**Дмитрієва Олена Анатоліївна. Депозитна політика комерційного банку в умовах стабілізації грошово-кредитного ринку України : Дис... канд. наук: 08.01.04 – 2004**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Дмитрієва О.А. Депозитна політика комерційного банку в умовах стабілізації грошово-кредитного ринку України. – Рукопис.  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.04.01 – фінанси, грошовий обіг і кредит. – Київський національний університет імені Тараса Шевченка, Київ, 2004.  У дисертаційній роботі досліджено теоретичні та практичні засади депозитної політики комерційних банків України в умовах ринкової трансформації та формування національної грошово-кредитної системи. Проаналізовано особливості фінансової діяльності комерційних банків, що визначаються тенденціями розбудови банківського сектору, недосконалістю ринкової інфраструктури, впливом адміністративно-командних чинників на реалізацію механізму ринкової конкуренції. Показана роль та місце депозитної політики комерційного банку в забезпеченні ефективності функціонування банківського інституту, її взаємозв’язок із стабільністю грошово-кредитного ринку в Україні.  Обґрунтовано необхідність розробки адекватної депозитної політики як складової ефективного банківського менеджменту. | |
| |  | | --- | | Проведене дисертаційне дослідження дало змогу обґрунтувати сутність та особливості депозитної політики комерційних банків в Україні, систематизувати суперечності розвитку депозитного ринку в умовах зростаючої конкуренції та необхідності якісних змін у банківській сфері. Аналіз даних проблем дозволив сформулювати наступні висновки та пропозиції:   1. Банківська система України знаходиться на етапі якісного зростання, що визначається загостренням конкуренції і посиленням вимог до діяльності банківських інститутів, що визначає необхідність розробки ефективної депозитної політики з метою залучення потенційних клієнтів. Відкриття депозитних вкладів на сьогодні є першим етапом співпраці банку і клієнта; встановлення взаємовідносин через відкриття депозитного рахунку дозволяє зацікавити клієнта в отриманні подальших послуг комерційного банку і сформувати механізм різнопланової співпраці “клієнт-банк”, який характеризується високим ступенем довіри, мінімізацією ризику та зацікавленістю сторін в ефективній діяльності кожного із суб’єктів. 2. На основі дослідження економічної природи та сутності депозитних операцій комерційних банків визначено особливості, що характеризують тенденції розвитку депозитного ринку в Україні, а саме: зростання довіри населення і суб’єктів господарювання до банківських інститутів в умовах стабілізації національної грошової одиниці та грошово-кредитного ринку, що призвело до значного зростання обсягів депозитних рахунків; позитивні якісні зміни у банківському секторі, які стали запорукою збільшення обсягів депозитів, і що особливо важливо в національній валюті, таке зростання визначило тенденцію до зниження ставки процента по депозитах; зростання конкуренції на депозитному ринку, що визначило необхідність розробки комерційними банками відповідної політики щодо залучення коштів клієнтів шляхом використання нових депозитних інструментів та надання інших послуг. 3. Доведено, що низький рівень власного капіталу українських комерційних банків посилює значення залучених через депозитні рахунки коштів при формуванні ресурсної бази банківських інститутів, та визначає необхідність реалізації ефективної депозитної політики в системі банківського менеджменту. Депозитна політика повинна бути взаємопов’язаною із кредитною політикою і забезпечувати реалізацію останньої. Саме такий підхід на сьогодні може забезпечувати ліквідність, фінансову стійкість і одночасно прибутковість комерційного банку. 4. Зростання конкуренції на депозитному ринку за умови одночасного зниження відсоткової ставки визначає необхідність для банківських інститутів запровадження якісно нових депозитних інструментів, використання яких забезпечує клієнтам банку можливість їх реалізації як фінансових активів та як забезпечення при здійсненні кредитних операцій, у подальшому це стане передумовою для використання депозитних інструментів на фондовому ринку. 