

Библиографические ссылки

1. Официальный сайт ОАО «Банк БелВЭБ». Годовой отчет за 2017 год: [сайт]. <https://www.belveb.by/about/finansovye-pokazateli-deyatelnosti-banka/godovaya-finansovaya-otchetnost/> (дата обращения: 05.02.2021).
2. Официальный сайт ОАО «Банк БелВЭБ». Годовой отчет за 2018 год: [сайт]. <https://www.belveb.by/about/finansovye-pokazateli-deyatelnosti-banka/godovaya-finansovaya-otchetnost/> (дата обращения: 05.02.2021).
3. Официальный сайт ОАО «Банк БелВЭБ». Годовой отчет за 2019 год: [сайт]. <https://www.belveb.by/about/finansovye-pokazateli-deyatelnosti-banka/godovaya-finansovaya-otchetnost/> (дата обращения: 05.02.2021).

УДК 336.717.3

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ
И РЕАЛИЗАЦИИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ**

Н. В. Тertychnaya

*Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры
бухгалтерского учета, анализа и финансов в агропромышленном комплексе
Луганского государственного аграрного университета, г. Луганск*

Совершенствование депозитной деятельности банков является залогом их кредитных возможностей, а также определяет репутацию и прибыльность. В статье показаны основные этапы формирования и реализации депозитной политики в банках, которые являются элементами общего процесса управления.

Ключевые слова: банк; депозитная политика; депозитный рынок; финансовые ресурсы банка; этапы депозитной политики.

**THEORETICAL ASPECTS OF THE FORMATION AND IMPLEMENTATION
OF THE DEPOSIT POLICY OF BANKS**

N. V. Tertychnaya

*PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department
of Accounting, Analysis and Finance in the Agro-industrial complex
of the Luhansk State Agrarian University, Luhansk*

Improving the deposit activities of banks is the key to their credit capabilities, as well as determines the reputation and profitability. The article shows the main stages of the formation and implementation of the deposit policy in banks, which are elements of the overall management process.

Keywords: Bank; deposit policy; deposit market; financial resources of the bank; stages of deposit policy.

Проблема формирования ресурсной базы банковского учреждения и разработка эффективной депозитной политики имеет определяющее значение и является составной частью банковского менеджмента. Именно поэтому совершенствование депозитной деятельности, профессиональный подход к обслуживанию клиентов и правильная организация работы банка с вкладчиками являются залогом завоевания и сохранения прочных конкурентных позиций на рынке банковских услуг, а также определяет диапазон кредитных возможностей банковской учреждения, его репутацию и прибыльность.

Как считают отдельные исследователи, депозитная политика – это политика банка по привлечению средств на конкретно определенный срок и на определенных условиях, что предполагает наличие эффективного управления процессом привлечения таких средств [1]. На сегодня понятие депозитная политика чаще всего предлагают определять, как определенный комплекс или систему управленческих решений, которые позволяют обеспечить формирование финансовых ресурсов банков и делятся на стратегические и тактические. Первоочередной задачей при этом является обеспечение достаточного для банковского учреждения уровня ликвидности, необходимого для проведения активных операций. Наличие четкой депозитной политики дает возможность обеспечить стабильный уровень депозитной базы банка и повышает уровень его конкурентоспособности [3].

Непосредственно выявление конкурентной позиции депозитной политики банка на финансовом рынке предполагает качественную и количественную оценку определенных показателей, в частности: надежность и имидж банка; объемы деятельности банка; увеличение объема депозитов за период; структура депозитного портфеля; средний размер депозита; спектр депозитных услуг; наличие инноваций и новых технологий; скорость реагирования банка на изменение процентных ставок по депозитам (процентная политика); технологическое сопровождение; сервисные условия; качество обслуживания; рекламная компания; уровень квалификации персонала.

Депозитная политика банка должна быть структурированной и включать составляющие, которые являются элементами общего процесса управления банком. В таблице 1 приведены основные этапы формирования и реализации депозитной политики в банках.

Таблица 1 – Этапы формирования и реализации депозитной политики банка

№ п/п	Название этапа	Характеристика этапа
Этап 1	Аналитическое исследование депозитного рынка	- анализ макроэкономической среды - анализ микроэкономической среды (банки-конкуренты) - оценка результатов анализа - прогнозирование развития депозитного рынка
Этап 2	Выбор стратегии и тактики депозитной политики	- выбор долговременных целей и составление целевых программ - определение задач депозитной политики - определение общей направленности реализации депозитной политики - прогнозирование основных тенденций развития депозитной политики
Этап 3	Определение направлений реализации депозитной политики	- открытие и ведение счетов клиентов - политика создания банковских продуктов - процентная политика по депозитам - сбытовая и маркетинговая политика
Этап 4	Реализация депозитной политики	- реализация депозитных продуктов - установление уровня процентов по видам депозитов
Этап 5	Анализ эффективности депозитной политики банка	- анализ динамики объемов депозитных ресурсов и сроков их привлечения - анализ динамики депозитных процентов - анализ соотношения депозитных ресурсов и кредитных вложений - вычисления показателей эффективности депозитной политики банка
Этап 6	Контроль по осуществлению депозитной политики	- контроль на всех стадиях осуществления депозитной политики - контроль рисков - контроль расходов банка на осуществление депозитной политики - контроль соблюдения долговременных целей и целевых программ
Этап 7	Мониторинг депозитной политики и банка депозитного рынка и	- мониторинг на уровне банка - мониторинг на уровне центрального банка

Первичным этапом реализации депозитной политики в банке является исследование депозитного рынка и тенденций, которые характерны для него в определенный период времени. Анализ внешней среды и оценка его состояния, закладывает основу для дальнейшей разработки подходов к определению направлений и путей реализации депозитных продуктов [2].

