

та інформування ведучим що ефіру, наскільки зріс грошовий приз завдяки даному депозиту;

– виступити співавтором проекту "Гроші" і на правах надійного та мудрого партнера розповісти глядачу всю правду про гроші, допомогти зробити правильний вибір у банківському світі.

Отже, таким чином можна зробити висновок, що сьогодні українські банки як ніколи потребують повернення довіри до себе, і ключову роль у цьому можуть зіграти саме ефективні PR-технології. При цьому діяти необхідно грамотно та злагоджено, оскільки шляхів вирішення є багато, проте досвід показав, що їх необережне використання може призвести до протилежного ефекту.

Література:

1. Бондаренко А. PR як інструмент формування позитивного іміджу банку // Ефективна економіка. – 2013. №12. – с. 63-64.
2. Кузьма Н. Як повернути довіру до банку? // «Золотий резерв». – 2009. - №6. – с.7-8.
3. Овечкін Артем. PR в інтернеті, путівник замовника [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://goo.gl/OzfQRt> (Дата останнього перегляду: 11.10.2015 р.)
4. Jakie promocje bankowe są najbardziej pożądane? [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://goo.gl/bMTTrsU> (Дата останнього перегляду: 11.10.2015 р.)

Лілія ГАЛАПУП

аспірант кафедри банківської справи

Тернопільський національний економічний університет

ПРОБЛЕМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ НА РИНКУ ДЕПОЗИТНИХ ПОСЛУГ

Однією з головних функцій банківських установ є раціональний розподіл фінансових ресурсів шляхом мобілізації тимчасово вільних коштів у населення та спрямування їх у кредитно-інвестиційний процес. Без достатнього обсягу ресурсів банки будуть не спроможними забезпечити кредитування поточних потреб фізичних та юридичних осіб, а також реалізовувати потужні інвестиційні проекти. З огляду на це важливого значення та актуальності набуває питання щодо дослідження сучасного стану ринку депозитних послуг та виявлення основних проблем його розвитку.

Основною складовою зобов'язань банківської системи України є портфель коштів клієнтів, який станом на 01.09.2015 рік складає 58,9 % усіх зобов'язань банків (рис. 1). Упродовж 2009-2013 років спостерігається щорічне зростання обсягів залучених банківських вкладів. Однак, починаючи із 2014 року та упродовж восьми місяців 2015 року спостерігається скорочення обсягів залучення банківських вкладів, що пов'язано із несприятливим економічним становищем і наростанням кризових процесів у національній економіці.

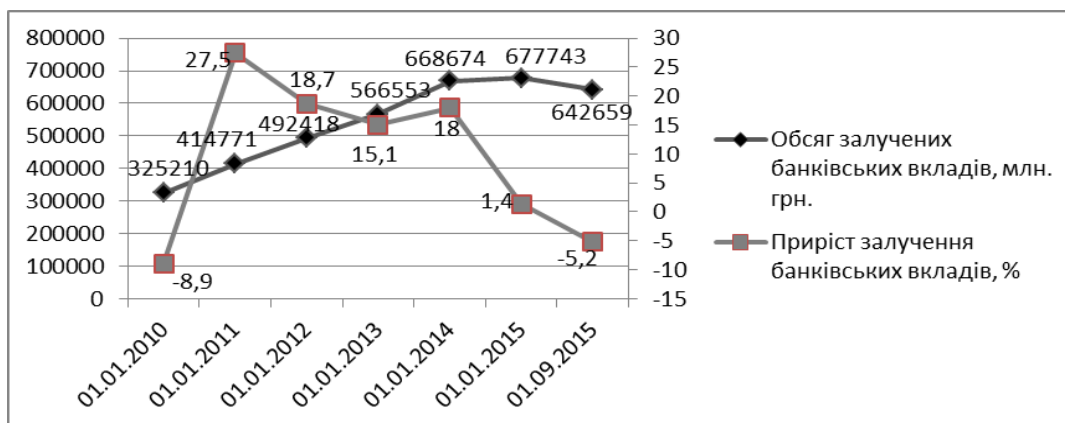


Рис. 1. Обсяги та динаміка залучення вкладів банківськими установами України [3]

Зауважимо, що у структурі депозитного портфеля банківських установ переважають кошти фізичних осіб. Так, сума коштів, що мобілізовані від фізичних осіб за вісім місяців 2015 року у 1,29 рази перевищує частку коштів, акумульованих від юридичних осіб. Така тенденція спостерігається протягом усього досліджуваного періоду. Щодо темпів приросту коштів залучених від юридичних осіб, то починаючи із 2014 року вони мають спадну динамку, однак, приріст коштів фізичних осіб також був від'ємним. Така ситуація пов'язана із скороченням реальних доходів населення, зростанні рівня інфляції, зростання витрат на споживання, а також девальвація національної грошової одиниці.

