

Имя пользователя:  
Анастасія Михайлівна Аленіна

ID проверки:  
1016375115

Дата проверки:  
19.06.2024 12:46:19 EEST

Тип проверки:  
Doc vs Library

Дата отчета:  
19.06.2024 13:23:51 EEST

ID пользователя:  
7221

Название файла: Аленіна\_диплом\_антиплагіат.docx

Количество страниц: 27 Количество слов: 3677 Количество символов: 28537 Размер файла: 1.55 MB ID файла: 1016182978

Обнаружены модификации текста (могут влиять на процент совпадений)

**0.22%**

## Совпадения

Наибольшее совпадение: 0.22% с источником из Библиотеки (ID файла: 5899542)

Поиск совпадений с Интернетом не производился

0.22% Источники из Библиотеки

1

Страница 29

## 0% Цитат

Не найдено ни одной цитаты

Не найдено ни одной ссылки

## 0% Исключений

Нет исключенных источников

## Модификации

Обнаружены модификации текста. Подробная информация доступна в онлайн-отчете.

Замененные символы

1

Подозрительное форматирование

13  
страниц

## ВСТУП

Політика банків щодо депозитів та інструментарій її реалізації являє собою актуальну тему в сучасному світі фінансів. Депозитні ресурси є одним з головних джерел фінансування банків, а ефективність їх управління є основним чинником успішності банківської діяльності.

Політика банків щодо депозитів визначає банківську стратегію направлену на утримання та приваблення коштів клієнтів. Така політика включає в собі встановлення умов та термінів депозитних відносин, рівня відсоткових ставок та розробку привабливих депозитних продуктів для своїх клієнтів.

Управління депозитними банківськими операціями є предметом досліджень як вітчизняних, так і зарубіжних вчених: Бартош О., Дребот Н., Волкова Н., Коваленко М., Макаренко Ю., Шептуха О.

Політика банків щодо депозитів це дуже важлива фінансова галузь, яка впливає на економіку, бізнес та громадян. Знання про інструментарій реалізації такої політики може сприяти зміцненню банківської фінансової стійкості та формуванню стратегій ефективного управління банківськими ризиками. З урахуванням технологічних інновацій і тенденцій в світі це дозволе забезпечити стрімкий розвиток депозитних банківських послуг та продуктів, що відповідає потребам сучасного суспільства.

Метою дослідження є вивчення політики банків щодо депозитів та інструментарію її реалізації для аналізу суті, впливу та значення монетарної державної політики на процеси залучення ресурсів через депозити. В дослідженні проаналізовано український депозитний ринок та політику щодо депозитів ОТП банку, оцінено конкурентний рівень в банківській галузі. Отримані результати дозволяють запропонувати певні шляхи вдосконалення реалізації політики банків щодо депозитів, з урахуванням вирішення основних проблем управління депозитами, вивчення провідного зарубіжного досвіду

управління банківською діяльністю та покращення інструментарію функціонування банків.

Завданням дослідження є детальне вивчення політики банків щодо депозитів та інструментарію її реалізації.

Об'єктом дослідження є політика банків щодо депозитів.

Предметом дослідження є практичні, теоретичні та методичні аспекти політики українських банків щодо депозитів.

Методи дослідження: проаналізовано літературні джерела, які стосуються політики банків щодо депозитів та інструментарій її реалізації. Такий метод надає можливість вивчати теоретичні аспекти по даній тематиці та узагальнити дослідження, які було раніше проведено; проаналізовано діяльності ОТП банку, для оцінки його депозитної політики і інструментарію її реалізації. Такий метод включає оцінку статистичних даних, фінансових звітів та інших документів, які дозволяють зрозуміти слабкі та сильні сторони політики щодо депозитів ОТП банку; проаналізовано можливі шляхи покращення політики щодо депозитів банку. Такий метод передбачає аналіз інноваційних банківських підходів, які можна впровадити при залученні депозитів і покращенні відносин з банківськими клієнтами. При цього нами використано опитування клієнтів, експертні оцінки та проаналізовано внутрішніх банківські процеси.

До інформаційної бази відносять: Закони України, монографії, підручники, посібники, наукові статті, фінансова звітність українських банків.

## РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ПО ФОРМУВАННЮ ПОЛІТИКИ БАНКУ ЩОДО ДЕПОЗИТІВ

### 1.1. Суть і значення політики банку щодо депозитів

Згідно з українським законодавством, до депозитів відносять грошові кошти в безготівковій або готівковій формі в національній валюті України чи в іноземній валюті чи банківських металах, які банківські установи приймають від вкладників чи які надходять до вкладників на певних договірних основах при визначених термінах зберігання або без зазначення цього терміну (під певний процент або інший дохід) та підлягають сплаті вкладнику у відповідності з законодавством і умовами договору.

Одним із основних суб'єктів у депозитних операціях є вкладник - фізична або юридична особа, яка здійснює розміщення грошових коштів (безготівкових чи готівкових) чи на рахунках у банку банківських металів або придбаних на договірних умовах ощадних (депозитних) сертифікатів банку

У сучасних умовах банківська система будь якої держави є ключовою складовою економічного розвитку. Банківські установи виконують ряд певних функцій: надають кредити, фінансують підприємства, зберігають кошти клієнтів та здійснюють певні платіжні операції. Однією з найпоширеніших операцій банків є депозитні, що здійснюються з урахуванням депозитної банківської політики.

Політика банку щодо депозитів – це комплекс певних заходів, які спрямовано на залучення грошових коштів певних клієнтів банку у формі депозитів та управління ними з метою отримання прибутку та забезпечення стабільності банківського фінансового стану. Політика щодо депозитів включає встановлення певних умов щодо депозитних операцій, розрахунок відсоткових ставок по депозитам, розробку програм для ефективного залучення депозитів та акцій по залученню клієнтів. Це такі ж набір заходів та інструментарію, що може використовувати банк при залученні вже існуючих та потенційних клієнтів. У

залежності від набору заходів та інструментів які обиратиме банківська установа буде залежати їх успіх при залученні депозитних ресурсів.

Основною метою політики банку щодо депозитів є забезпечення його фінансової стабільності шляхом акумулювання додаткових клієнтських ресурсів. Залучення депозитів є джерелом фінансування активної банківської діяльності, які використовуються для інвестицій, надання кредитів, здійснення операцій з цінними паперами тощо. Також треба враховувати, що депозитні ресурси забезпечують банківську ліквідність, які надають можливості по задоволенню поточних фінансових зобов'язань та забезпеченню резервів.

