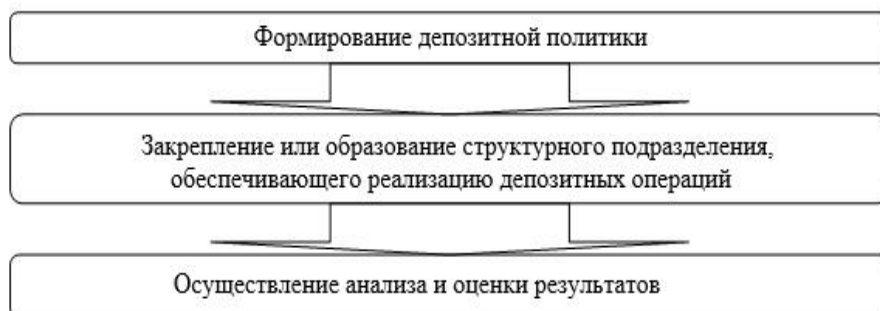


Рис. 1. Этапы формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков.  
Fig. 1. Stages of formation and implementation of deposit policy of commercial banks.

В рамках исследования становится важным предложение такого алгоритма разработки и реализации депозитной политики, который способен был бы эффективным образом обеспечивать гибкое управление, а также реагировать на факторы, внешней и внутренней среды банка. Кроме этого, он должен привести в соответствие процессы по совершению депозитных операций, определяющие надежные взаимоотношения между коммерческой кредитной организацией и клиентами-вкладчиками. Это могло бы позволить получить важнейшие конкурентные преимущества на рынке, достичь высокого уровня эффективности от

реализации политики, путем получения положительных конечных результатов [8].

Улучшение экономической результативности определяет уровень обеспеченности ресурсами, открывает возможности для кредитной организации, в частности возможности наращивания мощности и завоевание новых позиций на рынке банковских продуктов и услуг.

#### Результаты и обсуждения

Модель организации и реализации депозитных процедур, включает в себя следующие этапы, представленные на рис. 2.

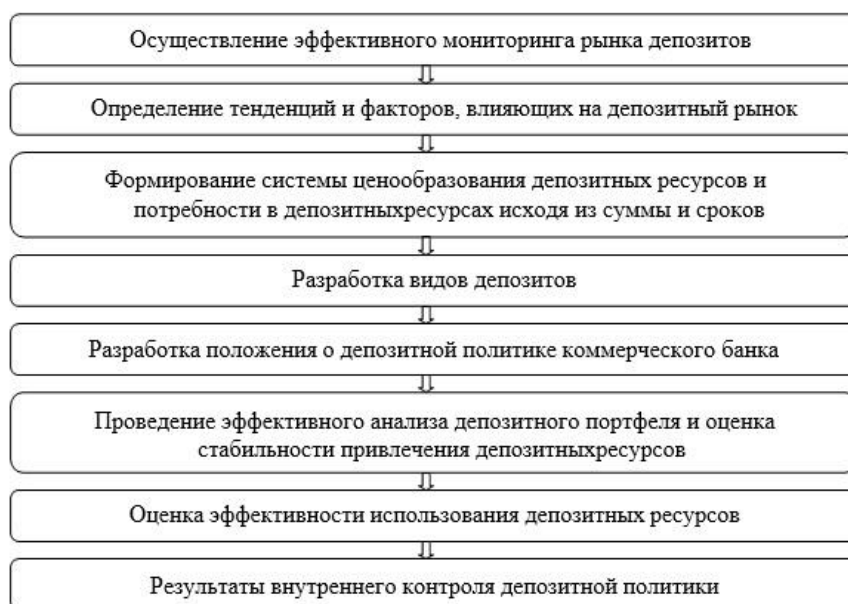


Рис. 2. Алгоритм формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков.  
Fig. 2. Algorithm for the formation and implementation of deposit policy of commercial banks.

Первоначальным этапом в представленной модели является проведение эффективного мониторинга депозитного рынка, с целью определения его текущего состояния. Определяются основные тенденции развития рынка, а также выявляются факторы, оказывающие или, которые впоследствии могут оказывать воздействие на него. Определяются стоимостные оценки привлекаемых банковскими организациями временно свободных денежных средств, а также уровень потребности в оптимизации процессов управления активными и пассивными операциями.

