

## *Література*

1. Масюк Ю. В. Управління структурою капіталу банку. Молодий вчений. 2017. № 4. С. 715-718.
2. Коваленко В. Проблеми капіталізації та оцінювання достатності капіталу Банку. Актуальні проблеми економіки. 2017. N8(122). С. 276–285.
3. Зінковська Я. В. Актуальні аспекти управління капіталом комерційного банку. Проблеми матеріальної культури. Економічні науки. 2012. С. 31–35.

УДК 296.4

## **РОЛЬ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ В КОМЕРЦІЙНОМУ БАНКУ**

**Короленко Р. В.,**

*к.е.н., доцент*

**Ковпак Ю. В.**

*студентка*

*Криворізький національний університет*

*JEL classification: G2*

У процесі своєї діяльності банки визначають власну депозитну політику, зважаючи на соціальні, політичні та економічні чинники .

Депозитна політика банку – це стратегія і тактика банку, що зумовлює зростання обсягів депозитних ресурсів банку в із метою повернення, а також при організації та управлінні депозитним процесом. Саме ці заходи та інструменти використовуються банківськими установами, які співпрацюють зі своїми потенційними клієнтами. Зважаючи який комплекс дій обере банк, буде видно наскільки ефективно йде процес залучення депозитних ресурсів.

Депозитна політика формується в кілька етапів, що сприяють виконанню визначених завдань, які поставив собі банк для досягнення конкретних цілей.

Кожен етап пов'язаний між собою та є головною умовою формування організації депозитного процесу. Розглянемо ці етапи в таблиці 1.

*Таблиця 1*

### **Етапи формування депозитної політики [1]**

Характеристика етапів	Основні орієнтири
Постановка цілей і визначення основних завдань депозитної політики	Діяльність орієнтована на залучення оптимального обсягу грошових коштів (за строками і валютами), необхідного і достатнього для роботи на фінансових ринках за умови забезпечення мінімального рівня витрат

Виділення відповідних підрозділів і розподіл повноважень співробітникам банку	Орієнтована на визначення підрозділів банку, за якими закріплені завдання щодо залучення депозитів (відділ маркетингу) і функції щодо обслуговування депозитних операцій (депозитний, обліково-операційний відділ)
Розробка відповідних процедур залучення ресурсів	Визначені конкретні схеми, заходи, які використовують інструменти маркетингу для залучення грошових коштів юридичних і фізичних осіб шляхом прямої чи прихованої реклами або пропаганди
Організація контролю і управління в процесі здійснення депозитних операцій	Завданням контролю є уникнути або зменшити ризики, які виникають при депозитних операціях. Депозити розглядаються як самостійний об'єкт управління і джерело підвищення ефективності роботи банку.

Банківські підрозділи, зокрема, відділ менеджменту, депозитний відділ маркетинговий відділ, обліково-операційний відділ, беруть участь у розробці депозитної політики комерційного банку.

Виділимо основні питання, на які повинна давати відповіді депозитна політика у період її роботи (табл. 2). Основним питанням залишається зберігання готівки «під подушкою» потенціальними клієнтами банку, тому потрібно сприяти заохоченню населення співпрацювати з банком, що є першим етапом.

Таблиця 2

### Основні питання та рішення щодо прийняття депозитної політики [2]

Питання	Пояснення
1. Мета залучення ресурсів	Депозитні операції організуються для того, щоб прийти отриманню банком прибутку чи створювати умови для отримання прибутку в майбутньому
2. Джерела надходження ресурсів	У процесі організації депозитних варто прагнути урізноманітнення джерел ресурсів за суб'єктами та поєднання різних форм депозитів
3. Можлива сума залучених ресурсів	Депозитна політика повинна бути взаємопов'язаною з кредитною політикою. Сума залучених коштів має забезпечувати їх реалізацію в активні операції
4. Термін, на який передбачають залучити ресурси	Депозити на вимогу обслуговують платіжний обіг і належать до найліквідніших. Строкові депозити більш стійкі, але залежать від відсоткової ставки
5. Вартість залучених ресурсів	Процес формування депозитної політики тісно взаємопов'язаний з процентною політикою банку. Відсоткові ставки диференціюються за сумами, видами і строками депозитів.
6. Можлива ефективність операцій, пов'язана із залученням ресурсів	При розрахунку ефективності залучення депозитів необхідно брати до уваги пов'язані з ними витрати, у т. ч. відрахування в обов'язкові резерви, ступінь їх ліквідності і доходи, пов'язані з їх розширенням

Така співпраця дозволить ефективніше просувати банківські послуги та продукти, мінімізує ризик та сприятиме зацікавленості сторін в ефективній діяльності кожного із суб'єктів.

Таким чином, депозитна політика являє собою концепцію організації депозитних відносин, постановку завдань у частині залучення ресурсів, а також практичних заходів щодо її реалізації. Характеристика депозитної політики дозволила зробити висновок, що вона є однією зі складових управління діяльністю банку [3].

Застосування ефективної депозитної політики та змоги залучення коштів, обмежується такими визначними факторами як:

- ступінь розвитку того чи іншого регіону
- рівень інфляції
- ступінь економічної активності
- можливість додаткових вкладень

Модернізація банківської діяльності та постійне її вдосконалення приведе до кращих взаємовідносин з клієнтами, підвищить зацікавленість фізичних осіб у розміщенні своїх коштів на депозитних рахунках та поліпшить якість обслуговування.

### *Література:*

1. Дребот Н. П., Білик О. І. Стратегія управління депозитною діяльністю в банківській установі / Н. П. Дребот, О. І. Білик // Вісник університету банківської справи НБУ. — 2012. — № 2 (14). — С. 204–208.

2. Лавров Р. В. Депозитна політика банку в сучасних умовах // Науковий вісник ЧДІЕУ. — 2010. — № 4 (8) [Електронний ресурс]. — Режим доступу : [www.nvisnik.geci.cn.ua/pdf/.../182-187.pdf](http://www.nvisnik.geci.cn.ua/pdf/.../182-187.pdf).

3. Полякова Н. М., Ілляшенко О. В. Стратегія управління активними і пасивними операціями банку. [Електронний ресурс]. — Режим доступу : [www.rusnauka.com/8.../1\\_104516.doc.htm](http://www.rusnauka.com/8.../1_104516.doc.htm)