

УДК 336.713

***РОЛЬ ПРОЦЕНТНОЙ ПОЛИТИКИ В УПРАВЛЕНИИ ДОХОДНОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

***Джавоян С.Э.<sup>1</sup>***

*студент*

*Белгородский государственный национальный исследовательский  
университет*

*Россия, Белгород*

***Самсонова А.В.<sup>1</sup>***

*студент*

*Белгородский государственный национальный исследовательский  
университет*

*Россия, Белгород*

**Аннотация.** В статье рассматривается роль процентной политики в системе управления доходностью коммерческого банка. Раскрывается экономическая сущность процентной политики, ее основные цели, инструменты и влияние на формирование процентной маржи как ключевого источника прибыли банковской деятельности. Особое внимание уделяется взаимосвязи процентной политики с управлением активами и пассивами, ликвидностью и процентным риском. Проанализированы внешние и внутренние факторы, определяющие уровень процентных ставок, включая денежно-кредитную политику центрального банка, инфляционные процессы, конкурентную среду и стратегию развития кредитной организации. Отмечается, что в условиях цифровизации финансового сектора и нестабильности финансовых рынков

---

<sup>1</sup> *Научный руководитель - Мартынюк Н.В., старший преподаватель, Белгородский государственный национальный исследовательский университет*  
*N.V. Martynuk, Senior Lecturer, Belgorod State National Research University*  
Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

возрастает значение гибкости и адаптивности процентной политики. Сделан вывод о том, что эффективная процентная политика выступает важнейшим инструментом обеспечения устойчивой прибыльности и финансовой стабильности коммерческого банка.

**Ключевые слова:** Процентная политика, коммерческий банк, доходность банка, процентная маржа, процентный риск, банковские активы и пассивы, ликвидность, денежно-кредитная политика, ключевая ставка, финансовая устойчивость, управление рисками, банковская прибыль.

### ***INTERNATIONAL GOLD MARKET: DEVELOPMENT TRENDS***

***Dzhavoyan S.E.***

*student*

*Belgorod State National Research University*

*Russia, Belgorod*

***Samsonova A.V.***

*student*

*Belgorod State National Research University*

*Russia, Belgorod*

**Annotation.** The article examines the role of interest rate policy in the profitability management system of a commercial bank. The article reveals the economic essence of interest rate policy, its main goals, tools and impact on the formation of interest margin as a key source of profit for banking activities. Particular attention is paid to the relationship of interest rate policy with asset and liability management, liquidity and interest rate risk. The external and internal factors determining the level of interest rates are analyzed, including the monetary policy of the central bank, inflationary processes, the competitive environment and the development strategy of the credit institution. It is noted that in the context of digitalization of the financial sector and instability of financial markets, the importance of flexibility and

adaptability of interest rate policy is increasing. It is concluded that an effective interest rate policy is the most important tool for ensuring sustainable profitability and financial stability of a commercial bank.

**Keywords:** Interest rate policy, commercial bank, bank profitability, interest margin, interest rate risk, bank assets and liabilities, liquidity, monetary policy, key interest rate, financial stability, risk management, bank profit.

Роль процентной политики в управлении доходностью коммерческого банка является одной из ключевых в системе банковского менеджмента, поскольку именно через установление процентных ставок по активным и пассивным операциям формируется основная часть доходов кредитной организации. В современных условиях развития финансовых рынков, усиления конкуренции между банками и нестабильности макроэкономической среды значение грамотной процентной политики существенно возрастает. Она становится не только инструментом получения прибыли, но и важным элементом управления рисками, ликвидностью и финансовой устойчивостью банка.

Процентная политика представляет собой систему принципов, методов и инструментов, используемых банком для установления и регулирования процентных ставок по кредитам, депозитам и другим финансовым инструментам. Основной целью процентной политики является обеспечение оптимального соотношения между доходностью и риском, а также поддержание конкурентоспособности банка на рынке финансовых услуг. В рамках данной политики банк определяет уровень процентных ставок, их дифференциацию в зависимости от категории клиентов, сроков операций, уровня риска и других факторов [6].

Как видно из рисунка 1., существующие трактовки можно условно разделить на три группы. Первая группа рассматривает процентную политику как часть кредитной политики, вторая – через сферу её реализации

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

(регулирование активных и пассивных ставок), а третья – как комплексную стратегию и тактику управления доходностью и рисками. Представленная классификация позволяет сделать вывод об эволюции взглядов на роль и место процентной политики в управлении банком [4].

По мнению Е. И. Мешковой, «процентная политика тесно взаимосвязана с общими целями развития кредитной организации и подчинена её главной стратегической задаче. Поскольку коммерческий банк является хозяйствующим субъектом, действующим на принципах коммерции, его конечной целью выступает максимизация прибыли. Следовательно, конечной целью процентной политики является повышение доходности деятельности коммерческого банка» [5, с. 114]. Однако достижение этой цели невозможно без учета интересов клиентов и обеспечения стабильности самого банка. По этой причине банк, чтобы удержать клиентов, должен заранее продумать максимальный уровень депозитных ставок, ниже которого эти услуги окажутся им невыгодными. Данная закономерность отражает объективное противоречие, заложенное в основе банковского бизнеса: стремление к максимизации дохода, сталкивается с необходимостью быть привлекательным для клиентов. Баланс этих противоречий и призвана обеспечить эффективная процентная политика [7].



Рис. 1. Подходы к определению понятия «процентная политика коммерческого банка» в экономической литературе [4].

