

*Ігор Грубінка, к.е.н., викладач
Яна Лященко, студентка 3 курсу
ВСП «Мукачівський фаховий коледж НУБіП України», м. Мукачево*

ФОРМУВАННЯ ДЕПОЗИТНОЇ СТАВКИ БАНКУ

Міжнародна банківська практика розглядає депозити набагато ширше – як всі можливі види і форми внесення грошових коштів на рахунки банку. Суму депозиту, на яку згідно з умовами депозитної угоди нараховуються відсотки.

Об'єктом депозитних операцій є внески, які на певний час залучаються на депозитні рахунки в банк. Це кошти, передані на умовах, визначених двосторонньою угодою.

Важливе значення мають міжбанківські депозити, які надаються в межах кореспондентських відносин між банками. Часто міжбанківські депозити відіграють роль інструмента налагодження більш тісних і довірливих кореспондентських відносин між банками. Іноді банки використовують у своїй діяльності т. зв. гарантійні депозити. Вони відкриваються на вимогу банку-кредитора у випадку, коли у нього існують сумніви щодо знецінення активів, або є ризик неплатоспроможності клієнта-позичальника.

Ефективне управління депозитними операціями передбачає розширення мережі та видів депозитних рахунків, задоволення потреб клієнтів в найрізноманітніших банківських послугах, забезпечення гарантій вкладень через систему страхування депозитів тощо. Режим функціонування депозитних рахунків у банку має відповідати потребам максимального спрощення порядку проведення депозитних операцій.

Створюються умови для оптимального ресурсного регулювання в комерційних банках. Вміле маневрування ресурсами – важливий показник професіоналізму банківського персоналу.

Залучення грошових коштів на депозити в банк втрачає будь-який сенс, якщо немає надійних каналів їх наступного прибуткового розміщення.

Надійна та ефективна система гарантування вкладів створює умови для захисту інтересів вкладників на випадок неплатоспроможності чи банкрутства банку, зменшення ризику кризи банківської системи внаслідок втрати ліквідності через масове зняття депозитів, підвищення ефективності управління грошово-кредитною сферою економіки внаслідок збільшення обсягу депозитів.

Гарантією успішного управління депозитними операціями є взаємовигідні відносини між банком і клієнтом. Щоб збільшити депозитні залучення, банк повинен ретельно і постійно вивчати інтереси і запити вкладників. Важливо, щоб банк надавав вкладникам найзручніші форми депозитного обслуговування, які б зводили до мінімуму витрати ним часу.

Глобально на процентні ставки впливають два фактори — облікова ставка НБУ і необхідність банку в ресурсній базі.

Так, з початку року НБУ поступово знижує розмір облікової ставки, що слугує серйозним фактором для зниження процентних ставок по депозитам. Разом з тим, банки нарощують обсяги споживчого кредитування і мають великі плани на кредитування середнього та малого бізнесу, що в свою чергу вимагає залучення нових гривневих ресурсів і компенсує вектор зниження розміру процентних ставок.

Розмір депозитної ставки — це фактично показник надійності банку, так як завищені відсотки за вкладами пропонують в першу чергу ті банки, які мають потребу в додатковій ліквідності. Великі банки, які дотримуються зваженої і консервативної політики, зберігають ставки на середньоринковому рівні.

Вміле використання досвіду західної банківської практики з урахуванням специфіки вітчизняної економіки і ментальності населення має суттєве значення для поліпшення роботи комерційних банків в Україні.

Список використаних джерел:

1. Бонд Р., Куценко О., Лозицька Н. Фінансова грамотність та обізнаність в Україні
2. Розвиток банківської системи України як основа реалізації стратегії економічного зростання: Монографія / За ред. д. е. н., проф. О. В. Дзюблюка. — Тернопіль: ТНЕУ, 2010. — 384 с.