Важным этапом в рамках разработки и реализации депозитной политики является поиск и формирование линейки депозитов для каждой категории вкладчиков, с целью обеспечения достижения положительных результатов от функционирования. Положение о политике по привлечению депозитных средств необходимо для урегулирова-

ния процессуальных основ, обеспечения упорядоченности при оказании депозитных услуг банком.

Осуществление анализа депозитного портфеля и его последующая оценка необходимы для определения сложностей и проблем в системе функционирования депозитной политики, с целью внесения корректировок в действующую стратегию привлечения денежных ресурсов во вклады кредитной организации [10].

#### **Выводы**

Таким образом, представленные меры по совершенствованию документационной основы разработки и реализации депозитной политики коммерческих банковских организаций позволят наиболее эффективно осуществлять депозитные операции, извлекать выгодные дивиденды обеим сторонам, привести в упорядоченное состояние процессы оказания услуг юридическим и физическим лицам.

#### **Список источников**

1. Виноходова А.Ф., Васильева И.Н., Черникова А.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: ТНТ, 2020. 512 с.
2. Исаева Е.А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях: учебное пособие. М.: КноРус, 2020. 176 с.
3. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки. М.: Юнити-Дана, 2020. 528 с.
4. Меркулова Н. Капитализация коммерческого банка: стратегия управления и развития. М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2021. 192 с.
5. Поморина М. Финансовое управление в коммерческом банке. М.: КноРус, 2020. 594 с.
6. Рыков С.В. Тенденции развития эффективной депозитной политики коммерческих кредитных организаций в современных рыночных отношениях // Тенденции развития науки и образования: сборник науч. тр., по материалам международной науч.-практ. конф., 31 мая 2016 г. Ч.1.: НИЦ «Л-Журнал», 2016. С. 46 – 47.
7. Самойлова Ю. Депозитные операции коммерческого банка. М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2023. 120 с.
8. Тершукова М.Б., Самсонкина К.В. Достаточность капитала банков: содержание и развитие подходов к оценке // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: межвуз. сб. науч. тр. / редкол: Н.А. Чечин, С.А. Ерошевский (отв. ред.) и др.. Самара: Изд-во Самарского государственного экономического университета, 2017. Вып. 1. С. 395 – 400.
9. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. Москва: Консалтбанк, 2012. 288с.
10. Юзвович Л.И., Трофимова Е.А. Совершенствование оценки эффективности деятельности коммерческого банка в условиях межбанковской конкуренции: монография. Екатеринбург: Изд-во Уральского университета, 2018. 120 с.

#### **References**

1. Vinokhodova A.F., Vasilyeva I.N., Chernikova A.A. Money, Credit, Banks: A Study Guide. Moscow: TNT, 2020. 512 p.
2. Isaeva E.A. Strategic Management in Financial and Credit Organizations: A Study Guide. Moscow: Knorus, 2020. 176 p.
3. Kuznetsova E.I. Money, Credit, Banks. Moscow: Unity-Dana, 2020. 528 p.
4. Merkulova N. Capitalization of a Commercial Bank: Management and Development Strategy. Moscow: LAP Lambert Academic Publishing, 2021. 192 p.
5. Pomorina M. Financial Management in a Commercial Bank. Moscow: Knorus, 2020. 594 p.

6. Rykov S.V. Trends in the Development of an Effective Deposit Policy of Commercial Credit Institutions in Modern Market Relations. Trends in the Development of Science and Education: Collection of scientific papers, based on the materials of the international beginning-practical conference, May 31, 2016. Part 1: Research Center "L-Journal", 2016. P. 46 – 47.

7. Samoilo Yu. Deposit operations of a commercial bank. Moscow: LAP Lambert Academic Publishing, 2023. 120 p.

8. Tershukova M.B., Samsonkina K.V. Capital adequacy of banks: Content and development of approaches to assessment. Problems of improving the organization of production and management of industrial enterprises: Inter-university collection of scientific papers. editorial board: N.A. Chechin, S.A. Eroshevsky (editor) et al. Samara: Publishing house of Samara State University of Economics, 2017. Issue 1. P. 395 – 400.

9. Cherkasov V.E. Banking operations: financial analysis. Moscow: Konsaltbankir, 2012. 288 p.

10. Yuzvovich L.I., Trofimova E.A. Improving the assessment of the effectiveness of a commercial bank in the context of interbank competition: monograph. Yekaterinburg: Publishing house of the Ural University, 2018. 120 p.

#### **Информация об авторе**

Рыков С.В., кандидат экономических наук, Старооскольский филиал Белгородского государственного национального исследовательского университета

© Рыков С.В., 2025