5. Обґрунтовано пряму залежність між процесами економічного зростання, стабільністю гривні, стабілізацією грошово-кредитного ринку і банківської системи та зростанням обсягів депозитних вкладів. Зазначено, що наростання позитивних тенденцій в економіці призводить до якісних змін у структурі депозитних вкладів, зокрема зростання частки довгострокових депозитів та депозитів у національній валюті за умови зниження загальної ставки процента по депозитах, що складає об’єктивні передумови для використання залучених через депозитний ринок грошових ресурсів для інноваційного зростання національної економіки.   6. У вітчизняній банківській практиці для налагодження депозитних операцій велике значення має розробка та впровадження системи депозитних рахунків, під якими слід вважати кошти, передані на зберігання у кредитну установу, а депозитні операції, відповідно, являтимуть собою операції комерційних банків по залученню грошових коштів суб'єктів ринку. До головних елементів цієї системи належать: форми депозитних рахунків; режим здійснення депозитних операцій; порядок розміщення коштів на депозити та умови їх вилучення; встановлення строків зберігання коштів та регулювання величини процентних виплат.  7. Здійснюючи депозитні операції комерційним банкам доцільно дотримуватися наступних принципів: депозитні операції організовуються таким чином, щоб сприяти отриманню банком прибутку чи створювати умови для отримання прибутку в майбутньому; в процесі організації депозитних операцій варто прагнути урізноманітнення суб'єктів депозитних операцій та поєднання різних форм депозитів; при здійсненні депозитних операцій слід забезпечувати взаємозв'язок та взаємоузгодженість між цими операціями та операціями по видачі позик за термінами та сумами депозитів та кредитних вкладень; повинна проводитися гнучка депозитна політика з метою підтримання оперативної ліквідності балансу комерційного банку; організовуючи депозитні операції банківська установа повинна прагнути того, щоб резерви вільних (не залучених в активні операції) коштів на депозитних рахунках були мінімальними; необхідно приймати дієві заходи щодо розвитку банківських послуг та підвищення якості і культури обслуговування, що сприятимуть залученню депозитів.  8. Визначено, що створення раціональної системи депозитних рахунків та можливості акумулювання залучених коштів об'єктивно обмежуються та визначаються зовнішніми факторами: рівнем економічної активності; рівнем розвитку реґіону; можливістю альтернативних вкладень; інфляційними очікуваннями та ін. Можливості залучення коштів різко зростають в період економічного піднесення. В період економічної кризи чи застою можливості залучення тимчасово вільних грошових коштів різко скорочуються з огляду на наступні фактори: скорочується платоспроможність як підприємств, так і населення, а очікування інфляції породжують підвищений попит на споживчі товари та вкладення в реальні активи - нерухомість, коштовності, антикваріат тощо.  9. Обґрунтовано необхідність макроекономічного регулювання банківської діяльності, що визначено як систему заходів, за допомогою яких уповноважені державні органи і насамперед НБУ забезпечують стабільне, безпечне функціонування комерційних банків, обмежують дестабілізуючі тенденції у діяльності комерційних банків по залученню вкладів і депозитів. Депозитна політика здійснюється через НБУ і спрямована на регламентування правил формування депозитів (вкладів) в комерційних і ощадних банках, а також у небанківських грошово-кредитних установах.  10. Доведено, що однією з пріоритетних цілей депозитної політики держави є створення ефективної системи гарантування депозитів, при чому доцільно врахувати позитивний західний досвід у системі страхування депозитів, а саме: система захисту внесків повинна встановлюватися законом і бути обов'язковою для всіх банків; вона повинна охоплювати всі депозити різних вкладників і значною мірою покривати великі внески; на першому етапі розвитку система страхування забезпечує покриття депозитів фізичних осіб, але в процесі розвитку охоплює й інші внески; фонд страхування депозитів повинний діяти як незалежна організація, до складу керівництва якої можуть входити представники центрального банку й інших банківських установ; держава повною мірою фінансує фонд гарантування депозитів і дає йому підтримку у випадках непередбачених кризових ситуацій; принципи діяльності фонду страхування повинні бути чіткими і гнучкими, давати йому можливість оперативно реагувати на можливі фінансові кризові явища. | |