

УДК 336.71

Добровольська О.В.
кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри фінансів та банківської справи
Дніпровського державного аграрно-економічного університету

Кочерга О.В.
студентка
Дніпровського державного аграрно-економічного університету

ОЦІНКА ДЕПОЗИТНИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

АНОТАЦІЯ

В Україні від стабільності банківської системи залежить розвиток та функціонування всієї економіки. Керівництво банківських структур постійно вирішує важливі питання удосконалення управління фінансовими процесами таких структур. Депозитні операції є головним джерелом проведення активних і насамперед пасивних операцій. Від оцінки депозитних зобов'язань комерційного банку залежать види кредитних операцій і, відповідно, розмір доходу банку. Правильна організація депозитних операцій забезпечує ліквідність комерційних банків. Депозитні операції сприяють прискоренню безготівкових розрахунків. Ресурси, сформовані за рахунок депозитних операцій, зазвичай дешевші міжбанківських кредитів. Із цього погляду надзвичайно важливим є процес розроблення стратегії оцінки депозитних зобов'язань комерційного банку.

Ключові слова: активи, пасиви, процентний ризик, прибуток, фінансова стійкість, депозити, доходи, витрати.

АННОТАЦИЯ

В Украине от стабильности банковской системы зависит развитие и функционирование всей экономики. Руководство банковских структур постоянно решает важные вопросы совершенствования управления финансовыми процессами таких структур. Депозитные операции являются главным источником проведения активных и прежде всего пассивных операций. От оценки депозитных обязательств коммерческого банка зависят виды кредитных операций и, соответственно, размер дохода банка. Правильная организация депозитных операций обеспечивает ликвидность коммерческих банков. Депозитные операции способствуют ускорению безналичных расчетов. Ресурсы, сформированные за счет депозитных операций, обычно дешевле межбанковских кредитов. С этой точки зрения чрезвычайно важным является процесс разработки стратегии оценки депозитных обязательств коммерческого банка.

Ключевые слова: активы, пассивы, процентный риск, прибыль, финансовая устойчивость, депозиты, доходы, расходы.

ANNOTATION

In Ukraine, the development and functioning of the entire economy depends on the stability of the banking system. Management of banking structures constantly solves important issues of improving the management of financial processes of such structures. Deposit operations are the main source of active and, above all, passive operations. The assessment of deposit liabilities of a commercial bank depends on the types of lending operations and, accordingly, the size of the bank's income. The proper organization of deposit operations provides the liquidity of commercial banks. Deposit operations help to accelerate cashless settlements. The resources formed by deposit operations are usually cheaper inter-bank loans. From this point of view, the process of developing a strategy for assessing the deposit liabilities of a commercial bank is extremely important.

Key words: assets, liabilities, interest rate risk, profit, financial stability, deposits, income, expenses

Постановка проблеми. Банківська система – одна з найважливіших структур ринкової економіки в Україні. Нині вона є децентралізованою

дворівневою системою банків, що представлена Національним банком України і численними комерційними банками. Комерційні банки мають право залучати кошти від юридичних і фізичних осіб і від свого імені розміщувати їх на умовах зворотності, платності і терміновості, а також здійснювати інші банківські операції. Таким чином, банківську діяльність можна розглядати з двох боків:

– посередницька діяльність: одержання позик і кредитування;

– виконання виробничої функції: обслуговування клієнтів, обробка інформації, робота з ринковими структурами й ін.

Банки як фінансові посередники передають кошти вкладників у розпорядження позичальників. При цьому вкладники одержують відсотки за депозитами, позичальники – можливість у визначений термін користуватися великими коштами, а в банку з'являється інтерес у вигляді маржі.

Аналіз останніх досліджень і публікацій.

Дослідженню питання оцінки пасивів банку присвячені праці таких вітчизняних учених, як М.М. Бобрик [1], О.В. Дзюблюк [3], Г.Т. Карчева [4], О.В. Литвинюк [5], Л.О. Примостка [7], але проблема підвищення ефективності їх використання і досі є дискусійною і потребує подальшого розгляду.

На нашу думку, сутність процесу управління активами і пасивами банку у вітчизняній практиці визначає Л.О. Примостка, яка під сутністю управління активами і пасивами розуміє скоординоване управління фінансами банку, в процесі якого через узгодження управлінських рішень та досягнення певних пропорцій між активними і пасивними операціями досягається кілька цілей, таких як підвищення прибутку, зниження ризиків, аналіз і контроль за ліквідністю, управління спредом [7, с. 224].

