

А. А. Шелюк, аспірант
ДВНЗ “Українська академія банківської справи НБУ”

ЕТАПИ ДЕПОЗИТНОГО ПЛАНУВАННЯ В КОМЕРЦІЙНОМУ БАНКУ

У вітчизняній банківській практиці депозитне планування стало об’єктом дослідження порівняно недавно. Основними його проблемами є відсутність єдиної ефективної системи планів, неналежне оформлення та невикористання сучасних інформаційних технологій, унаслідок чого процес планування є малоефективним.

У роботах науковців щодо питання планування банківської діяльності М. Алексеєнко, О. Дзюблюк, І. Івасів, А. Кириченко, А. Мороз, Л. Примостка, К. Раєвський, М. Савлук, І. Сало значна увага приділяється безпосередньо етапам фінансового планування в банку. Проте відкритим залишається питання стосовно етапів депозитного планування.

Оскільки депозитне планування – невід’ємна частина фінансової стратегії, то йому повною мірою повинна відповідати процедура планування банківської діяльності.

Отже, відповідна послідовність дій у процесі депозитного планування, запропонована автором, передбачає: збір, оцінку необхідної інформації, вибір даних для планування, визначення взаємозв’язку з показниками оперативного бюджету банку, огляд зміни законодавчої та нормативної бази (підготовчий етап); формування завдань депозитного планування та виявлення напрямів оптимізації депозитної діяльності банку згідно з визначеними цілями депозитного менеджменту (організаційний); дослідження можливих варіантів оптимізації, розробка альтернативних шляхів депозитної діяльності банку, вибір найбільш ефективної стратегії (етап розробки); обрання методів депозитного планування, визначення питомої ваги і структури певного джерела в ресурсному потенціалі банку (плановий етап); координування, узгодження та затвердження депозитного плану згідно з фінансовими планами банку (етап координування); реалізація і моніторинг депозитного плану банку, підтримання необхідного рівня ліквідності; забезпечення диверсифікації суб’єктів депозитних операцій і поєднання різних форм депозитів; підтримання взаємозв’язку та взаємної узгодженості між депозитними операціями й операціями з надання кредитів за сумами і строками депозитів та кредитних вкладень; мінімізація вільних коштів на рахунках; проведення гнучкої процентної політики; постійний пошук шляхів

зменшення процентних витрат за залученими ресурсами; розвиток банківських послуг і підвищення якості та культури обслуговування клієнтів (етап реалізації).

Отже, виділення етапів депозитного планування та відповідних дій на кожному з них дозволить визначити послідовність розробки та складання депозитного плану банку, обрати необхідні для здійснення оптимізації та розрахунків методи, визначити відповідальних осіб, розробити внутрішні нормативні документи, що регулюватимуть процедури складання та узгодження депозитних планів із системою фінансових планів з єдиною прийнятою методологією.

Шелюк, А.А. Етапи депозитного планування в комерційному банку [Текст] / А.А. Шелюк // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. праць. – Суми: УАБС НБУ, 2013. - Т. 2. - С. 144-145.