Політика банку щодо депозитів ґрунтується на розвитку певних депозитних відносин між банком та його клієнтами та націлена як на їх розвиток так і на удосконалення. Банку важливо формувати таку політику тому, що вона надає можливості управляти, регулювати, організувати раціональні взаємини між клієнтами і банками щодо розподілу і перерозподілу коштів.

**Політике** банку щодо депозитів можна розглядати з двох позицій.

1. Це набір заходів, які спрямовано на збільшення ліквідних банківських активів.

2. Для банків це активна діяльність, яка спрямована на постійне залучення коштів.

Одним з методів акумулювання коштів банківськими установами є депозитне залучення. Банківський депозит являє собою суму грошей, яку фізична або юридична особа передає банку з метою захистити їх від інфляції та отримати певні відсотки на них. Такі відсотки є оплатою за користування і результатом від проведення певних фінансових операцій. На сьогодні банківські депозити стають доволі популярних фінансовим інструментом за рахунок простоти їх використання.

Банки, для диверсифікації свого депозитного портфеля зазвичай залучають різноманітні види депозитів.

Для банків мається декілька переваг здійснення самих депозитних операцій (див. рис. 1.1.)

ПЕРЕВАГИ ЗДІЙСНЕННЯ БАНКАМИ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ	
→	1. Забезпечення основної мети діяльності банку – отримання прибутку. Депозитні угоди приносять банку дохід або створюють умови для його отримання. Банк може здійснювати різні види діяльності для отримання прибутку у майбутньому.
→	2. Зменшення ризиків формування ресурсної бази банку. Депозитні операції є одним із способів диверсифікації джерел капіталу банку, що є менш затратним і створює значний потік ресурсів.
→	3. Ресурс для підтримки ліквідності банку, його платоспроможності та стабільного розвитку. Банки акцентуються на строкових депозитах, які мають чітке часове визначення, що знижує ризик дострокового вилучення коштів. Це також надає можливість проводити розрахунки за поточними зобов'язаннями та створює базу для кредитної діяльності.
→	4. Розширення спектру банківських послуг. Депозитні операції допомагають банкам розширити спектр послуг, що надаються клієнтам. Це впливає на обсяги залучених депозитів, які визначають, наскільки різноманітний спектр послуг може запропонувати банк. Це також впливає на обсяги активних операцій, конкурентоспроможність, довіру ринку та прибуток банку як показник його ефективності.

Рис. 1.1. Переваги здійснення банками депозитних операцій  
 Основні кваліфікаційні ознаки депозитів наведено в табл. 1.1.

Таблиця 1.1.

Основні кваліфікаційні ознаки депозитів

Класифікаційна ознака	Види депозитів
За економічним змістом	активні депозити
	пасивні депозити
За строком користування	депозити до запитання (на вимогу)
	строкові депозити
За валютою, в якій номінований депозит	депозити в національній валюті
	депозити в іноземній валюті
За категоріями вкладників	депозити банків
	депозити за рахунок бюджетних коштів
	депозити юридичних осіб
	депозити фізичних осіб
За формою визначення власника	іменні депозити
	депозити на пред'явника
За резидентністю	депозити резидентів
	депозити нерезидентів
За цільовим призначенням	дохідні депозити
	гарантійні депозити
За способом юридичного оформлення зобов'язань за депозитом	оформлені угодою
	з наданням ощадної книжки
	з наданням депозитного сертифіката

Продовження табл. 1.1.

За формою вилучення депозиту та нарахування процентів	безумовні
	умовні
За режимом функціонування	з правом поповнення
	без права поповнення
За методом нарахування процентів	депозити з фіксованою процентною ставкою
	депозити з плаваючою процентною ставкою
	депозити, за якими нараховуються «прости» проценти
	депозити, за якими нараховуються «складні» проценти
За терміном нарахування процентів	депозити зі щомісячним нарахуванням процентів
	депозити зі щоквартальним нарахуванням процентів
	депозити зі щорічним нарахуванням процентів
	«авансові депозити»

Політика банків щодо депозитів є важливим для тих осіб, які мають намір віддати банку свої гроші на обмежений термін і під певні умови. Відомі люди доволі часто висловлюються щодо можливостей використання вільних коштів, їх думки можуть впливати на рішення клієнтів при використанні депозитних рахунків. Саме тому, нами наведено висловлення відомих науковців стосовно політики банків щодо депозитів (див. табл. 1.2.).

Таблиця 1.2.

Висловлення відомих науковців стосовно політики банків щодо депозитів

НАУКОВЕЦЬ	ВИЗНАЧЕННЯ
Варрен Баффет	Я вважаю, що вклади в банки є безпечними та надійними інвестиціями.
Марк Кьюбан	Депозитні рахунки є зручним способом зберігання грошей, але вони не приносять великий дохід.
Джеймс Даймон	Банки повинні мати розумну депозитну політику, щоб забезпечити безпеку та довіру клієнтів.
Уоррен Мослер	Депозитні політики банків повинні бути ретельно розробленими, щоб уникнути фінансових криз та зберегти стабільність.
Джанет Слен	Депозитні страхування є важливими для захисту вкладників і підтримки стабільності банків.
Річард Бренсон	Я вважаю, що вклади в банки є надійними, але варто розглянути й інші інвестиційні можливості для розширення свого портфоліо.

Таким чином, вклади у банку можуть розміщати як фізичні так і юридичні особи і це вони роблять для захисту своїх коштів і отримання відсотків. Банківські установи зазвичай можуть використовувати депозити для отримання прибутку і як джерело банківської ліквідності. Депозити можуть мати свої переваги і ризики. Політика банку щодо депозитів дає розуміння взаємодії його із клієнтами.

## 1.2. Процес залучення банками депозитних ресурсів

Банківські депозити можуть відігравати при формуванні банківських ресурсів важливу роль. По суті залучені ресурси (депозити) є основою банківської ресурсної бази. Це може стосуватися як українських так і світових банків. Як було нами зауважено в параграфі 1.1. депозити класифікують за багатьма різними ознаками, однак одним з найважливіших є їх розподіл наступні групи: строкові депозити; депозити юридичних і фізичних осіб; депозити в іноземній або національній валютах; депозити на вимогу.