Доходность коммерческого банка во многом зависит от процентной маржи, которая представляет собой разницу между процентными доходами по активным операциям и процентными расходами по привлеченным ресурсам. Чем выше эта разница, тем выше прибыль банка. Однако чрезмерное увеличение процентной маржи может привести к снижению спроса на банковские услуги, особенно кредитные, что негативно скажется на объемах операций. Таким образом, процентная политика должна быть сбалансированной и учитывать как внутренние, так и внешние факторы.

Таблица 1 - Классификация факторов, влияющих на процентную политику коммерческого банка [5].

Внешние факторы	Внутренние факторы
Состояние валютного рынка и рынка ценных бумаг	Спектр оказываемых банковских операций и услуг
Уровень инфляции и банковской конкуренции	Квалификация и опыт персонала банка
Спрос на банковские продукты	Клиентская база банка
Процентная политика Центрального банка РФ	Степень риска проводимых операций
Уровень ставки рефинансирования (ключевой ставки)	Структура активов и пассивов по срокам

К числу внешних факторов, влияющих на процентную политику банка, относятся уровень инфляции, ключевая ставка центрального банка, состояние денежно-кредитной политики, уровень конкуренции в банковском секторе, а также общее состояние экономики. Например, повышение ключевой ставки приводит к удорожанию ресурсов для банков, что вынуждает их повышать ставки по кредитам и депозитам. В свою очередь, это может снизить спрос на кредиты и повлиять на доходность банка. Внутренние факторы включают структуру активов и пассивов, уровень риска, стратегию развития банка, его ликвидность и клиентскую базу [1].

Одним из важнейших аспектов процентной политики является управление процентным риском, который возникает в результате изменения рыночных процентных ставок. Неправильное управление этим риском может привести к снижению доходности банка и даже к убыткам. Для минимизации процентного риска банки используют различные методы, включая диверсификацию активов и пассивов, согласование сроков их размещения и привлечения, а также применение инструментов хеджирования [2] [10].

Кроме того, процентная политика тесно связана с управлением ликвидностью банка. Установление привлекательных ставок по депозитам позволяет привлекать дополнительные ресурсы, однако увеличение процентных расходов может снизить чистую прибыль. С другой стороны, снижение ставок может привести к оттоку средств клиентов. Таким образом, банк должен находить оптимальный баланс между стоимостью ресурсов и их доступностью [2] [3].

В условиях цифровизации финансовых услуг и развития финансовых технологий процентная политика банков также претерпевает изменения. Банки получают возможность более точно анализировать поведение клиентов, оценивать риски и формировать индивидуальные предложения, что позволяет более эффективно управлять доходностью. Использование больших данных и аналитических систем способствует повышению точности принятия решений и снижению неопределенности [12].

Таким образом, процентная политика является важнейшим инструментом управления доходностью коммерческого банка. Ее эффективность определяется способностью банка адаптироваться к изменяющимся условиям внешней среды, учитывать внутренние особенности и обеспечивать оптимальное соотношение между доходностью и риском. Грамотно выстроенная процентная политика позволяет банку не только получать стабильную прибыль, но и укреплять свои позиции на финансовом рынке, обеспечивая устойчивое развитие в долгосрочной перспективе.

### **Библиографический список**

1. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02 декабря 1990 г. №395-1-ФЗ (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». Источник: <https://base.garant.ru/10105800/>.

2. Бурцев Р.П., Шеховцов В.В. Процентная политика коммерческого банка при выдаче кредитов // Экономика и предпринимательство. – 2024. – № 5(166). – С. 1261-1264.
3. Влияние процентного риска на рентабельность коммерческих банков России / П.В. Кузьмина, А.М. Зимина, К.М. Куканькова [и др.] // Экономические науки. – 2025. – № 246. – С. 17-24.
4. Ларина О.И., Кузнецова В.В. Банковское дело: учебник. – М.: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство «КноРус», 2025. – 288 с.
5. Мешкова Е.И. Формирование современной модели регулирования процентной политики банков // Банковские услуги. – 2025. – № 5. – С. 25-36.
6. Пеганова О.М. Банковское дело: учебник. – 2-е изд., пер. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – 538 с.
7. Попова Т.А., Назарова Г.В., Иовко А.С. Формирование процентной маржи коммерческого банка // Современные наука и образование: достижения и перспективы развития: сборник материалов XXX международной очно-заочной научно-практической конференции. – М. – 2023. – С. 57-62.
8. Федотова М.Ю. Совершенствование процентной политики банка в целях увеличения финансовых результатов // Проблемы управления, экономики и права в общегосударственном и региональном масштабах: сборник статей XII Всероссийской научно-практической конференции. – Пенза. – 2025. – С. 224-228.
9. Халилова М.Х., Антонов А.М. К оценке процентного риска коммерческого банка // Финансовые рынки и банки. – 2025. – № 4. – С. 318-323.
10. Чистякова М.К., Зувев Д.В. Проблемы и направления совершенствования управления процентным риском в коммерческих банках // Актуальные проблемы современной России: психология, педагогика,

экономика, управление и право: сборник научных трудов. – М. – 2023. – С. 1083-1089.

11. Гусейнов В.М., Цицкиев М.М. Влияние процентной политики ЦБ на операции коммерческих банков // Финансовая экономика. – 2023. – № 5. – С. 220-222.

12. Богомоллов Я.В. Управление процентным риском коммерческого банка в условиях цифровизации финансовой индустрии // Современные финансовые рынки в условиях новой экономики: материалы 3-й Международной межвузовской научно-практической конференции. – М. – 2023. – С. 227-232.