

## АНАЛІЗ ДЕПОЗИТНОЇ ПРОГРАМИ ПАТ «ОТП БАНК» ДЛЯ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ

УДК 336.717.3

Вахрушев М.О., студент 4 курсу  
фінансового факультету  
ХНЕУ ім. С. Кузнеця,

Ресурсна база сучасного банку характеризується широкою різноманітністю депозитів, що пояснюється прагненням банків за умов сегментованого конкурентного ринку якнайповніше задовольнити попит різних груп клієнтів на банківські послуги і залучити заощадження та вільні грошові капітали на банківські рахунки.

Одним з основних джерел формування ресурсної бази банку є проведення депозитних операцій. Специфічність депозитних операцій полягає у визначальній ролі клієнта банку, який самостійно приймає рішення щодо виду та величини депозитного вкладу. Тобто саме клієнт вирішує яку частку своїх доходів він може спрямувати на заощадження. Виходячи з цього, заходи впливу на поведінку клієнтів – потенційних вкладників в умовах конкурентної боротьби мають посісти вагоме місце у процесі розробки та реалізації депозитної політики банку [1].

За даними НБУ [2], загальний обсяг депозитів в Україні на 01.01.2016 р. становив 716,7 млрд грн (що на 53,5 млрд грн вище, ніж розмір депозитів на 01.01.2015 р.), з них депозити фізичних осіб склали 410,9 млрд грн (57 %), а депозити юридичних осіб – 305,8 млрд грн (43 %). В Україні переважають строкові депозити, що складають 397,8 млрд грн (63 %), при цьому поточні депозити становлять 411,3 млрд грн (57,3 %).

Лідерами ринку депозитів за обсягом загального депозитного портфелю в 2015 р. були великі системні банки ПАТ «Приватбанк», ПАТ «Райффайзен банк Аваль», ПАТ «UniCredit bank», ПАТ «Альфа банк», ПАТ «ОТП банк» (табл. 1) [3]. Банки-лідери за обсягом залучених депозитів характеризуються широкою географічною мережею відділень і давно присутні на українському ринку.

Таблиця 1

## Топ-5 банків за місцем на депозитному ринку України

Місце в рейтингу	Назва банку	Сума депозитів фізичних осіб (млн. грн.)	Питома вага депозитів (%)	Сума депозитів фізичних осіб (млн. грн.)	Питома вага депозитів (%)
1	Приватбанк	127 266,98 +0,62 %	51,83 +15,83 %	42 235,59 -7,29 %	22,35 +13,07 %
2	Райффайзен Банк Аваль	15 600,54 +1,73 %	6,35 +16,78 %	28 771,54 +2,74 %	15,23 +21,2 %
3	UniCredit Bank	12 785,07 +2,06 %	5,21 +17,05 %	13 006,74 +13,2 %	6,88 +29,67 %
4	Альфа-Банк	11 791,89 +2,44 %	4,80 +17,38 %	13 006,74 +13,2 %	6,88 +29,67 %
5	OTP Bank	8 290,66 +5,31 %	3,38 +19,81 %	11 481,49 +1,44 %	6,08 +20,14 %

Депозитний портфель є важливою складовою ресурсної бази банківської установи. Від ефективності управління депозитним портфелем залежать найважливіші показники діяльності банківської установи: рентабельність та ліквідність. Рентабельність активів банку є показником результатів фінансової діяльності банку у довгостроковому періоді, вона характеризує фінансову стратегію, яку проводить банк. Отже, проаналізуємо більш детально депозитну діяльність ПАТ «ОТП банк» (табл. 2) [3].

Таблиця 2

## Аналіз структури та динаміки депозитного портфелю ПАТ «ОТП банк», в млн. грн

Період	Депозити фізичних осіб	Депозити юридичних осіб		
		всього	депозити до запитання	строкові депозити
01.2015	7 216,32	8 283,79	4 497,84	3 785,95
02.2015	9 910,96	10 812,69	6 000,58	4 812,11
03.2015	8 345,48	10 259,68	5 656,14	4 603,54
04.2015	7 761,98	8 950,54	5 390,96	3 559,58
05.2015	7 694,73	9 003,57	5 565,88	3 437,69
06.2015	7 606,6	9 787,21	6 218,36	3 568,84
07.2015	7 594,27	9 687,86	5 925,17	3 762,69
08.2015	7 486,72	10 014,47	6 348,47	3 666,00
09.2015	7 584,55	10 570,44	6 809,69	3 760,76
10.2015	7 850,63	11 316,36	7 044,27	4 272,08
11.2015	8 290,66	11 481,49	7 218,16	4 263,33

Конкурентний аналіз депозитної діяльності банків передбачає аналіз динаміки та структури депозитного портфеля банку. За результатами аналізу можна відмітити, що депозити юридичних осіб перевищують депозити фізичних осіб. Зокрема в структурі депозитів юридичних осіб переважають депозити до запитання. Для того, щоб ПАТ «ОТП банк» міг розробити нову стратегію щодо підвищення обсягу клієнтської бази та їх вкладів, проведемо більш детальний аналіз його депозитних програм для корпоративних клієнтів.