Як зазначає Г.Т. Карчева, «виходячи з концепції банку, що динамічно розвивається, забезпечити фінансову стійкість банку і його сталий розвиток можливо у разі ефективного управління банківськими ризиками та гнучкого управління активами і пасивами» [4, с. 249].

О.В. Дзюблюк узагальнює визначення фінансової стійкості банку і дає її трактування як якісної характеристики його фінансового стану, котрий відзначається достатністю, збалансованістю та оптимальним співвідношенням фінан-

сових ресурсів і активів за умов підтримання на достатньому рівні ліквідності й платоспроможності, зростання прибутку та мінімізації ризиків і котрий здатний витримати непередбачені втрати і зберегти стан ефективного функціонування [3, с. 37].

О.В. Литвинюк вбачає, що забезпечення фінансової стійкості належить до основних завдань процесу управління активами і пасивами банку [5, с. 228].

Виділення невіршених раніше частин загальної проблеми. Визначальними факторами під час формування довіри з боку вкладників, партнерів, інвесторів до банків є фінансова стійкість та стабільний їх розвиток. Зокрема, і фінансова стійкість, і стабільний розвиток мають бути не лише короточасними досягненнями банків, а й їх стратегічними завданнями, від чого залежатиме динамічність ринкових перетворень та підвищення соціальних стандартів, що відображає актуальність теми, а саме подальшу оцінку фінансової стійкості вітчизняних банків.

Постановка завдання. Метою статті є проведення аналізу депозитних зобов'язань комерційного банку та виявлення напрямів покращення ефективності їх використання.

Виклад основного матеріалу. Будь-який банк має на меті збереження лідерства в діапазоні організації заощаджень населення, тому політика банку на цьому секторі фінансового ринку прагне до вдосконалення видів вкладів, впровадження демократичної процентної полі-

тики, сприяння захисту вкладів населення від процесів інфляції і притоку вкладів до Банку.

ПАТ «Ідея Банк» має стратегічний орієнтир діяльності поряд із вимогами Національного банку України щодо активізації роботи із залучення вільних грошових коштів населення на банківські вклади. Ці напрями діяльності відповідають стратегії ПАТ «Ідея Банк» про нарощування обсягу вкладів фізичних осіб.

Для того щоб розширювати різноманітність послуг, банком передбачається освоювати нові сегменти грошового ринку, а також підвищувати привабливість наявних банківських продуктів для клієнтів.

Згідно з Рішенням ФГВФО, свідоцтво учасника Фонду № 055 від 19 жовтня 2012 р., розмір відшкодування коштів за вкладками, включаючи відсотки, за рахунок коштів становить 200 000 грн. для одного вкладника.

Розглянемо депозитні зобов'язання за строками їх погашення станом на 31.12. кожного зі звітних років у ПАТ «Ідея Банк» в таблиці 1. Так, депозити банків активно користувалися попитом у 2013–2015 роках, у 2016 році сума депозитів знизилася до 172 тис. грн., з 2017 року депозити банків відсутні.

Аналіз структури депозитів фізичних осіб в 2017 році показує, що 81,6% – це депозити від 12 місяців до 5 років, 10,3% – це депозити на вимогу та менше 1 місяця, 6,3% – це депозити від 3 до 12 місяців, 1,7% – це депозити від 1 до 3 місяців, менше 1% – це депозити понад 5 років.

Таблиця 1

Динаміка депозитних зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12. кожного зі звітних років у ПАТ «Ідея Банк», тис. грн.

Показник	2013 р.	2014 р.	2015 р.	2016 р.	2017 р.	Відношення 2017 р. до 2013 р., %
1. Кошти банків – усього	180063	432453	304003	172	–	–
в т.ч.						
– на вимогу та менше 1 міс.	148091	279011	180221	172	–	–
– від 1 до 3 міс.	23976	44794	5728	–	–	–
– від 3 до 12 міс.	7993	59675	9221	–	–	–
– від 12 міс. до 5 років	–	48973	108833	–	–	–
1.1. Кошти фізичних осіб – усього	1435014	1477450	1795919	2014896	2333692	162,6
в т.ч. – на вимогу та менше 1 міс.	46927	150072	161550	245082	241069	513,7
– від 1 до 3 міс.	18406	11344	6849	87041	39773	216,1
– від 3 до 12 міс.	24700	21945	23453	350606	147394	596,7
– від 12 міс. до 5 років	1344525	1293567	1603445	1331805	1905081	141,7
– понад 5 років	456	522	622	362	375	82,2
1.2. Кошти юридичних осіб – усього	223200	531436	404935	581320	696789	312,2
в т.ч. – на вимогу та менше 1 міс.	105062	265651	196495	489940	421165	400,9
– від 1 до 3 міс.	29153	78760	110622	82580	155486	533,3
– від 3 до 12 міс.	7097	123139	73614	8850	119359	збільшення в 17 разів
– від 12 міс. до 5 років	81888	63886	24204	–	779	1,0

