

ПЕРСПЕКТИВИ РЕАЛІЗАЦІЇ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

У сьогоднішніх умовах нашої країни банківська система яка є важливим інструментом грошово-кредитного регулювання економіки є недостатньо функціонуючою і розвинутою. На процес формування ресурсної бази банків й на банківську діяльність взагалі істотний вплив має стан економіки країни. Ефективна діяльність комерційних банків сприяє мобілізації та використанню грошових ресурсів, забезпечує виконання фінансових зобов'язань, визначає динаміку інвестиційного процесу.

У наших дослідженнях приділяється увага процесу формування банківських пасивів, перспективі реалізації депозитної політики комерційного банку і, у зв'язку з цим, якості управління всіма джерелами грошових коштів, які утворюють ресурсний потенціал комерційного банку.

Фінансова стійкість та ефективність комерційних банків значною мірою залежать від якості, стабільності їх ресурсної бази. Банківські ресурси складаються з власних і залучених коштів. Банки формують свої ресурси, виконуючи пасивні операції.

Суть пасивних операцій – залучити різні види депозитів, у рамках депозитних і ощадних операцій, одержання кредитів від інших банків, випуску різних видів цінних паперів, а також інших операцій, в результаті яких збільшення грошових коштів у пасиві балансу комерційного банку.

Слід зазначити, що в «Банківській енциклопедії» банківські депозити розглядають як грошові засоби, які вносять у банк у формі вкладів, за які банк виплачує проценти, а депозитні ресурси пояснюються як засоби, поміщені в банк для зберігання, які використовуються для подальшої виплати процентів вкладників [1].

Для реалізації депозитної політики комерційний банк застосовує різні методи управління залученими коштами, які умовно поділяються на дві групи: цінові та нецінові.

Цінові методи передбачають використання відсоткової ставки за депозитами як головного інструменту в конкурентній боротьбі за вільні грошові кошти фізичних і юридичних осіб.

Для нецінових методів управління залученими коштами банку характерним є застосування різноманітних прийомів заохочення клієнтів, які прямо не пов'язані зі зміною депозитних ставок [2].

На сьогодні досить перспективними інструментами реалізації депозитної політики є нові форми депозитів: pow-рахунки – поєднують у собі принципи зберігання і використання термінових вкладів та вкладів до запитання; superpow-рахунки – це рахунки, на які нараховують дохід за плаваючою ставкою; рахунки «зв'язаних коштів» – об'єднують в єдине ціле різні рахунки: виписування чеків, безкоштовне чекове обслуговування, надання кредитних карток клієнтам, скорочення процентних нарахувань за окремими видами споживчого кредиту тощо; структуровані депозити – дають можливість надійно вкласти кошти й одночасно заробити більше, ніж у випадку традиційних депозитів [3].

З метою вдосконалення депозитної політики та підвищення довіри до банківської системи необхідно: стабілізувати та поліпшити економічну й політичну ситуацію в країні; підсилити стимулювання стабільного і тривалого зберігання заощаджень; банкам важливо брати до уваги зростання і диференціацію доходів населення; підвищувати якість обслуговування клієнтів; виходити на ринок із більш гнучкими депозитними продуктами.

Ефективна реалізація депозитної політики вкрай важлива для банківських установ, оскільки сприяє вдосконаленню банківської діяльності в процесі залучення грошових коштів та збереженню їх конкурентних переваг.

Список літератури

1. Міщенко В.І., Науменкова С.В. Банківська енциклопедія. К.: Центр наукових досліджень. Національний банк України: Знання, 2011. 504 с.
2. Аналітичний огляд банків України. Депозити за 2022 р. URL: <http://bankografo.com>.
3. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: навч. посіб. Ужгород: УжНУ «Говєрла», 2018. 364 с.