До джерел за рахунок яких формуються депозитних ресурсів банків відносять вільні (тимчасово) кошти юридичних і фізичних осіб: кошти підприємств, організацій, населення, які залучено у формі певних вкладів, або інші клієнтські кошти на їх поточних чи інших банківських рахунках. При залученні депозитних ресурсів банківські установи можуть відкривати як строкові так і поточні рахунки як для юридичних так і для фізичних осіб, а також і для банківських установ.

Пріоритетним напрямком підвищення ефективності політики банку щодо депозитів є розвиток та вдосконалення структури банківської системи – це внутрішньогалузева банківська конкуренція. Підвищення цієї конкурентоспроможності серед українських банків буде сприяти ефективній інтеграції до ЄС. Для цього створено програму інтеграції та структуризації українського банківського сектору.



Органи регулювання та банківського нагляду, з цієї ж мети, заохочують процеси поглинання та злиття в банківській системі. Крім того, Національний банк України сприяє діяльності банків щодо створення різноманітних пенсійних фондів. За рахунок зваженої депозитної політики фінансово-кредитні установи можуть забезпечити українську економіку довгостроковими та дешевими фінансовими ресурсами.

Одним із важливих аспектів реалізації політики банку щодо депозитів для підвищення спроможності банківських установ залучати депозити та забезпечувати бажаний їх рівень, обсяги та структуру, є залучення та утримання банками доволі заможних клієнтів, це відноситься і до фізичних осіб.

Для забезпечення банками бажаного рівня витрат, обсягів та структури за депозитами управляють залученими коштами за рахунок використання таких методів, як цінові і нецінові (див. рис. 1.2).



Рис. 1.2. Цінові і нецінові методи управління банками залученими коштами

Депозитна відсоткова ставка використовується банками як основний важіль при конкуренції за кошти юридичних та фізичних осіб. Якщо ставки, запропоновані банками, будуть зростати, це може вмотивувати клієнтів віддавати на депозити більше додаткових коштів.

Система управління залученими коштами включає маркетингові заходи по взаємодії із потенційними клієнтами, при просуванні нових депозитних продуктів, рекламні акції та інші маркетингові стратегії для привернення уваги до банківських пропозицій щодо депозитів.

Шляхом об'єднання цінових і нецінових методів, банки зможуть залучати більше ресурсів для забезпечення розвитку і стабільності своєї діяльності.

Метою залучення депозитів банками є реалізація завдань по задоволенню певних потреб:

- потреба банківської установи у вільних коштах;
- клієнти можуть мати певні потреби в додаткових джерелах доходів.

Таким чином, метою політики банку щодо депозитів є не продаж вже існуючих банківських послуг і продуктів, а визначення клієнтських потреб.

В банківській системі України відсоткові депозитні ставки не регулюються державою, керівництво банку встановлює ці ставки самостійно, з урахуванням потреб в ресурсній базі при цьому перевага віддається методам цінового управління. Депозитні ставки можуть значно варіюватися як в часі так і по банках. Методи нецінового управління в Україні широко не поширені, проте наростаюча конкуренція та зниження прибутковості діяльності змушує банки використовувати новітні методи по залученню клієнтів.

Банківські установи пропонують відсоткові ставки диференційовані в залежності від суми вкладу, строку депозиту та типу депозиту. Ціноутворення банківськими установами щодо депозитів ґрунтується на певній оцінці взаємозв'язків між витратами банків, які пов'язані з обслуговуванням різних типів депозитних рахунків, і відсотковими депозитними ставками, які відображають вартість на ринку коштів.

Банк може перекладати вартість послуг по депозитам на своїх клієнтів, при цьому, стягується фіксована комісія або встановлюється вартість по кожній операції за депозитним рахунком, та одночасно виплачується відсоткова ставка по рахунку клієнта якщо там є залишок коштів.

На рівень депозитної відсоткової ставки можуть впливати різні чинники (див. рис. 1.3).



Рис. 1.3. Чинники що впливають на рівень депозитної відсоткової ставки

Однак підґрунтям для встановлення депозитних відсоткових ставок є базова ринкова відсоткова ставка, яка є мінімальним рівнем прибутковості і влаштовує потенційних інвесторів, якщо б вони вкладали би в певний банк власні кошти.

Депозитами на вимогу виступають депозити, про намір зняття яких можна завчасно повідомити банк. Такі депозити для банку нестабільні, тому можливості банку їх використовувати для інвестиційних та кредитних операцій обмежено, у зв'язку з цим по таким депозитам виплачуються мінімальні відсотки власникам або можуть взагалі не нараховуватися.

Оскільки по вкладам на вимогу або поточним рахункам відсотки можуть не нараховуватися, банківські установи мотивують клієнтів по таким операціям, покращуючи підвищену якість обслуговування та пропонують додаткові банківські послуги.

До додаткових банківських послуг при мотивуванні клієнтів можуть бути віднесено:

- доступ до більш зручних способів сплати за послуги (через чеки, кредитні картки);

- додаткові консультаційні та платіжні послуги по кредитуванню з поточних клієнтських рахунків;

- пільгові програми при кредитуванні вкладників.

Залучення депозитів фізичних і юридичних осіб оформляється банківською установою шляхом:

- видачі клієнту ощадного (депозитного) сертифікату;

- відкриття клієнту депозитного рахунку і укладання договору по банківському вкладу (видача ощадної книжки).

Банківські установи можуть стягувати комісійну винагороду зі своїх клієнтів для покриття різних операційних витрат, які пов'язані з обслуговуванням клієнтських поточних рахунків. Така комісія може вираховуватися з нарахованих відсотків по депозитному рахунку. Деякі банківські установи не стягують комісійну винагороду по безвідсотковим рахункам за певних умов (наприклад: на цих рахунках потрібно підтримувати постійно певний залишок коштів. Під депозитні операції на вимогу можна віднести кредитні залишки на рахунках.

## РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ НА УКРАЇНСЬКОМУ РИНКУ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

### 2.1. Оцінка депозитної політики ОТП банку

На сьогодні ОТП банк запровадив для своїх клієнтів різноманітні депозитні банківські продукти які відрізняються певними умовами.

Депозитна політика ОТП банку представлена в табл. 2.1.