Джерело: побудовано автором на основі джерела [6]

Аналіз структури депозитів юридичних осіб в 2017 році показує, що 60,4% – це депозити на вимогу та менше 1 місяця, 22,3% – це депозити від 1 до 3 місяців, 17,2% – це депозити від 3 до 12 місяців, менше 1% – це депозити від 12 місяців до 5 років. Вказана тенденція для фізичних і юридичних осіб зберігається на протязі 5 років.

Розглянувши депозити фізичних і юридичних осіб у динаміці за роками, можна констатувати, що з 2013 по 2017 роки відбувається тенденція різкого збільшення депозитів юридичних осіб (на 212,2%), депозити фізичних осіб також поступово збільшуються (на 62,6%).

Отже, загальна тенденція вкладень за депозитними зобов'язаннями юридичних осіб полягає в такому:

- вклади на вимогу та менше 1 місяця щороку стійко зростають: депозити юридичних осіб збільшилися в 4 рази в 2017 році проти 2013 року;

- вклади від 1 до 3 місяців збільшилися у 5 разів;

- вклади від 3 до 12 місяців збільшилися за рахунок депозитів юридичних осіб, які збільшилися в 17 разів;

- вклади від 12 міс. до 5 років – довгострокові – мають стійку тенденцію до зменшення, а деякі роки взагалі мають нульове сальдо.

Загальна тенденція вкладень за депозитними зобов'язаннями фізичних осіб свідчить про те, що:

- вклади на вимогу та менше 1 місяця за депозитами фізичних осіб збільшилися у 5 разів;

- вклади від 1 до 3 місяців збільшилися на 116,1%, головним чином за рахунок депозитів фізичних осіб;

- вклади від 3 до 12 місяців збільшилися у 6 разів, за рахунок депозитів фізичних осіб;

- вклади від 12 міс. до 5 років – довгострокові – мають тенденцію до збільшення (+41,7%);

- вклади понад 5 років – довгострокові – мають тенденцію до зменшення (-17,8%);

Аналізуючи дані таблиці 2, можна стверджувати, що за досліджуваний період державні та громадські організації зменшували кошти на поточних та строкових рахунках, і на кінець 2017 р. залишки були нульові.

Щодо фізичних осіб, то залишки коштів загалом збільшилися на 744 045 тис. грн., в тому числі за рахунок залишків на поточних рахунках +169 857 тис. грн. та за рахунок залишків на строкових рахунках +574 188 тис. грн.

Залишки на рахунках юридичних осіб також збільшилися на 463 568 тис. грн., а саме за рахунок залишків на поточних рахунках +215 936 тис. грн. та за рахунок залишків на строкових рахунках +247 632 тис. грн.

Таким чином, збільшення банківських вкладів фізичних осіб здійснюється через поліпшення добробуту українців, стабілізацію в економіці, а звідси – стійкість банківської системи загалом.

За останні роки відмічаються нові для української банківської системи тенденції у формуванні ресурсів банків. По-перше, динамічним став притік коштів фізичних осіб як основного джерела її поповнення. По-друге, збільшилася частка «Ощадбанку» в залучених вкладах населення після націоналізації «Приватбанку». По-третє, регіональні банки залучають більше від населення у дев'ять разів порівняно з тим, що надходить від юридичних осіб у структурі депозитів і вкладів.

Але у невеликих банків ситуація щодо залучення коштів населення залишається не надто оптимістичною, це пов'язано з жорсткою конкуренцією з боку найбільших банків, які активно захоплюють регіони, і через те, що вони здатні запропонувати населенню більш вигідні умови вкладень і за процентними ставками, і за рівнем ризиків.

Комерційному банку постійно треба бути готовому до оперативного реагування на коливання кон'юнктури ринку через запровадження гнучкої процентної політики, яка має забезпечити конкурентну дохідність розміщених коштів у банківських установах.

