УДК 336.71

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОНЯТИЯ «ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»

С.А. МИНЧЕНКО
(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)

Формирование ресурсной базы является фундаментальным условием устойчивого функционирования любого коммерческого банка. Основным инструментом аккумуляции финансовых ресурсов в современной банковской системе выступают депозитные операции. В условиях высокой конкуренции на финансовом рынке и динамичного развития цифровых технологий понимание экономической сущности депозита выходит за рамки простого хранения средств, трансформируясь в сложный инвестиционно-сберегательный инструмент.

Депозитные операции традиционно рассматриваются как основа пассивных операций банка, обеспечивающая необходимый объём ресурсов для кредитования, инвестирования и выполнения текущих обязательств. Именно за счёт привлечённых средств, основную долю которых составляют вклады физических и юридических лиц, банки получают возможность генерировать доход и поддерживать ликвидность. В последние годы, отмеченные волатильностью процентных ставок, инфляционными ожиданиями и ужесточением требований регулятора, значение депозитной политики коммерческих банков возросло многократно. Особенно это заметно в Республике Беларусь, где национальная валюта подвержена колебаниям, а доверие населения к банковской системе напрямую зависит от прозрачности и гарантированности депозитных операций.

Однако, несмотря на очевидную значимость для банка депозитных операций, в современной экономической литературе и нормативно-правовых актах отсутствует единый унифицированный подход к их определению. Разные авторы акцентируют внимание на различных аспектах: одни делают упор на юридическую природу договора банковского вклада, другие – на экономическую роль депозитов в формировании ликвидности и ресурсной базы, третьи – на инвестиционном потенциале привлечённых средств для клиента.

Для глубокого раскрытия темы работы необходимо провести комплексный анализ теоретических подходов к определению понятия «депозитные операции», обобщить нормативно-правовую базу и выявить ключевые функции данных операций в экономике. В связи с этим представляется целесообразным систематизировать существующие подходы к трактовке сущности депозитных операций, представленные в трудах ведущих учёных-экономистов, а также в законодательстве Республики Беларусь. Результаты такого сравнительного анализа приведены в таблице 1.

Таблица 1. – Сравнительный анализ подходов к определению сущности депозитных операций

Источник / Автор	Определения
Банковский кодекс Республики Беларусь	Банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определённого в договоре обстоятельства (события) [1]
Гражданский кодекс Республики Беларусь	По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства во вклад (депозит) и обязуется возвратить их вкладчику, проводить безналичные расчёты по поручению вкладчика, а также выплатить начисленные проценты [2]
О.И. Лаврушин	Депозитные операции – это операции банков по привлечению средств клиентов во вклады и на счета, являющиеся основой формирования пассивов банка для последующего размещения [3]
Г.И. Кравцова	Банковский депозит – это деньги или ценные бумаги, поступающие в банки и подлежащие возврату вкладчику (или иному лицу по его указанию) при наступлении определённых условий [4]
Е.Ф. Жуков	Банковский депозит – это сумма денежных средств клиента, переданная им в распоряжение банку, независимо от срока и особенностей оформления такой передачи [5]
Г.Г. Коробова	Инструмент банковской политики, направленный на оптимизацию структуры пассивов и минимизацию стоимости привлечённых ресурсов в условиях национальной экономики [6]
И.Т. Балабанова	Банковский депозит – передача средств клиента банку во временное пользование [7]
М.М. Агарков	Депозит – денежные средства или ценные бумаги (акции, облигации), внесённые в кредитные учреждения (банки, сберегательные институты) на сбережение предприятиями, организациями и гражданами [8]
Г.Н. Белоглазова	Депозитные операции – это деятельность банка по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на условиях возвратности, срочности и платности, составляющая основу ресурсной базы [9]
А.М. Тавасиев	Депозит (вклад) – это денежные средства, переданные банку их собственником на определённых условиях (срок, процент, порядок возврата) с целью сохранения и приращения капитала [10]

Примечание. Собственная разработка на основе источников [1–10].

Исходя из приведённых дефиниций, становится очевидным, что депозитные операции представляют собой многогранный экономико-правовой феномен. В определениях можно выделить три ключевых аспекта. Во-первых, юридический: депозит – это договорные отношения между банком и вкладчиком, закреплённые в гражданском и банковском законодательстве, с чётко прописанными правами и обязанностями сторон (Гражданский кодекс, Банковский кодекс, М.М. Агарков). Во-вторых, экономический: депозитные операции являются базовым источником формирования пассивов банка, определяющим его ликвидность и возможность проведения активных операций (О.И. Лаврушин, Г.Г. Коробова, Г.Н. Белоглазова). В-третьих, инструментальный: депозит рассматривается как инвестиционно-сберегательный инструмент, обеспечивающий клиенту сохранность средств и получение дохода, а банку – ресурсы для размещения (Е.Ф. Жуков, И.Т. Балабанова, А.М. Тавасиев).