Таблиця 2.1

Депозитна політика ОТП банку

Назва депозиту	Умови
Депозит «Преміальний»	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Без поповнення та часткового зняття коштів</li> <li>• З можливістю автоматичної пролонгації вкладів</li> <li>• Мінімальна сума вкладу: від 30 000 грн</li> <li>• Відкриття поточного та вкладного рахунку при відкритті строкового банківського вкладу – не тарифікується</li> </ul>
Депозит «Строковий»	<ul style="list-style-type: none"> <li>• З можливістю поповнення та без можливості часткового зняття коштів</li> <li>• З можливістю автоматичної пролонгації вкладів строком від 3-х місяців</li> <li>• При відкритті через інтернет-банкінг OTP Smart ставка 4-12% річних у гривні, 0,01-1,5% річних у доларах США, 0,01-1% євро та 0,01% швейцарських франках</li> <li>• Мінімальна сума вкладу: від 2000 грн / 50 дол. США / 50 Євро</li> <li>• Відкриття поточного та вкладного рахунку при відкритті строкового банківського вкладу – не тарифікується</li> </ul>

Продовження табл. 2.1.

<p>Депозит «Ощадний»</p>	<p>Ощадний банківський вклад – це справжній надійний гаманець, який зберігається у європейському банку, тільки кошти ще й примножуються.</p> <p>«Зручні гроші +»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Термін вкладу: безстроковий</li> <li>• Сума безготівкового поповнення: необмежена</li> <li>• Ставка 3% річних в гривні та 0,01% річних у доларах США та Євро</li> <li>• Зняття і поповнення вкладу необмежено</li> <li>• Мінімальна сума поповнення вкладу через відділення Банку: від 300 грн / 10 дол. США / 10 Євро</li> </ul>
<p>«Доступні гроші»</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Термін вкладу: безстроковий</li> <li>• Сума безготівкового поповнення: необмежена</li> <li>• Ставка 3% річних в гривні</li> <li>• Зняття і поповнення вкладу необмежено</li> <li>• Мінімальна сума поповнення вкладу через відділення Банку: від 100 грн</li> </ul>
<p>Депозит «Абсолютна перевага»</p>	<p>Оформити депозит «Абсолютна перевага» можуть пенсіонери – клієнти OTP Bank, які отримують пенсію або подали заявку на її отримання на картку Visa «Особлива» чи картку «Соціальна» OTP Bank. Випуск і обслуговування картки «Соціальна» та пенсійної картки «Особлива» є безкоштовними. Плата не знімається ні за зняття готівки у банкоматах усіх банків на території України, ні за зарахування коштів від Пенсійного фонду, ні за смс-інформування про транзакції по картках та про залишок на картковому рахунку.</p> <p>Умови відкриття банківського вкладу</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Без поповнення та часткового зняття</li> <li>• Без можливості автоматичної пролонгації</li> <li>• Мінімальна сума вкладу: 2 000 грн</li> <li>• Максимальна сума вкладу: 200 000 грн</li> <li>• Відкриття поточного та вкладного рахунку при відкритті строкового банківського вкладу – не тарифікується</li> <li>• Мінімальна сума вкладу: 2000 грн</li> </ul>

Продовження табл. 2.1.

<p>Депозит «Готівковий»</p>	<p>Умови відкриття банківського вкладу</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Без поповнення та часткового зняття коштів</li> <li>• Без можливості автоматичної пролонгації</li> <li>• Без можливості дострокового розірвання</li> <li>• Спосіб розміщення вкладу – готівкою через касу</li> <li>• Мінімальна сума вкладу: від 500 000 грн</li> <li>• Виплата процентів: в кінці строку</li> <li>• Тільки для клієнтів «Private Banking»</li> </ul> <p>Депозит «Зручний»</p> <p>Умови відкриття банківського вкладу</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Процентна ставка при достроковому поверненні депозиту 5,0% річних в гривні</li> <li>• При відкритті через інтернет-банкінг OTP Smart ставка 9% річних у гривні</li> <li>• Мінімальна сума вкладу: від 2000 грн</li> </ul> <p>Відкриття поточного та вкладного рахунку при відкритті строкового банківського вкладу – не тарифікується</p>
<p>Депозит «Валютний»</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Без поповнення та часткового зняття коштів</li> <li>• Без можливості автоматичної пролонгації</li> <li>• Без можливості дострокового розірвання</li> <li>• Без можливості відкриття через інтернет банкінг OTP Smart</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Мінімальна сума вкладу: від 100 000 дол США</li> <li>• В дату повернення сума вкладу та нараховані за вкладом проценти виплачуються в національній валюті (у перерахунку за офіційним курсом Національного банку України на дату повернення суми вкладу) шляхом зарахування на поточний рахунок клієнта для повернення вкладу, згідно з положеннями ПП НБУ від 24.02.2022р. №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»</li> </ul>

Заклучення табл. 2.1.

Депозит «На дитину»	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Відкрити рахунок має право будь-хто з батьків (опікунів) або сама дитина по настанню 14 річного віку</li> <li>• Процентна ставка вкладу – плаваюча (0,01USD/0,01EUR), проценти виплачуються щорічно</li> <li>• Процентна ставка при достроковому поверненні вкладу протягом перших 2 (двох) років зберігання вкладу – 0,01% річних в доларах США та Євро, після двох років – не змінюється.</li> <li>• Мінімальна сума вкладу становить 20 доларів США або 20 євро</li> <li>• Мінімальна сума поповнення становить 20 доларів США або 20 євро</li> </ul>
---------------------	---

Головною метою менеджменту у банку щодо акумуляції грошових коштів клієнтів є оптимізація ресурсної бази банку, яка при умові найменших витрат на по формуванню ресурсів буде сприяти підтримці у банку сталого рівня доходів. Тобто, характер активних банківських операцій і стабільна потреба в них вимагатимуть формування банком належного ресурсного забезпечення. При таких обставинах ключову роль будуть відігравати обсяги й структура банківських ресурсів і насамперед депозитних коштів. Таким чином, ефективна діяльність банку щодо депозитів є змістовним завданням менеджменту у банку, а формування політики банків щодо депозитів обіймає визначальне місце при забезпеченні суттєвих конкурентних переваг на банківському ринку.

Банківська діяльність ґрунтується на ряді принципів, серед яких виняткове значення посідає ефективне використання банком залучених ним ресурсів. У відповідності до цього принципу банком залучені кошти не лише зобов'язані бути збережені, но і повернені з депозитним відсотком (приростом), який буде частиною загального приросту позичкового відсотка (авансованої вартості). Останнє є вельми важливо для формування ефективності політики банку щодо депозитів, тому що своєчасність повернення кредиту матиме місце при її невикористанні.



В процесі оцінки ефективності політики ОТП банку щодо депозитів нами були виділені декілька ключових аспектів (див. рис. 2.1).