Важливою ознакою у процесі залучення банківських вкладів є строковість мобілізованих коштів, так як вони становлять основу для проведення активних операцій банківською установою. Найменшу частину станом на 01.09.2015 рік складають кошти терміном більше 2 років – приблизно 4,3 %, а найбільшу – кошти на вимогу 41,9 %. Таким чином, загалом у банківській системі України переважають залучені кошти на короткі терміни – в основному до 1 року або строком погашення від 1 до 2 років. Це пояснюється тим, що основна частина банківських вкладів є мобілізованою у населення, яке надає перевагу короткотерміновим вкладам із можливістю пролонгації, а юридичні особи переважну частину вкладів зберігають у формі поточних депозитів.

Поряд із дослідженням ринку депозитних послуг за строками розміщення вкладів, важливе значення має і аналіз розподілу банківських вкладів за валютою. Так, протягом аналізованого періоду прослідковується постійне зростання обсягу залучених коштів банками у національній валюті до 2013 року, однак уже з 2014 року залучені кошти у національній валюті скоротилися на 56,3 млрд. грн., а упродовж першого півріччя 2015 року їх розмір ще зменшився на 5,8 млрд. грн. Так, залишки коштів закладами у національній валюті станом на 01.09.2015 року зменшилися і становили 359,7 млрд. грн., при цьому вклади в іноземній валюті зросли на 24,3 млрд. грн. і становили 333,9 млрд. грн.

Підсумовуючи вище сказане, вважаємо за доцільне здійснити аналіз поведінки споживачів депозитних послуг в різних економічних умовах (табл. 1). Оскільки, в періоди економічної стабільності поведінка клієнтів банку щодо

використання депозитних продуктів відрізняється від дій, які вони здійснюють в періоди кризових процесів [2, с.836].

Таким чином, можемо стверджувати, що основними проблемами ринку депозитних послуг в сучасних умовах розвитку економіки є наступні:

- формування довіри у потенційного клієнта;
- переважання короткострокових депозитних вкладів, що обмежує активну кредитно-інвестиційну діяльність банківських установ;
- розроблення депозитної політики, яка є з однієї сторони привабливою для клієнтів, а з іншої – прибутковою для банків;
- існування стереотипів щодо ненадійності банківських установ;
- низька фінансова грамотність населення.

Таблиця 1

Типи поведінки споживачів депозитних послуг в умовах різного економічного середовища

Характерні ознаки	До кризових процесів	В умовах кризових процесів	Результати
Строковість депозитних вкладів	6-12 місяців	До 3 місяців	Скорочення термінів депозитних вкладів. Важливою умовою депозитного договору є можливість вибору дати його закінчення.
Валюта депозитів	Переважання гривневих вкладів	Зростання обсягу вкладів в іноземній валюті	Відбувається активний перерозподіл депозитних портфелів в залежності від валют.
Види депозитних продуктів	Максимальні процентні ставки, можливість поповнення та пролонга-ції вкладу	Можливість дострокового зняття та рівень відсоткових ставок	Пріоритетними для клієнтів є вклади з можливістю дострокового зняття та вищими відсотковими ставками при збільшенні розміру депозитного вкладу.

Отже, ринок депозитних послуг України перебуває в умовах загострення конкуренції та посилення вимог до діяльності банківських інститутів, що визначає необхідність розроблення ефективних методів залучення коштів у фізичних та юридичних осіб з метою активізації кредитно-інвестиційної діяльності та поповнення банківського капіталу.

Література:

1. Дребот Н. П. Стратегія банківської установи на ринку депозитних послуг [Текст] / Н. П. Дребот, О. Р. Галько // Регіональна економіка. – 2008. – № 4. – С.125 – 131.
2. Коваленко В. В. Депозитна діяльність банків України: реалії та розвиток на майбутнє [Текст] / В. В. Коваленко // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2015. – Вип. 4. – С. 834 – 837.
3. Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс] / Національний банк України. — Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
4. Рац О. М. Дослідження конкурентних переваг банків на депозитному ринку України [Текст] / О. М. Рац, Ю. С. Тисячна // Проблеми економіки. – 2014. – №4. – С. 388 – 394.