Таблиця 2

Динаміка депозитних зобов'язань клієнтів у ПАТ «Ідея Банк», тис. грн.

Показник	2013 р.	2014 р.	2015 р.	2016 р.	2017 р.	Відхилення 2017 р. до 2013 р., +/-
1. Державні та громадські організації:	5384	2551	2424	1968	–	–5384
1.1. Поточні рахунки	352	844	893	1134	–	–352
1.2. Строкові кошти	5032	1707	1531	834	–	–5032
2. Юридичні особи:	217816	528885	378656	573688	681384	463568
2.1. Поточні рахунки	63568	154942	97935	244917	279504	215936
2.2. Строкові кошти	154248	373943	280721	328771	401880	247632
3. Фізичні особи:	1435014	1477450	1735745	1750000	2179059	744045
3.1. Поточні рахунки	33572	134442	99637	211320	203429	169857
3.2. Строкові кошти	1401442	1343008	1636108	1538680	1975630	574188
Усього коштів клієнтів	1658214	2008886	2116825	2325656	2860443	1202229

Джерело: побудовано автором на основі джерела [6]

Розглянемо динаміку процентних доходів і процентних витрат ПАТ «Ідея Банк» у 2013–2017 рр., розраховану в таблиці 3. Аналіз даних таблиці показує:

А) За процентними доходами за аналізований період маємо збільшення доходів на 56 792 тис. грн., а саме:

– доходи від кредитів та заборгованості клієнтів мають тенденцію до збільшення (+558516 тис. грн. в 2017 р. порівняно з 2013 р.);

– доходи від цінних паперів у портфелі банку до погашення постійно зменшувалися до 2016 року включно – 378 тис. грн., у 2017 р. – відсутній показник на кінець року;

– доходи від сум, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках у 2017 р. – 305 тис. грн.;

– доходи від розміщених коштів в інших банках зменшуються з 2013 до 2016 року до 640 тис. грн., у 2017 р. – відсутній показник на кінець року;

Б) За процентними витратами за аналізований період маємо збільшення витрат на 166 151 тис. грн., а саме за рахунок:

– збільшення витрат за строковими коштами юридичних осіб на 36 130 тис. грн. у 2017 р. проти 2013 року;

– збільшення витрат за строковими коштами фізичних осіб на 102 030 тис. грн. в 2017 р. проти 2013 року;

– зменшення витрат за строковими коштами інших банків на 16 042 тис. грн. у 2017 р. проти 2013 року;

– приріст витрат за статтю «боргові цінні папери», що емітовані банком на 22 789 тис. грн. у 2017 р. проти 2013 року.

Отже, за досліджуваний період чистий процентний дохід спостерігався кожного року, найменший був у 2013 р. – 107 842 тис. грн., а найбільший – у 2017 р. – 509 612 тис. грн.

В основі процентної політики комерційного банку лежить використання визначеної економічної категорії – відсотка. Кількісним визначенням відсотка є його ставка чи норма, що являє собою відношення суми коштів, що сплачуються у вигляді відсотка, до суми коштів, відданих у позику. Практичне застосування відсотка знаходить своє вираження у проведенні процентної політики.

Співвідношення попиту та пропозиції на ринку банківських послуг впливає на процентні ставки також, як і на ціни товарів, якщо пропозиція перевищує попит – ставки знижуються, якщо попит перевищує пропозицію – ростуть.

Таблиця 3

Динаміка процентних доходів і процентних витрат ПАТ «Ідея Банк» у 2013–2017 рр., тис. грн.

Показник	2013 р.	2014 р.	2015 р.	2016 р.	2017 р.	Відхилення 2017 р. до 2013 р., +/-
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:						
Кредити та заборгованість клієнтів	344912	531982	625086	822645	903428	558516
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	2561	18282	22838	15544	20199	17638
Цінні папери в портфелі банку до погашення	2728	704	1908	378	–	–2728
Кошти в інших банках	5726	1088	2827	640	–	–5726
Кореспондентські рахунки в інших банках	–	609	312	356	305	305
Інші	84	96	163	–	–	–84
Усього процентних доходів	356011	552761	653134	836563	923932	56792
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:						
Строкові кошти юридичних осіб	24049	41830	60165	55917	60179	36130
Строкові кошти фізичних осіб	198210	248410	315947	356536	300240	102030
Строкові кошти інших банків	20061	18907	73896	106469	4019	–16042
Боргові цінні папери, що емітовані банком	–	3695	14090	5193	22789	22789
Поточні рахунки	5439	23677	20675	22024	20764	15325
Субординований борг	–	739	4304	8070	6111	6111
Інші	410	13809	1804	971	218	–192
Усього процентних витрат	248169	351067	490881	555180	414320	166151
Чистий процентний дохід/(витрати)	107842	201694	162253	281383	509612	401770

Джерело: побудовано автором на основі джерела [6].