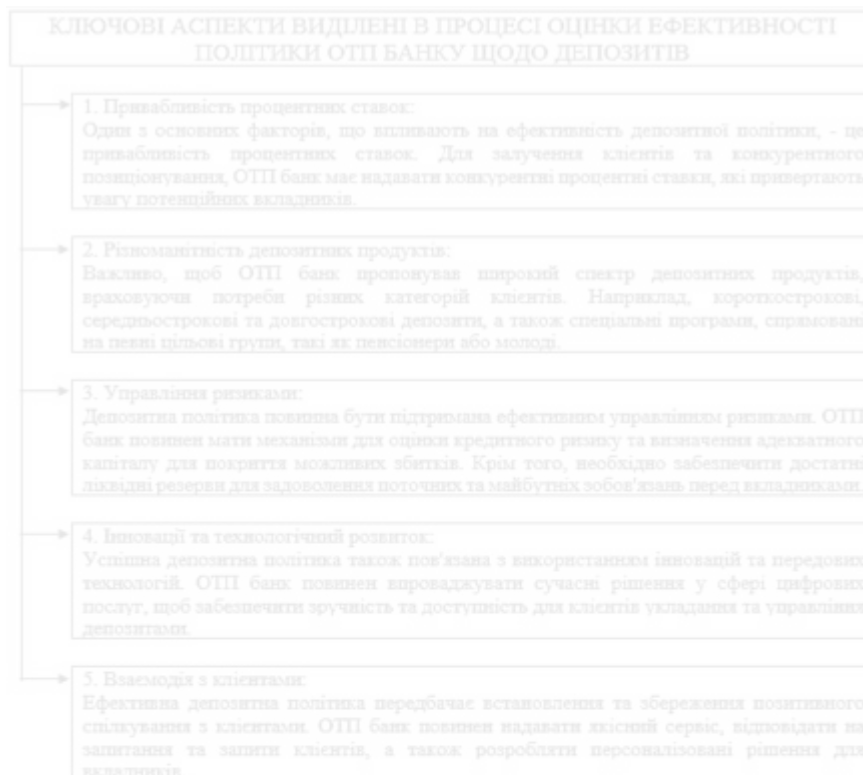


Рис. 2.1. Ключові аспекти виділені в процесі оцінки ефективності політики ОТП банку щодо депозитів

ОТП банк пропонує для своїх клієнтів доволі різноманітний спектр депозитних продуктів (див. рис. 2.2).

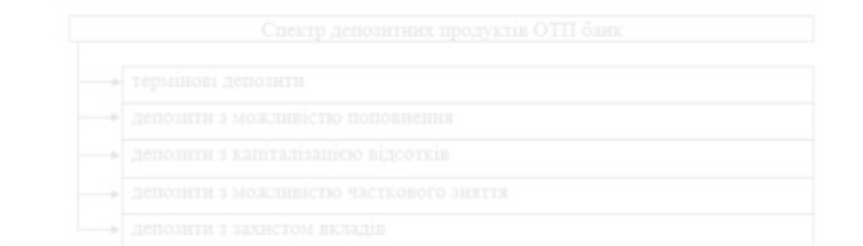


Рис. 2.2. Спектр депозитних продуктів ОТП банк

Управління банківськими ризиками в ОТП банку є дворівневими: локально і на рівні ОТП-групи.

Банківський менеджмент відповідає за процес виявлення, ідентифікації, контролю, вимірювання та формування звіту щодо ризику, а також контролює дотримання вимог Національного банку України до управління ризиками. ОТП-група розраховує розмір допустимого ризику, лімітує ризик та формує підходи при оцінці ризику. Банківська установа може ідентифікувати джерела процентного ризику проаналізувавши структуру процентних пасивів та активів. Оцінка процентних розривів по найближчій даті перегляду ставки (для зобов'язань та активів з плаваючими відсотками, або коли ставки періодично переглядаються) чи по строкам до погашення (для зобов'язань та активів з фіксованими ставками) є доволі зручним інструментом для вимірювання і визначення банківських ризикових позицій.

ОТП банк активно використовує технологічний розвиток та інновації для покращення банківських послуг та задоволення клієнтських потреб. Ключові напрямки, що відображають технологічний розвиток та інновації ОТП банк зображено на рис. 2.3.



Рис. 2.3. Ключові напрямки, що відображають технологічний розвиток та інновації ОТП банк

В цілому, ОТП банк враховує важливість технологічного розвитку та інновацій в банківському секторі та активно використовує їх при поліпшенні банківських послуг і забезпеченні задоволення своїх клієнтів.

Можна сказати, що ОТП банк доволі приваблива фінансово-кредитна установа для депозитних операцій. Він має велику кількість різних за умовами видів депозитів і розвинену внутрішню систему управління ризиками.

Треба відмітити, що залежність у банках між витратами на залучення та рівнем депозитів має декілька аспектів (див. рис. 2.4).

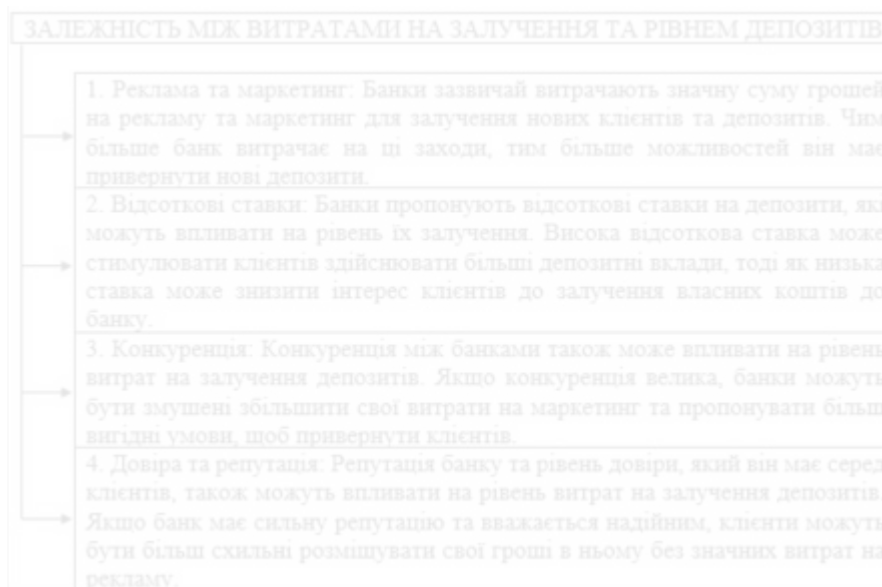


Рис. 2.4. Залежність між витратами на залучення та рівнем депозитів

Банківські установи прагнуть залучати депозити, адже вони надають їм фінансування для діяльності та кредитування. При залученні депозитів витрати банків можуть варіюватися в залежності від репутації банку, стратегії маркетингу та рівня конкуренції.

