

ДЕПОЗИТНІ ОПЕРАЦІЇ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ В УМОВАХ ЕКОНОМІЧНОЇ НЕСТАБІЛЬНОСТІ

Діхтяр Роман Володимирович

**Науковий керівник доц. кафедри обліку і аудиту, к.е.н. Малахов В.А.
Харківський навчально-науковий інститут державного вищого
навчального закладу «Університет банківської справи»**

Сучасна депозитна політика комерційного банку повинна забезпечувати безризикове вкладення фінансових коштів суб'єктів ринку. В даному питанні, без сумніву, велику роль відіграє менеджмент депозитних операцій комерційного банку. В умовах поглиблення банківської кризи, протистояння між банками за ресурси та напрямки їх розміщення поступово збільшується. Успішність депозитної політики банку залежить від кількості клієнтів, адже саме вони відіграють у даному питанні визначальну роль, вони визначають розмір ресурсів, які будуть надані банку. Внаслідок цього вплив на поведінку клієнтів в умовах дуже нестабільного сьогодення має бути визначальним у загальній депозитній політиці банку.

Проведення депозитних операцій залежить від певних факторів, що мають безпосередній вплив на діяльність комерційного банку, перша група включає в себе зовнішні фактори, такі як стан ринку, рівень інфляції, конкуренції, а друга група становить внутрішні ризики: стратегічні пріоритети банку, ліквідність, освоєння нових сегментів ринку тощо.

Потрібно сказати, що для будь-якого банку важливо мати високий показник ліквідності, адже ліквідність банку безпосередньо впливає на кількість вкладників, що виявляють бажання надати банку фінансові ресурси. Одним з заходів, що позитивно впливає на ліквідність банківської системи є вивід неплатоспроможних банків з ринку. З початком 2014 року така політика була розпочата та до кінця 2014 року було ліквідовано 17 банків. Вже на початок травня 2015 року було ліквідовано 18 банків. В 2015 році за півроку було ліквідовано більше банків ніж за весь 2014 рік[3]. Така ситуація, без сумніву, негативно впливає на довіру до банківської системи, але сприяє її оздоровленню в цілому. Про рівень ліквідності банку ми можемо судити за нормативами, що встановлює НБУ, вони повинні бути обов'язково дотримані.

Чинником росту депозитного ринку в Україні є ріст доходів юридичних та фізичних осіб. Найбільш активним сектором економіки, щодо накопичення грошових коштів на депозитних рахунках залишаються домашні господарства, що становлять велику частку (65%) залучених депозитів депозитними корпораціями. Серед лідерів-банків, які мають найбільшу прихильність вкладників, на сьогоднішній день залишаються:

Приват-банк та Ощадбанк, в більшій мірі завдяки своїй масштабності, тобто кількості відділень по території нашої країни[2].

Потрібно зауважити, що серед методів управління залученими ресурсами, вітчизняні банки надають перевагу ціновим методам, що визначає самостійність при визначенні ціни по депозитах комерційних банків. На наш час, більшість готівки має своє місце на руках населення, тому у вииграшному положенні залишаються ті комерційні банки, які зможуть запропонувати вкладникам найбільш привабливі умови своїх послуг[1]. Зростання конкуренції на депозитному ринку визначає необхідність впроваджувати нові депозитні інструменти банків. Депозитну політику потрібно обов'язково пов'язувати з кредитною політикою банку, такий підхід може збільшити фінансову стабільність та ліквідність банку.

Щоб оптимізувати депозитний портфель, нормалізувати потік коштів на строкові та ощадні депозити, можна спростити режим зарахування коштів на вклади, ширше застосовувати строкові вклади з додатковими внесками. Для забезпечення більшого потоку вкладників, комерційні банки повинні надавати багато супутніх послуг, крім касового та кредитно-розрахункового обслуговування.

Таким чином, можна сказати, що банківська система України переживає не кращі роки свого існування. При цьому кожен банк потребує вдосконалення, задля більшої своєї ліквідності та фінансової стійкості. Зовнішня нестабільність посилює вплив чинників які впливають на способи, напрями проведення загальної політики вітчизняних комерційних банків. При всьому впливі зовнішніх чинників досить складно проводити стабільну депозитну політику. У населення постійно зростає недовіра до банківської системи, через постійні ліквідації нестабільних банків з ринку. Тому важливо для комерційних банків оптимізувати депозитні портфелі та знайти оптимальні способи залучення нових вкладників через більш вигідні умови або певні супутні послуги для останніх. Впроваджувати нові депозитні інструменти, що будуть збільшувати можливості та мінімізувати ризики вкладників, котрі за своїм результатом збільшуватимуть залучені кошти банку.

Список використаних джерел

1. Аванесова Н. Особливості управління депозитними операціями у банку [Електронний ресурс] / Н.Аванесова, К. Івашкіна // «Молодий вчений». - 2016. -№1(28) .-С. 8-11. - Режим доступу: <http://molodyvcheny.in.ua/>
2. Кучеренко С.А., Депозитна політика банку та основні напрями її реформування/ Кучеренко С. А., Лихочас Я. В. // БІЗНЕСІНФОРМ. – 2013. – №6. – С.342-345.
3. Семенча І. Ліквідність банківської системи в умовах фінансової нестабільності [Електронний ресурс] / І. Семенча, А. Головченко // Глобальні та національні проблеми економіки. - 2015. - Вип.6.-С.386-389.- Режим доступу: global-national.in.ua