Обобщая вышеизложенные подходы и учитывая специфику функционирования банковской системы Республики Беларусь, можно сформулировать универсальное определение для целей данного исследования.

Депозитные операции коммерческого банка – это совокупность экономико-правовых отношений между банком и клиентами (физическими и юридическими лицами), возникающих в процессе привлечения временно свободных денежных средств на счета и во вклады на условиях возвратности, платности и срочности, с целью формирования ресурсной базы для осуществления активных операций и получения прибыли обеими сторонами договора.

Данное определение интегрирует юридическую защиту вкладчика, экономическую суть формирования пассивов и целевую направленность на получение дохода, что соответствует требованиям законодательства Республики Беларусь и современной банковской практике.

Экономическая сущность депозитных операций наиболее полно раскрывается через выполняемые ими функции. В банковской системе выделяют следующие ключевые функции депозитов:

– аккумулятивная функция. Депозитные операции позволяют концентрировать рассредоточенные денежные средства населения и субъектов хозяйствования, превращая их в мощный инвестиционный потенциал. Без данной функции невозможно формирование достаточной ресурсной базы для кредитования реального сектора экономики;

– распределительная функция. Привлеченные средства перераспределяются банком между отраслями экономики и регионами в соответствии с кредитной политикой, способствуя перетоку капиталов из менее эффективных сфер в более перспективные;

– стимулирующая функция. Выплата процентов стимулирует клиентов к сбережению части доходов, что способствует снижению инфляционного давления и формированию культуры накопления в обществе;

– платежная функция. Депозитные счета (особенно до востребования и текущие) являются основой для безналичных расчетов, ускоряя оборот денежных средств и снижая издержки обращения в экономике;

– инвестиционная функция. Через механизм депозитных операций сбережения трансформируются в кредитные ресурсы, направляемые на финансирование инвестиционных проектов, модернизацию производства и строительство жилья;

– гарантийная функция. В условиях действия системы гарантирования возврата вкладов (в Республике Беларусь – 100% гарантия для физических лиц), депозит выполняет функцию сохранения капитала от рисков обесценивания или потери.

В условиях цифровой трансформации банковского сектора депозитные операции приобретают новые черты. Внедрение интернет-банкинга и мобильных приложений упростило процедуру открытия вкладов (удалённо, без посещения офиса), повысило прозрачность начисления процентов и расширило возможности управления сбережениями (например, частичное досрочное снятие без потери процентов). Однако одновременно возросли риски кибербезопасности и информационной асимметрии, что требует повышенного внимания как со стороны банков, так и со стороны регулятора.

Таким образом, депозитные операции коммерческого банка являются не только традиционным методом аккумуляции ресурсов, но и динамично развивающимся направлением розничного и корпоративного банкинга. От эффективности депозитной политики напрямую зависит устойчивость кредитной организации, её способность противостоять кризисным явлениям и реализовывать долгосрочные инвестиционные проекты. Дальнейшее совершенствование правового регулирования и внедрение инновационных депозитных продуктов остаются ключевыми факторами повышения конкурентоспособности белорусских банков на финансовом рынке.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковский кодекс Республики Беларусь // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2002. – № 128 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа: Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь (pravo.by). – Дата доступа: 10.04.2026.

2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 г. 218-З (в ред. Закона Республики Беларусь от 03.07.2011 г.). – Режим доступа: Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь (pravo.by). – Дата доступа: 10.04.2026.
3. Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин. – Москва: «Финансы и статистика», 2002. – 667 с.
4. Кравцова, Г.И. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова. – Мн.: БГЭУ, 2007. – 478 с.
5. Жуков, Е.Ф. Деньги Кредит Банки: учебник для вузов / Е.Ф. Жукова. – Москва «Банки и биржи»: Издательское объединение «ЮНИТИ», 1999. – 622 с.
6. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник для студентов вузов по специальности «Финансы и кредит»: учебное пособие для студентов вузов / Г.Г. Коробова. – М.: Экономист, 2013. – 85 с.
7. Банки и банковское дело : учебное пособие / под ред. И.Т. Балабанова. – Санкт-Петербург : Питер, 2000. – 304 с.
8. Агарков, М.М. Учение о ценных бумагах / М.М. Агарков. – Москва : Финстатинформ, 2005. – 139 с.
9. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Финансы и статистика, 2022. – 592 с.
10. Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебник / А.М. Тавасиев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – 543 с.