**Олена Деркач**

**(Київ, Україна)**

**ДЕПОЗИТНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ**

Економіка розвивається, а разом з нею і банківська система. Першим та самим основним етапом співробітництва клієнта з банком є відкриття депозиту. Отже, депозит – це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у національній або іноземній валюті. Ці операції регулюються постановами НБУ та правилами обліку доходів і витрат банків та діляться на два рівні: синтетичний та аналітичний.

Суть синтетичного обліку полягає у наданні загальної інформації про депозитну операцію у грошовому еквіваленті. Аналітичний облік - система даних про цю операцію, яка має окремий рахунок, вид вкладення, номер, термін дії та закінчення угоди, відсоткову ставку.

Згідно з Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банківських установах України виконується внутрішній контроль за депозитами, який має значну роль. Банки повинні визначати процедури внутрішнього контролю, виконувати перевірку документів з відкриття і реєстрації депозитних рахунків, операцій з вилучення коштів з депозиту, нарахування відсотків, їх сплати клієнтами. На сьогоднішній день депозити – це спосіб «приманити» клієнта для подальшої співпраці з ними та отриманні необхідних послуг комерційного банку, тому банки з кожним роком удосконалюються.

Отриманням банком депозитів клієнтів підтверджується:

– договором банківського рахунку;

– договором банківського депозиту з наданням депозитної книги;

– договором банківського депозиту з наданням депозитного сертифіката;

– договором банківського депозиту з наданням іншого документа, який підтверджує внесення грошової суми та вимагає всім законам та нормативно-правовим актам у сфері банківської діяльності.

Депозитна політика комерційного банку спрямована на оптимізацію витрат по залученню коштів на депозитному ринку за умови їх ефективного використання. Такий механізм реалізації інтересів всіх суб’єктів депозитного ринку формує ціну на депозитні кошти. Безпосередній вплив на процентні

витрати мають середні залишки по оплачуваних депозитах, середня процентна ставка по них, на яку впливають:

1) ринковий рівень процентної ставки по депозитах, який залежить від кон’юнктури грошового ринку;

2)структура депозитної бази, управління якою має важливе значення для регулювання прибутковості та зниження очікуваних витрат.[1, с.3-13]

Сучасна банківська практика характеризується великою різноманітністю вкладів депозитів і депозитних рахунків. Це зумовлено бажанням банків, в умовах високої конкурентності найбільш точно задовольнити попит різних груп клієнтів на [банківські послуги](http://ua-referat.com/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%96%D0%B2%D1%81%D1%8C%D0%BA%D1%96_%D0%BF%D0%BE%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3%D0%B8) і залучити їх [заощадження](http://ua-referat.com/%D0%97%D0%B0%D0%BE%D1%89%D0%B0%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F) та вільні грошові [капітали](http://ua-referat.com/%D0%9A%D0%B0%D0%BF%D1%96%D1%82%D0%B0%D0%BB) на [банківські рахунки](http://ua-referat.com/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%96%D0%B2%D1%81%D1%8C%D0%BA%D1%96_%D1%80%D0%B0%D1%85%D1%83%D0%BD%D0%BA%D0%B8).

Депозити настільки різноманітні, що вони складають цілу класифікацію. У економічній літературі, а також нормативно-правових актах НБУ, депози­ти класифікуються за такими ознаками, як:

• економічна сутність;

• строки використання коштів;

• категорія вкладників;

• види валютних цінностей, внесених на депозит;

• форма грошового обігу;

• спосіб юридичного оформлення вкладу;

• види виплачуваних відсотків;

• платність;

• умови вкладання і вилучення коштів;

• цільове призначення.[2]

Більш детальну класифікацію представлено на таблиці 1.

Таблиця 1. Класифікація депозитів

|  |  |
| --- | --- |
| За категоріями вкладників | Депозити банків |
| Депозити за рахунок бюджетних коштів |
| Депозити суб’єктів господарської діяльності |
| Депозити фізичних осіб |
| За строками використання коштів | До запитання |
| Строків:  а)добові  б) короткострокові  в) довгострокові |
| За формою грошового обігу | Готівкові |
| Безготівкові |
| За валютою, у якій номіновано депозит | У національній валюті |
| В іноземній валюті:  а) у ВКВ  б) у не ВКВ |
| За формою визначення власника депозиту | Іменні депозити |
| Депозити на пред’явника |
| За цільовим призначенням | Дохідні депозити |
| Гарантійні депозити |
| За способами юридичного оформлення зобов’язань за депозитом | Оформлені угодою |
| З наданням ощадної книжки |
| З наданням депозитного сертифіката |
| За формою вилучення депозиту та нарахованих процентів | Безумовне:  а) без попереднього повідомлення  б) з попереднім повідомленням |
| Умовні (кошти можуть бути вилучені при настанні певних обумовлених угодою обставин) |
| За економічним змістом | Активні депозити (розміщені) |
| Пасивні депозити (залучені) |

