

# МАРКЕТИНГ І ЛОГІСТИКА В СИСТЕМІ МЕНЕДЖМЕНТУ (ЛОГІСТИКА)

**І.М. Бухній**

*студентка гр. ЕФІ-45.*

*Науковий керівник – канд. екон. наук, доц. Кривцун І.М.*

## **ЗАХОДИ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ ЩОДО МАКСИМІЗАЦІЇ ДОХІДНОСТІ КРЕДИТНО-ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ**

Незважаючи на економічні труднощі, у більшості з нас час від часу з'являється певна сума, яку ми залишаємо «про запас». Згідно зі статистичними даними, пересічний українець, зазвичай, зберігає свої заощадження вдома. Проте гроші повинні працювати і приносити прибуток. Чи виникає проблема: де ж взяти кошти для відкриття власної справи, для купівлі житла чи авто тощо? Попри непоодинокі випадки банкрутства банків в Україні ми звертаємось саме в банк, який створює для нас вигідні умови, проте доволі часто може і наживатися на своїх клієнтах.

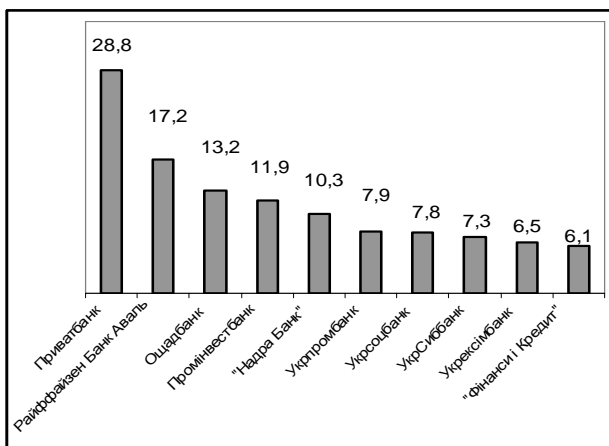
Банк може максимізувати дохідність за такими операціями:

1. Депозитними:

- надають широкорозрекламовану високу відсоткову ставку тільки певним категоріям клієнтів;
- знижують відсоткову ставку у разі настання «форс-мажорних обставин»;
- встановлюють невідгідний для клієнтів валютний курс при конвертації вкладів [1].

Аналізуючи позиції банків на депозитному ринку України (рисунок), слід зазначити, що найбільш монополізованим є ринок Дніпропетровської області. Місцевий Приватбанк контролює близько 70 % вкладів до запитання і більше 33 % термінових депозитів. У Донецькій області найсильніші позиції за терміновими вкладами населення (принаймні, до недавнього часу) були у Промінвестбанку —

14 %. На другому місці Приватбанк — 13,3 %. У Львівській області лідирує також Приватбанк (16,3 %), друга позиція у місцевого Кредобанку (12,5 %). Ринок вкладів населення Одеської області контролюють місцеві фінустанови: банк “Південний” (18,5 %) і Імекс-банк (10,7 %). У Харківській області лідером є Приватбанк (12,0 %). Найбільш конкурентним вважається депозитний ринок Києва. У столиці фаворитами виступають “Райффайзен Банк Аваль” і Укрпромбанк, які контролюють по 6,2 % ринку термінових вкладів [2].



*ТОП-10 банків за кількістю вкладів населення на усіх територіях України на 01.09.08 р., млрд. грн.*

Ризик-факторами депозитного договору можуть бути:

- чи має банк право на свій розсуд змінювати процентну ставку. Як правило, банки залишають за собою таке право, і тут вже нічого не поробиш: зміни в публічний договір (до яких належать і депозитні договори) внести неможливо. Проте потрібно узнавати в менеджерів банку, як банк зобов'язується повідомити своїх вкладників про зміну договірних умов, а також уточнити, чи можна у разі зниження ставки забрати свої гроші з банку на "старих" умовах;
- мінімальна сума вкладу. Більшість банків встановлюють якийсь мінімум, який повинен покласти на свій рахунок вкладник. Причому, як правило, чим вищі відсотки за таким вкладом, тим більша сума мінімального вкладу і незнижуваного залишку на рахунок;