Таблиця 4

**Середні ефективні процентні ставки
за депозитними зобов'язаннями ПАТ «Ідея Банк» в 2013–2017 рр., %**

Показник	2013 р.	2014 р.	2015 р.	2016 р.	2017 р.
Кошти банків: в т.ч. гривня	30,14	6,71	28,14	24,59	18,03
долар США	5,68	0,73	0,50	–	–
євро	2,00	–	7,86	8,00	–
Кошти клієнтів: з них поточні рахунки в т.ч. гривня	15,15	14,41	16,02	16,86	12,16
долар США	4,49	4,87	4,89	4,58	2,73
євро	1,00	1,00	3,85	3,75	0,01
строкові кошти в т.ч. гривня	22,21	19,26	22,37	20,98	15,77
долар США	7,26	7,43	9,28	5,61	1,95
євро	4,92	5,58	8,18	4,73	1,20
золото	–	6,35	6,48	–	–

Джерело: побудовано автором на основі джерела [6]

В останні роки відбувається вирівнювання попиту та пропозиції на кредитному ринку, що позначилося на рівні процентних ставок. Вони почали плавно зниження.

Іншим важливим фактором, що впливає на рівень процентних ставок, є рівень інфляції. За посилення інфляції ставки ростуть, у зв'язку з цим у банківській практиці розрізняють номінальні процентні ставки і реальні (скориговані з обліком рівні інфляції). На рівень процентних ставок істотний вплив робить також термін і розмір надання залучення ресурсів, ступінь надійності клієнта, ризику, вид банківської операції тощо. Ступінь надійності клієнта, його платоспроможність також відбиваються на розмірі процентних ставок. На рівень процентних ставок впливає також ступінь ризику проекту: чим вона вища, тим вища встановлювана процентна ставка. Банк самостійно визначає рівень процентних ставок таким чином, щоб він забезпечував високу рентабельність його роботи і конкурентноздатність на ринку банківських послуг.

За даними табл. 4, процентні ставки за депозитами коливаються за роками та є середньоринковими по Дніпропетровській області та в Україні.

Зміни процентних ставок у ПАТ «Ідея Банк» спричиняють кілька різновидів ризику.

1. Ризик збільшення витрат зі сплати відсотків чи зниження доходу від інвестицій до рівня нижче очікуваного через коливання загального рівня процентних ставок.

2. Ризик, пов'язаний з такою зміною процентних ставок після ухвалення рішення про взяття кредиту, що не забезпечує більш низьких витрат зі сплати відсотків.

3. Ризик прийняття такого рішення про надання кредиту або здійснення вкладень, що у результаті не приведе до одержання найбільшого доходу через зміни процентних ставок, що відбулися після ухвалення рішення.

4. Ризик того, що сума витрат зі сплати відсотків за кредитом, взятим під фіксований відсоток, виявиться більш високою, ніж за кредитом під відсоток, що плаває, або навпаки.

Висновки. Ефективність формування ресурсної бази банку залежить від раціонального поєднання трьох чинників: стабільності (стійкості), вартості та строковості. Банк зацікавлений у розширенні обсягів залучених депозитних коштів, що перебувають тимчасово у його розпорядженні. Для цього банку необхідно постійно вдосконалювати старі й упроваджувати нові форми і методи залучення різних категорій вкладників, а саме: вести науково-дослідну, аналітичну роботу, активно використовувати рекламу, маркетинг, розширювати ділові контакти з клієнтами. Отже, у роботі вирішено важливе науково-практичне завдання щодо критичного огляду підходів до класифікації факторів формування депозитних ресурсів банку. Досліджена класифікація зовнішніх та внутрішніх факторів впливу на формування депозитної політики банку потребує розроблення спеціальної методики оцінки їхнього впливу на ефективність та стабільність банківської діяльності в умовах мінливості та невизначеності ринкового середовища, що є предметом подальшого дослідження.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