Також до впливових факторів відносять облікову ставку. В залежності від змін облікової ставки можуть змінюватися депозитні програми. Така залежність може бути доволі різною з врахуванням політики банку щодо депозитів та конкретних економічних умов.

Загальні тенденції щодо змінюваності депозитних програм зображено на рис. 2.5.

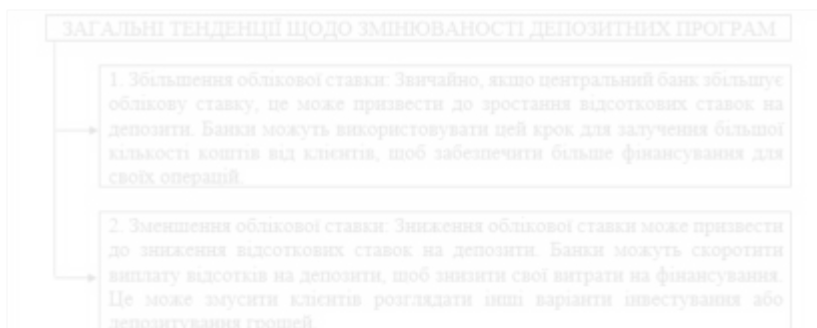


Рис. 2.5. Загальні тенденції щодо змінюваності депозитних програм

Варто сказати, що на реакцію банківських установ при зміні облікової ставки можуть впливати різні фактори: попит на кредитування; конкуренція між банківськими установами; рівень на ринку процентних ставок. Також, політика щодо депозитів кожного банку, його стратегія може впливати на швидкість перегляду відсоткових ставок по депозитах при зміні облікової ставки.

Збільшення в Україні облікової ставки за останні роки (з 10% до 25%) вплинуло на банківські депозитні програми ОТП банку.

Таблиця 2.2.

Облікова ставка в Україні за 2020-2022 роки

Рік	2020		2021		2022	
	На початку року	Наприкінці року	На початку року	Наприкінці року	На початку року	Наприкінці року
Ставка, %	11,0	6,0	6,0	9,0	10,0	25,0

Загальна тенденція по ОТП банку свідчить що зростання облікової ставки привело до зростання відсоткових депозитних ставок. ОТП банк був зацікавлений в формуванні привабливих відсотків для клієнтів, для того щоб залучати більше клієнтських коштів, забезпечувати фінансовими ресурсами свої операції та розширювати можливості по наданню кредитних послуг.

Збільшення ставок по депозитам може стати більш привабливим для клієнтів ОТП банку, тому що вони отримуватимуть більше доходу від вкладень в банку. Однак конкретні зміни ставок по депозитам залежатимуть від політики ОТП банк щодо депозитів і інших факторів, наприклад рівень ставок на ринку або рівень конкуренції. ОТП банк може трансформувати зростання облікової ставки на ставки по депозитам, зробивши їх доволі привабливими для своїх клієнтів і потенційних вкладників. Однак, банк може варіювати свою реакцію: залежно від ринкових умов і внутрішньої банківської стратегії може встановлювати ставки по депозитам, не відповідно тенденціям зростання облікової ставки. Реакція вкладників на зміни ставок по депозитам також може впливати на депозитні банківські програми.

## 2.2. Аналіз рівня конкуренції політики ОТП банку щодо депозитів

ОТП банк є провідним українським банком, який здійснює активну діяльність в сфері депозитних операцій.

Розберемо що з себе представляє політика ОТП банку щодо депозитів. Для визначення в чому є привабливими ставок по депозитам ОТП банку для вкладників зіставимо їх зі ставками по депозитам інших банків.

Таблиця 2.3.

Назва банку	Процентна ставка	Термін вкладу	З дострокове закриття	Мінімальний вклад
АТ «ОТП банк»	7,5-9%	3-6 місяців	5%	2000 грн
ПРИВАТБАНК	12%	6-9 місяців	10,5%	2 грн
ОЩАДБАНК	6,5%	6 місяців	-	1000 грн
ТАСКОМБАНК	17%	6 місяців	-	1000 грн
ПУМБ	12,5%-14,5%	3-6 місяців	-	5000 грн
УНІВЕРСАЛ БАНК	13%	6 місяців	-	1000 грн

ОТП банк пропонує депозитні ставки в середньо-галузевому діапазоні (7,5% - 9%). Порівнюючи з іншими українськими банками, такі ставки по депозитам є меншими чим у Приватбанку (12%) і Таскомбанку (17%) але вищими чим у ПУМБ (12,5% - 14,5%) і Ощадбанку (6,5%). Ставки по депозитам Універсалбанку (13%) знаходяться на рівні з ОТП банком.

Строкові умови по депозитам у ОТП банку знаходяться в межах 3-6 міс., це також відповідає середньо-галузевому діапазону. Вимоги щодо мінімальної суми по вкладу в ОТП банку дещо вищі в порівнянні з середньо-галузевим діапазоном (2000 грн.).

Фактори які мають вплив на конкурентоспроможність ОТП банку розглянуто на рис. 2.6.