- який рівень незниженого залишку. Це сума, яку не можна зняти з рахунку до того часу, поки не закінчиться термін дії депозиту;
- яка мінімальна сума поповнення рахунку. Деякі банки встановлюють ліміт і на суми банківських операцій. Якщо в договорі прописана мінімальна сума поповнення рахунку, то потрібно бути готовими до того, що внести на свій рахунок меншу суму не вдасться;
- на яких умовах можна забрати частину суми вкладу. Деякі банки обмежують доступ до засобів клієнтів тимчасовими рамками (зняти частину коштів можна після певного часу), сумою зняття (не можна зняти з рахунку суму більшу або меншу від встановленого ліміту);
- за яким принципом нараховуються відсотки. Різні банки по-різному підходять до нарахування відсотків за універсальними вкладами: щомісячно, раз на квартал або після закінчення терміну дії договору;
- чи банк не знаходиться на стадії ліквідації;
- чи є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Учасником Фонду є банк, який виконує встановлені Національним банком України економічні нормативи щодо достатності капіталу і платоспроможності та може виконувати свої зобов'язання перед вкладниками. Банки – учасники Фонду, які не виконують встановлених Національним банком України економічних нормативів щодо достатності капіталу, платоспроможності та/або яким за рішенням Національного банку України зупинено дію банківської ліцензії Національного банку України на здійснення банківської діяльності, переводяться за рішенням адміністративної ради Фонду, прийнятим на підставі інформації Національного банку України, одержаної за результатами моніторингу діяльності банків, до категорії тимчасових учасників Фонду. На цей період тимчасовими учасниками є: Відкрите акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" та Відкрите акціонерне товариство "Комерційний банк "Преміум". Фонд не виплатить вкладникам цих банків кошти, якщо сума вкладів перевищує 50000 тис. грн. [3].

## 2. Операції з кредитними картками:

- підносять клієнту можливість мінімального платежу як вигідний бонус;
- стягують високу плату за обслуговування картки і додаткові послуги;
- жорстоко штрафують за прострочення за кредитом.

### 3. Кредитними:

- банки стягують високу комісію за обслуговування кредиту, а також різні додаткові комісії;
- банки не попереджають клієнтів про те, що під час «кредитних канікул» їм доведеться погашати відсотки за кредитом;
- змінюють умови надання кредиту після закінчення певного терміну.

Тому під час вибору банку слід звернути увагу на час роботи на ринку, популярність бренду, репутацію, розгалуженість регіональної мережі. Потрібно уважно читати кредитний договір перед його підписанням, вимагати в банку повну тарифну сітку надаваних клієнтові послуг і цікавитися, за яких умов (бажано на прикладах) може змінитися відсоткова ставка за кредитом. Краше, щоб усі тарифи на послуги з оформлення й обслуговування кредиту були прописані в кредитному договорі й були зафіксованими на день підписання документа й видачі позики [1].

1. Руденко В. Пастка 22 % // "Контракти". – 08.09.2008. – № 36.
2. Гриньков Д. Вкладчивые манеры // Тижневик «Бизнес». – 13 жовтня 2008 року. – № 41 (820). – С. 52–56.
3. [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).

**Н.В. Данильченко**

*студентка гр. ЕФІ-45.*

*Науковий керівник – канд. екон. наук, доц. Кривцун І.М.*

## **АНАЛІЗ ЧИННИКІВ, ЩО ВИЗНАЧАЮТЬ НАДІЙНІСТЬ БАНКУ**

Сьогодні банківська система України, її розвиток та особливості функціонування є об'єктом досліджень багатьох економістів. Серед безлічі аспектів дослідження особливо актуальним є питання надійності банків. Необхідність оцінки надійності банку до початку співпраці з ним обумовлена його призначенням як фінансового посередника. Адже у разі виникнення проблем в діяльності банківської установи це автоматично відобразиться на його клієнтах, а отже, і на економіці країни.