Задачами стратегии депозитной политики банка является определение наиболее приоритетного направления аккумулирования депозитных средств и обеспечения повышения эффективности реализации депозитных услуг за каждым из этих направлений. В целом, целью стратегии депозитной политики банка является достижение целей в долгосрочном периоде, которые предусматривают не только увеличение количества вкладчиков и пользователей банковских услуг, но и рост объемов средств, привлекаемых при этом, в том числе, путем улучшения уровня и качества депозитных услуг.

В отличие от стратегии, тактика предусматривает реализацию задач в краткосрочном временном промежутке, при этом, основной целью является достижение максимального уровня привлечения депозитных средств, за самую низкую цену и обеспечения достаточного уровня денежных средств, необходимых для осуществления кредитных операций банковского учреждения.

Значительную роль при реализации депозитной политики банка играют инструменты привлечения депозитов [4]. Наиболее распространенным в отечественной практике является подход, в соответствии с которым, инструменты привлечения депозитов делятся на ценовые и неценовые. Содержание ценовых инструментов заключается в установлении различных уровней процентных ставок, за счет чего должен достигаться оптимальный для банка баланс доходов и расходов. К неценовым относятся не связанные с процентными ставками приемы и меры поощрения потенциальных клиентов к размещению депозитов, в частности такие как: расширение перечня депозитных продуктов, внедрения специальных схем предоставления депозитных услуг для определенных групп вкладчиков, введение разнообразных программ лояльности, розыгрышей и тому подобное.

Выбор основных направлений реализации депозитной политики, прежде всего, зависит от имеющейся внешней среды. Так, в период кризиса и потери доверия к банкам наиболее действенным инструментом привлечения депозитов является процентная политика. Данная стратегия является характерной и для отечественных банков в период кризиса. Усилить этот инструмент также может агрессивная маркетинговая деятельность. Несмотря на высокую эффективность, в периоды экономического роста уровень процентных ставок должен быть уменьшен. Это связано с тем, что увеличение процентных ставок закономерно приводит к росту стоимости кредитных продуктов, а потому, его использование может быть лишь краткосрочным.

Не менее важным этапом реализации депозитной политики банка является контроль за направлениями реализации депозитной политики, а также за эффективностью ее осуществления, с точки зрения оценки объема и структуры привлеченной депозитной базы. Важным является и контроль рисков, возникающих на разных этапах реализации депозитной политики. Особенно в условиях наличия кризисных состояний, перманентное повторение которых в последние годы стало характерным для отечественного банковского сектора.

Важное значение на заключительных этапах проведения депозитной политики имеет оценка эффективности ее реализации. На этом этапе анализируются объемы привлеченных депозитов, происходит их анализ по структуре и срокам. Также на данном этапе исчисляются показатели, характеризующие депозитную политику как эффективную или неэффективную. К таким показателям, в частности, относятся коэффициенты, используемые при определении рейтинга надежности банка по методике Кромонава: ге-

неральный коэффициент надежности, коэффициент мгновенной ликвидности, кросс-коэффициент, генеральный коэффициент ликвидности, коэффициент защищенности капитала, коэффициент фондовой капитализации прибыли.

Заключительным этапом реализации депозитной политики является мониторинг депозитного рынка в целом и самой депозитной политики банка. Мониторинг осуществляется не только банком, который реализует депозитную политику, но и Центральным банком, который оценивает конъюнктуру депозитного рынка. Именно на этом этапе прослеживается взаимосвязь между макроэкономическим и микроэкономическими уровнями депозитной политики.

Таким образом, депозитная политика банка – это совокупность инструментов и методов, применяемых для привлечения средств клиентов банка, в размерах и сроках необходимых для обеспечения формирования достаточного уровня ресурсной базы, с целью осуществления активных операций, что позволяет банку быть конкурентоспособным и получать прибыль.

Библиографические ссылки

1. Герасименко Р. А. Депозитная политика банков и факторы, влияющие на ее формирование // Финансы, учет, банки. 2011. № 1(17). С. 141–150.
2. Жовтун Е. В. Теоретические аспекты депозитной политики банков // Учет и финансы. 2016. № 3(73). С. 77–83.
3. Золотарева А. В. Модификация депозитной политики коммерческих банков Украины // Экономика и государство: международный научно-практический журнал. 2015/1. № 2. С. 65–69.
4. Мельникова И. М. Маркетинговая политика коммерческого банка на депозитном рынке: монография. К. : Киевский Национальный торгово-экономический университет, 2002. 197 с.

УДК 338.012

ИНТЕГРИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК НОВЫЙ УРОВЕНЬ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

А. А. Токарева

Магистрантка Белорусского государственного экономического университета, г. Минск

Научный руководитель: **В. Н. Лемеш**

Кандидат экономических наук,

Белорусский государственный экономический университет, г. Минск

В статье рассмотрено понятие интегрированной отчетности, ее значимость и проблема внедрения. Особое внимание уделено внедрению интегрированной отчетности в строительной отрасли Республики Беларусь. Сделаны выводы о необходимости внедрения интегрированной отчетности и ее перспективности.

Ключевые слова: отчетность; интегрированная отчетность; ключевые блоки интегрированной отчетности; нефинансовая информация.

INTEGRATED REPORTING AS A NEW LEVEL OF CORPORATE REPORTING DEVELOPMENT

A. A. Tokareva

Master's Student of the Belarus State Economic University, Minsk