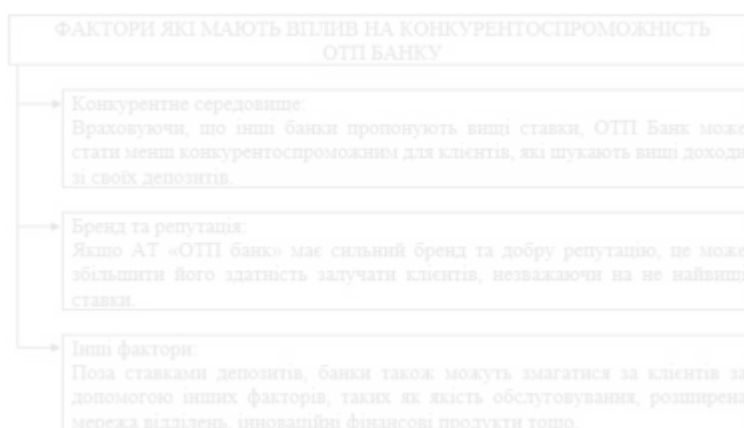


Рис. 2.6. Фактори які мають вплив на конкурентоспроможність ОТП банку

Загалом, ОТП банк має певні конкурентні переваги, у зрівнянні з іншими банками, незважаючи на те що у нього не максимальні ставки по депозитам. Він акцентується на інших привабливих для вкладників аспектах, наприклад забезпечує більш якісне обслуговування своїх клієнтів. Також ОТП банк має у своєму арсеналі доволі широкий спектр депозитних програм для різних типів своєї клієнтури, що також робить його більш привабливим для вкладників. Проаналізувавши таблицю 2.3. ОТП банк має доволі привабливу ставку по депозитам але вимоги до мінімального вкладу дещо завищені. В цілому це

сприяє ОТП банку в змозі доволі успішно конкурувати на банківському ринку України. Конкурентні переваги ОТП банку щодо депозитної політики наведено на рис. 2.7.

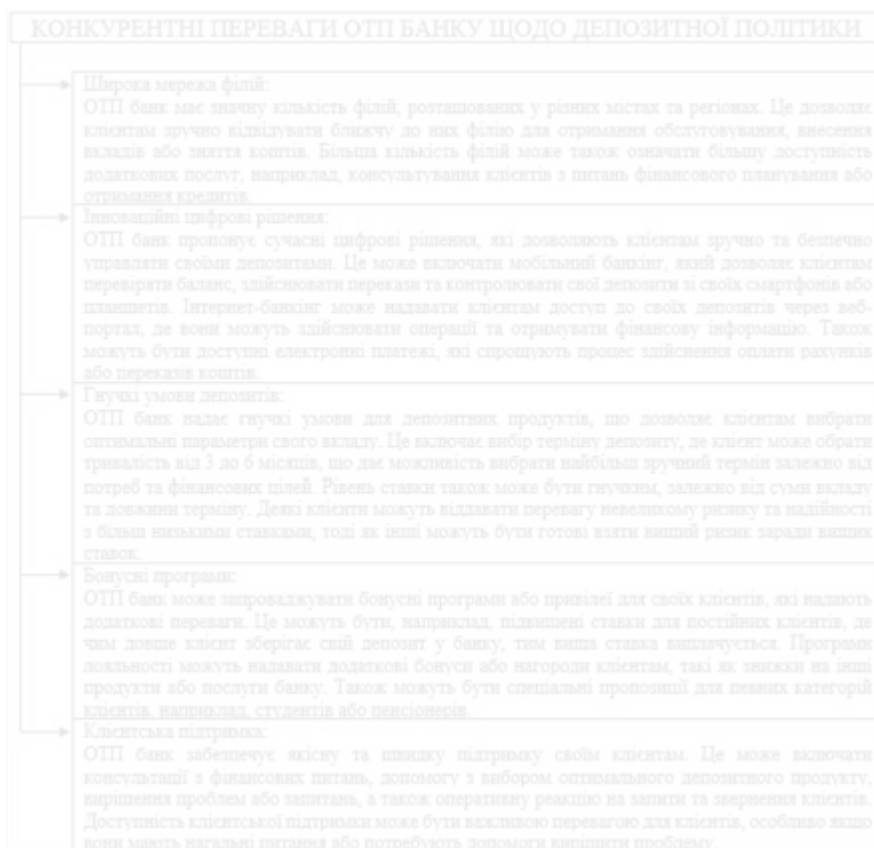


Рис. 2.7. Конкурентні переваги ОТП банку щодо депозитної політики

Такі конкурентні переваги роблять банк більш привабливим для вкладників та значно покращують конкурентну позицію ОТП банку на українському ринку банківських послуг. Однак, слід враховувати, що конкурентні переваги, з часом, можуть змінюватися для різних банківських сегментів і клієнтів.

### РОЗДІЛ 3. ВДОСКОНАЛЕННЯ РЕАЛІЗАЦІЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ ЩОДО ДЕПОЗИТІВ

#### 3.1. Визначення проблем вдосконалення політики банку щодо депозитів

В умовах розвитку сучасної економіки проблематика формування управління депозитами має велике значення через масштаби банківської діяльності, що вирізняються об'єктом банківських активних операцій, в залежності від обсягів ресурсів, якими банки володіють. Управління депозитами можна означити як формування і реалізація цілеспрямованих дій банку щодо його депозитної політики, яка спрямована на здобуток визначених цілей за допомогою прийнятої банком методики, функцій управління та прийомів, які допомагають формуванню банківських ресурсів які будуть використовуватися проведенню активних операцій для отримання прибутку.

Ключовою проблемою вдосконалення політики банку щодо депозитів є стимулювання своїх клієнтів зберігати вільні коштів на банківських депозитних рахунках. Такі рахунки є вагомим інструментарієм для банків, тому що залученні додаткові ресурси можна направити на кредитування або на здійснення інших прибуткових операцій. Однак, в економічному середовищі на сьогодні багато чинників, які змушують банківських клієнтів вишукувати вигідні способи розміщення своїх вільних коштів: альтернативність щодо можливостей інвестування або збільшені відсоткові ставки.

Найпоширенішим способом стимулювання банківських клієнтів є більш вигідні умови по депозитним операціям:

- підвищення відсоткової ставки по депозитам;
- бонуси або привілеї для вкладників з великими депозитними сумами;
- пропонування спеціальних пропозицій для нових вкладників.

Таке стимулювання мотивує банківських клієнтів зберігати вільні кошти в банківській установі, а також може залучати нових вкладників, які відшуковують більш вигідні умови щодо депозитних операцій.