- Бобрик М.М. Финансовая устойчивость коммерческого банка / М.М. Бобрик // Банковское дело. № 8. 2011. С. 32–35.
- Волошко І.В. Завдання фінансової стратегії банку [Електронний ресурс] / І.В. Волошко. URL: <http://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/10635>
- Дзюблюк О.В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи: монографія / О.В. Дзюблюк, Р.В. Михайлюк. Тернопіль, 2009. 316 с.
- Карчева Т.Г., Карчева О.Я. Ефективне управління активами і пасивами – необхідна умова фінансової стійкості бан-

- ку [Електронний ресурс] / Т.Г. Карчева, О.Я. Карчева. URL: <https://fp.cibs.ubs.edu.ua/files/1502/15sovuai.pdf>
5. Литвинюк О.В. Необхідність формування сучасного механізму управління активами та пасивами банківських установ / О.В. Литвинюк // Вісник Одеського національного університету. Економіка. 2013. Т. 18, Вип. 1 (1). С. 226–229. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vonu_econ_2013_18_1\(1\)_51](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vonu_econ_2013_18_1(1)_51)
 6. Офіційний сайт ПАТ «Ідея Банк». URL: <https://www.ideabank.ua>
 7. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент у банку підручник / Л.О. Примостка. 2-ге вид., доп. і перероб. К.: КНЕУ, 2004. 468 с.
 3. Dziubliuk, O. V and Mykhajliuk, P.V. (2009), *Finanova stijkist' bankiv iak osnova efektyvnoho funktsionuvannia kredytnoi systemy: monohrafiia* [Financial stability of banks as the basis for effective functioning of the credit system: a monograph], Ternopil, Ukraine.
 4. Kartacheva, T.H. and Kartacheva, O.Ya. (2015) "Effective asset and liability management is a necessary condition for financial stability of the bank", *Finansovij prostir*, vol. 2, pp. 146–150.
 5. Lytvyuniuk, O.V. (2013) "The need for a modern mechanism for managing assets and liabilities of banking institutions", *Visnyk Odes'koho natsional'noho universytetu*, vol. 18, no. 1 (1), pp. 226–229.
 6. Official site of PJSC "Idea Bank" (2017), "Combined financial statements and the report of the financial auditor" for 2013–2017, available at: <https://www.ideabank.com.ua> (Accessed 15 Nov 2017).
 7. Prymostka, L. O. (2004), *Finansovij menedzhment u banku* [Financial management at the bank], 2nd ed, KNEU, Kyiv, Ukraine.

REFERENCES:

1. Bobrik, M. M. (2011), "Financial stability of a commercial bank", *Bankovskoe delo*, vol. 8, pp. 32–35.
2. Voloshko, I.V. (2003) "Tasks of the bank's financial strategy", *Visnyk Sums'koho derzhavnoho universytetu. Seriya Ekonomika*, vol. 5, pp. 119–122.

Dobrovolska O.V.

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Senior Lecturer at Department of Finance and Banking,
Dnipro State Agrarian and Economic University*

Kocherha O.V.

*Student,
Dnipro State Agrarian and Economic University*

EVALUATION OF DEPOSIT LIABILITIES OF THE COMMERCIAL BANK

In Ukraine, the development and functioning of the entire economy depend on the stability of the banking system. Management of banking structures constantly solves important issues of improving the management of financial processes of such structures. Deposit operations are the main source of active and, above all, passive operations. The assessment of deposit liabilities of a commercial bank depends on the types of lending operations and, accordingly, the size of the bank's income. The proper organization of deposit operations provides the liquidity of commercial banks. Deposit operations help to accelerate cashless settlements. The resources formed by deposit operations are usually cheaper interbank loans. From this point of view, the process of developing a strategy for assessing the deposit liabilities of a commercial bank is extremely important.

The efficiency of forming a bank's resource base depends on a rational combination of three factors: stability (stability), cost, and timeliness. The Bank is interested in expanding the volume of attracted deposit funds temporarily at its disposal. To do this, the bank needs to constantly improve the old and introduce new forms and methods of attracting various categories of depositors, namely: to conduct research, analytical work, to actively use advertising, marketing, to expand business contacts with clients. Consequently, the important scientific and practical task for a critical review of approaches to the classification of factors for the formation of deposit resources of the bank was solved in the paper. The study of the classification of external and internal factors of influence on the formation of the deposit policy of the bank requires the development of a special methodology for assessing their impact on the efficiency and stability of banking activities in the conditions of volatility and uncertainty of the market environment, which is the subject of further research.