

УДК 336.717

## УПРАВЛІННЯ ДЕПОЗИТНОЮ ПОЛІТИКОЮ БАНКУ

Студ. А.Ю. Романко, гр. БФ-2-13

Науковий керівник доц. Ю.О. Русіна

Київський національний університет технологій та дизайну

**Мета і завдання.** Метою є узагальнення та визначення основних методичних підходів до управління депозитною політикою банку, що забезпечують сталий розвиток банківської установи.

**Завдання.** У сучасних умовах, коли кількість банківських установ скорочується, разом із довірою населення, посилюється боротьба за залучення депозитних коштів фізичних та юридичних осіб. Тому постає проблема не тільки у чітко продуманій депозитній політиці, а й у компетентному управлінні нею.

**Об'єкт дослідження.** Депозитна політика банку — це процес управління депозитними операціями, що передбачає наявність комплексу стратегічних і тактичних заходів, які здійснюють комерційні банки з метою акумулювання тимчасово вільних грошових коштів клієнтів для створення власних кредитних ресурсів, а також управління залученими коштами.

**Наукова новизна та практичне значення отриманих результатів.** У процесі дослідження було виявлено удосконалення нецінових методів управління депозитною політикою, що стрімко розвиваються, звертаючи на себе увагу своєю практичністю.

**Результати дослідження.** Незважаючи на те, що сума депозитних вкладень зростає порівняно з минулими роками, банківські установи зіштовхуються із проблемою залучення нових клієнтів та завоюванням довіри у вже існуючих.

Таблиця 1 - Аналіз стану депозитів банків України за 2011-2016 рр., млн.грн

Назва установ	2011	2012	2013	2014	2015	2016
ПРИВАТБАНК	75183	91842	106342	133551	141338	178121
ОЩАДБАНК	24421	38585	39399	46341	55368	93438
УКРСІМБАНК	27332	31682	44841	42970	60126	77679
РАЙФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	28342	27635	27804	26419	28800	39214
УКРСИББАНК	17867	20701	17313	16632	17424	33300
ПУМБ	8003	20094	17465	20444	24516	27510

Депозитна політика банківської установи ґрунтується на дослідженні досягнутого рівня розвитку депозитних відносин банку з клієнтами і націлена на їх удосконалення та розвиток. Комерційному банку важливо розробляти депозитну політику насамперед тому, що це дає можливість регулювати, управляти, раціонально організовувати взаємини між банком і його клієнтами щодо зворотнього руху коштів [1, с.127].

Банківський прибуток формується на етапі реалізації депозитної політики банку. Щоб отримати максимальний прибуток банк має використовувати різні обсяги та ціни за-для залучення різноманітних депозитів від усіх категорій клієнтів.

Депозити є основним джерелом нагромадження ресурсів банку, тому банкам необхідно постійно пропонувати нові депозитні продукти та умови вкладання коштів, підтримувати високу якість надання послуг, щоб утримувати та розширювати існуючу клієнтську базу [2, с. 137].

Управління процесом залучення коштів на рахунки в банку відбувається відповідно до наступних етапів:

1-й етап – вибір стратегії банку на ринку депозитних послуг;

2-й етап – визначення оптимальної структури та управління депозитної бази;

3-й етап – розробка заходів по формуванню депозитних ресурсів банку.

Існує дві групи методів щодо залучення коштів:

- цінові методи, їх сутність полягає у використанні процентної ставки як основного важеля у конкурентній боротьбі за вільні грошові кошти, такі як: умовне ціноутворення, багатофакторний спосіб ціноутворення, ціноутворення на основі ринкових ставок і т.д.

- нецінові методи базуються на використанні різноманітних прийомів заохочення клієнтів, які прямо не пов'язані зі зміною рівня депозитних ставок. До них можна віднести: додаткові види безкоштовних послуг, реклама, розширення асортименту банківських послуг і т.д.

При дослідженні методів управління залученими ресурсами необхідно зауважити, що у практиці українських банків перевага надається ціновим методам, що визначає самостійність при встановленні ціни по депозитах комерційними банками. Хоча зростання конкуренції змушує комерційні банки йти на витрати для реалізації маркетингової політики і розширення спектра банківських послуг з метою залучення потенційних клієнтів [3, с.168].

На сьогоднішній день нецінові методи управління залученими коштами стрімко розвиваються, з'являється все більше нових додатків які привертають увагу клієнтів, можливістю заощадити та примножити свої кошти. До таких додатків можна віднести послуги ПРИВАТБАНКУ: “Скарбничка”, яка надає можливість накопичувати кошти під відсоток непомітно для клієнта; “Бонус Плюс”, яка повертає частку витрачених грошей та відсотків з депозиту вигляді бонусів.

Також однією з нових послуг можна назвати “Депозитний калькулятор”, що надає можливість майбутнім клієнтам самостійно розрахувати свої відсоткові доходи.

**Висновки.** Збільшення обсягу депозитних вкладень свідчить про підвищення довіри до банківської системи. Призначення депозитної політики полягає у встановленні граничних розмірів депозитної бази, її місця в ресурсному потенціалі банку та засобах реалізації стратегічних цілей банку на ринку депозитних послуг. Але у сучасному світі стрімкого розвитку інформаційних технологій та реклами, банківські установи не можуть покладатися лише на цінові методи управління депозитами. Оскільки, щоб залучити нових клієнтів та максимальну кількість депозитних коштів для свого розвитку, потрібно знаходити нові можливості для привернення уваги.

**Ключові слова.** Депозитна політика, банківська діяльність, депозит, депозитні послуги, управління депозитною політикою.

#### ЛІТЕРАТУРА:

1. Дребот Н.П. Стратегія банківської установи на ринку депозитних послуг / Н.П. Дребот, О.Р. Галько // Регіональна економіка. – 2008. – № 4. – С. 125–132.
2. Еш С. М. Депозитна політика банків та інструменти її реалізації [Електронний ресурс] / С. М. Еш, В. М. Ляховецька // Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. – 2016. – Режим доступу до ресурсу: <http://www.vestnik-ekonom.mgu.od.ua/journal/2016/17-2016/29.pdf>.
3. Олексенко М. В. Депозитна політика комерційних банків України на сучасному етапі [Електронний ресурс] / М. В. Олексенко // Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу. – 2011. – Режим доступу до ресурсу: <http://old.bumib.edu.ua/sites/default/files/visnyk/31-4-16-2011.pdf>.
4. Депозити банків України [Електронний ресурс] // Bankografo.com. – 2016. – Режим доступу до ресурсу: <http://bankografo.com/analiz-bankiv/bankivskastatystyka/pokazniki-diyalnosti-bankiv-absolyutni/depoziti-bankiv-ukrayini>.