Джерело: складено автором на підставі [2]

Депозитні операції відіграють значну роль у діяльності банку :

- вони є одним із найголовніших джерел здійснення активних і пасивних операцій. Адже, розмір доходу банку залежить від такого фактора, як характер депозиту;

- точна організація депозитних операцій забезпечує ліквідність комерційних банків;

- депозитні операції сприяють швидкому темпу безготівкових розрахунків;

- ресурси, які отримані від депозитних операцій, завжди дешевші від міжбанківських кредитів.[3, с.384]

Депозитні операції також мають недоліки, а саме:

- операції щодо отримання коштів у депозити пов’язані з не простими маркетинговими зусиллями, а також грошовими і матеріальними витратами цих банків. Це заважає банку отримувати кошти для здійснення активних операцій, коли це потрібно;

- мобілізація коштів у депозити в більшості випадків залежить від клієнтів, які їх вкладають, а не від банку, якому важко, а то й неможливо отримати додаткові кошти;

- загальний обсяг вільних грошових коштів, які тимчасово розміщенні у межах певного банку або району обмежений.

Отже, депозитні операції взаємопов’язані з іншими банківськими операції, що забезпечують рух грошових коштів на рахунках клієнтів банків згідно з їхніми дорученнями. Депозитна політика займає одне із самих важливих місць серед заходів, які спрямовані на підвищення доходів банку. Її метою є отриманням банком найдешевших і найраціональніших з точки зору їх використання, коштів клієнтів.[4, с.342-345]

Комерційний банк докладає багато зусиль для відкриття нових депозитних рахунків клієнтів, адже депозитна база формується із них.

Сучасна депозитна політика комерційних банків має потребу в оновленні та вдосконаленні. Кучеренко С. А., Лихочас Я. В. запропонували наступні шляхи удосконалення депозитної політики :

• вдосконалення нормативно-правового регулювання захисту коштів клієнтів, які перебувають на їхньому рахунку;

• створення інформаційної системи доступності та правдивість інформації про ліквідність, платоспроможність, прибутковість і рентабельність банків;

• запровадження обов‘язкового страхування вкладів (депозитів). Необхідність такого страхування полягає у таких факторах, як: зменшення довіри населення до банків, необхідністю стабілізації грошових коштів банків, потребою банків, які є неплатоспроможними в підтримці, захисту коштів фізичних та юридичних осіб, в разі банкрутства банку;

• введення системи заходів, які допоможуть збільшити депозитні вклади за такими частинами економіки: страхові компанії та недержавні пенсійні фонди, інші фінансові посередники та організації, центральні органи державного управління, некомерційні організації та місцеві органи державного управління;

• створення всіх умов для розвитку виробництва за рахунок зменшення податків, збільшення конкурентоспроможності продукції, введення сучасних технологій;

• підвищення рівня життя населення за рахунок зменшення кількості людей, які займаються неповною зайнятістю та безробітних, які є працездатними. [5]

Успішний розвиток та ефективне функціонування банку неможливе без детально продуманої й економічно обґрунтованої депозитної політики. Використання в практичній діяльності розглянутих напрямів удосконалення депозитної політики банків, могло б значною мірою розширити їх можливості у сфері мобілізації ресурсів і їх ефективного розміщення.

**Література:**

## 1. Андрушків Т. Депозитна політика комерційного банку та напрями її вдосконалення в умовах економічної кризи / Т. Андрушків // Українська наука: минуле, сучасне, майбутнє. – Тернопіль : Економічна думка ТНЕУ, 2012. – Вип. 17. – С. 3 –13.

## 2. Васюренко O.B. Банківські операції [Електронний ресурс]/ Васюренко O.B. - Режим доступу до ресурсу:

<http://westudents.com.ua/glavy/436-52-rozrahunkov-operats-bankv.html>

3. Мілай А. Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції: навч. посіб. / Міжрегіональна академія управління персоналом. — К. : МАУП, 2007. — 384с.

4. Кучеренко С. А., Лихочас Я. В. Депозитна політика банку та основні напрями її реформування / С. А. Кучеренко, Я.В. Лихочас // БІЗНЕСІНФОРМ. – 2013.- № 6.- С.342-345.

5. Співак С. І. Депозитна політика вітчизняних банків [Електронний ресурс] / Співак С. І. – Режим доступу до ресурсу :

<http://www.nbuv.gov.ua.>

**Науковий керівник**:

кандидат економічних наук, Кичань Ольга Миколаївна.