Таблиця 3.1

Вплив зміни депозитної ставки на депозитну політику ОТП банк		
Ставка депозиту, %	Вплив зміни ставки	Можливі наслідки
6	Зменшення доходності депозитів, менший приріст капіталу	Зменшення привабливості депозитних продуктів, можлива втрата клієнтів, зменшення обсягів депозитів
7	Зменшення доходності депозитів, менший приріст капіталу	Збереження поточних клієнтів, але менша привабливість для нових клієнтів, можлива незначна зміна обсягів депозитів
8	Збільшення прибутку з депозитів, більший приріст капіталу	Збереження поточних клієнтів, залучення нових клієнтів, збільшення обсягів депозитів
9	Збільшення прибутку з депозитів, більший приріст капіталу	Залучення більшої кількості клієнтів, збільшення обсягів депозитів, підвищення конкурентоспроможності
10	Збільшення доходності депозитів, ще більший приріст капіталу	Залучення більшої кількості клієнтів, збільшення обсягів депозитів, підвищення конкурентоспроможності
11	Збільшення доходності депозитів, ще більший приріст капіталу	Залучення більшої кількості клієнтів, збільшення обсягів депозитів, підвищення конкурентоспроможності
12	Максимальна доходність депозитів, найбільший приріст капіталу	Залучення більшої кількості клієнтів, збільшення обсягів депозитів, підвищення конкурентоспроможності

Вплив зміни ставок по депозитам може привести до різних наслідків для банківської установи. Зниження ставок по депозитам може привести до зменшення привабливості банківських депозитних продуктів та вплинути на можливість залучення нових вкладників. Підвищення ставок по депозитам може посприяти залученню нових вкладників і збільшити ринкову частку банку,

однак це може і збільшити банківські витрати на відсоткові виплати. Дуже важливо для банківській установи збалансувати відсоткові ставки, для забезпечення конкурентоспроможності банку та зберегти банківську стійкість.

Також іншою проблемою банку може стати нестабільність умов ринку, що може вплинути на прибутковість депозитних продуктів банку. Ринок банківських послуг піддається постійним коливанням, а зміна відсоткових ставок по депозитам та інших чинники можуть впливати на прибутковість депозитів. Банківським установам потрібно постійно вдосконалювати свою депозитну політику, для забезпечення стабільності та конкурентоспроможності банківського доходу від депозитних рахунків.

Нестабільність ринкових умов можуть мати різні впливи на прибутковість депозитних продуктів (див. рис. 3.1).



Рис. 3.1. Вплив на прибутковість депозитних продуктів нестабільності ринкових умов

Також, слід враховувати проблеми пов'язані з підвищеною конкуренцією на ринку банківських депозитів. Банківські установи конкурують поміж собою, пропонуючи відсоткові ставки та різноманітні умови для залучення вкладників. Банки вимушені ставити перед собою завдання щодо знаходження балансу між

збереженням прибутковості забезпеченням та формуванням привабливих умов для своїх клієнтів.

Одночасно, для банків це створює певні проблеми: вони не можуть забезпечити достатній рівень рентабельності по своїх операцій і конкурентоспроможність з іншими банківськими установами. Із-за підвищеної конкуренції банківські установи змушені збільшувати відсоткові ставки по депозитам, що може зменшити їх прибутковість.

Крім того, доволі висока конкуренція збільшує ризики, а це може призвести до проблем з фінансовою стійкістю та підвищити ризики отримання збитків для банківських установ.

Технологічною проблемою може стати відсутність ефективної та адаптованої інфраструктури щодо обслуговування банківських депозитних рахунків. З урахуванням зростання популярності і кількості «цифрових» банків і впровадження інтернет-банкінгу, банківським установам потрібно розробляти і впроваджувати сучасні он-лайн технології, для забезпечення надійності та зручності обслуговування своїх клієнтів по депозитним рахункам.

Також, необхідно враховувати виклики та ризики, які пов'язано з регулюванням з боку держави депозитної діяльності. Банківські установи зобов'язані відповідати усім вимогам українського законодавства та нормативним актам, які регулюють сферу депозитів. Можливі зміни у правовому регулюванні може спонукати банки змінювати їх політику щодо депозитів, а це може бути ресурсо- і часомістким процесом.

В банківському менеджменті, такі проблеми вирішуються ретельним аналізом конкурентного середовища, потреб клієнтів, ринкових умов та технологічних можливостей, а також вдосконаленням маркетингових підходів, банківської стратегії та інструментарію утримання і залучення клієнтів по депозитним рахункам.

Проблеми пов'язані з вдосконаленням політики банку щодо депозитів зображено на рис. 3.2.

ПРОБЛЕМИ ПОВ'ЯЗАНІ З ВДОСКОНАЛЕННЯМ ПОЛІТИКИ БАНКУ ЩОДО ДЕПОЗИТІВ	
→	<b>Зниження ліквідності:</b> Вдосконалення депозитної політики може призвести до збільшення обсягу залучених депозитів. Якщо це зробити без належного планування та збалансованості, банк може зіткнутися з проблемами ліквідності, якщо недостатньо готівкових коштів для виконання виплати.
→	<b>Зростання витрат на залучення депозитів:</b> Залучення нових клієнтів та збільшення обсягу депозитів може вимагати додаткових витрат на маркетинг, рекламу та обслуговування клієнтів. Якщо ці витрати перевищують прибуток, який генерує нові депозити, банк може зазнавати фінансових втрат.
→	<b>Зміна витрат на ризики:</b> Збільшення обсягу депозитів може призвести до зростання ризику для банку. Банк повинен уважно оцінювати кредитоспроможність клієнтів, які залучаються з великими депозитами, та відповідно збільшити витрати на кредитні ризики та забезпечення.
→	<b>Зміна структури активів і пасивів:</b> Вдосконалення депозитної політики може призвести до зміни структури активів і пасивів банківської політики. Наприклад, збільшення депозитів може вимагати більшого обсягу депозиту кредитування або інвестування для забезпечення доходу з доходу. Це може створити виклики управління ризиками та балансування портфелів.
→	<b>Зміна відносин з клієнтами:</b> Впровадження нової депозитної політики може мати вплив на відносини з існуючими клієнтами. Зміни в умовах депозитів або процедур їх відкриття можуть призвести до незадоволення клієнтів і навіть втрати депозитів. Банк повинен забезпечити належне спілкування з клієнтами та управляти їхніми очікуваннями.

Рис. 3.2. Проблеми пов'язані з вдосконаленням політики банку щодо депозитів

Такі проблеми для банків можуть з'являтися при вдосконаленні політики банку щодо депозитів, тому їм варто проводити постійний моніторинг та аналіз для забезпечення успішності впровадження змін в депозитній політиці.

Банківським установам потрібно активно проводити аналіз цих проблем, розробляти плани та стратегії для вирішення них, впроваджувати інновації та новітні технології, щоб задовольнити потреби та привернути до себе нових клієнтів, а також забезпечити банківську стійкість і прибутковість.

## Совпадения

Источники из Библиотеки

1

1	Студенческая работа	ID файла: 5899542	Учебное заведение: Volodymyr Dahl East Ukrainian National Univer...	0.22%
---	---------------------	-------------------	---	-------