Депозитна програма OTP Bank для корпоративних клієнтів забезпечує надійність, високий рівень обслуговування, стабільний дохід у вигляді відсотків, гнучкі умови розміщення коштів на будь-який термін європейський досвід.

Депозитна програма OTP Bank для корпоративних клієнтів представлена такими банківськими продуктами (табл. 3) [4]:

- 1) Депозитна лінія – дозволяє розмістити необмежену кількість депозитних траншів на різні суми та строки на одному депозитному рахунку та отримувати гарантований прибуток у вигляді відсотків (у кінці строку, щоквартально, щомісячно або щотижнево).
- 2) Депозиту на вимогу «Call deposit» для корпоративних клієнтів – депозит з правом вільного поповнення та повернення коштів з депозитного рахунку.
- 3) «Interest bearing current account» – нарахування відсотків по залишках коштів на поточних рахунків.

При розробці депозитної політики банками мають враховуватися параметри конкуренції на ринку депозитних послуг, зокрема сильні сторони банків-лідерів, а також банків-конкурентів. Інструментом, який дозволить показниками діяльності банку на ринку депозитних послуг бути краще конкурентів, є бенчмаркінг.

Враховуючи вагоме значення залучених коштів у системі ресурсного забезпечення банківських установ в сучасних умовах зростаючої конкуренції, важливим аспектом депозитної діяльності банків є розширення асортименту депозитних продуктів та удосконалення якості депозитних послуг.

Таблиця 3

## Депозитна програма OTP Bank для корпоративних клієнтів

Вид депозитної послуги	Загальні умови	Переваги
Депозитна лінія	<p>Строки розміщення – від 1 дня до 1 року (більш 1 року);            Валюта – UAH, USD, EUR;            Максимальна сума депозитного траншу – необмежена;            Порядок сплати відсотків:                щотижнево;                щомісячно;                щоквартально;                в кінці періоду.</p>	<p>Зручність – можливість укласти необмежену кількість депозитних угод на розміщення коштів у рамках одного Генерального договору;            Економія часу – відсутня необхідність відкривати депозитний рахунок щоразу при розміщенні нового депозитного траншу;            Гнучкість – розміщення коштів на будь-який термін від 1 дня до 1 року (більше 1 року);            Стабільний дохід – отримання гарантованого доходу у вигляді відсотків щотижнево, щомісячно, щоквартально або наприкінці строку;            Високий рівень обслуговування – персональний менеджер OTP Bank запропонує Вам оптимальні умови розміщення коштів на Депозитній лінії та надасть консультацію щодо ситуації та тенденцій на грошовому ринку.</p>
Депозиту на вимогу «Call deposit» для корпоративних клієнтів	<p>Строк розміщення – безстроковий;            Валюта – UAH, USD, EUR;            Мінімальна сума депозитного траншу – необмежена;            Максимальна сума депозитного траншу – необмежена;            Порядок виплати відсотків – в будь-яку дату, обрану клієнтом.</p> <p>Відсоткові ставки:            Ставка в гривні 6,5%            Ставка в доларах США 1,5%            Ставка в Євро 1,0%</p>	<p>Привабливі відсоткові ставки – «Call deposit» дозволяє отримувати дохід вище, ніж за залишками на поточних рахунках;            Гнучкість – можливість вільного використання коштів на депозитному рахунку в залежності від фінансових потреб Вашої компанії. Розміщення /поповнення/ зменшення суми вкладу без обмежень за сумами;            Зручність у використанні – механізми оперування коштами на рахунку прості та зрозумілі. Збільшення/зменшення суми вкладу здійснюється згідно заяви установленної форми.            Існує можливість поповнення депозиту шляхом подання заявки через систему «OTP online» та за допомогою Регулярних платежів Standing order.</p>
«Interest bearing current account»	<p>Використовуються наступні види ставок:            Фіксована відсоткова ставка            Плаваюча відсоткова ставка            Порогова відсоткова ставка            Групова порогова відсоткова ставка</p>	<p>Отримання щоденного стабільного доходу від коштів на поточних рахунках;            Поєднання можливості вільного оперативного проведення платежів на поточному рахунку у звичайному режимі з підвищеним процентним доходом;            Отримання додаткових переваг від використання в бізнесі сучасних та ефективних банківських рішень</p>

Зокрема, мова йде про запровадження депозитних рахунків із змішаним режимом функціонування, застосування сучасних технологій та досягнень, котрі значно спрощують процес здійснення депозитних операцій та скорочують витрати банку, використання різноманітних інструментів комунікаційної політики з метою активнішого просування депозитних продуктів на ринку та залучення ширшого кола клієнтів. Дані методи допоможуть банку завоювати позитивну репутацію серед клієнтів та конкурентів, а також «іти в ногу з часом», тобто застосовувати новітні методи та підходи щодо залучення депозитів, що забезпечить формування необхідного обсягу депозитів для подальшого їх розміщення та отримання прибутку.

### Література

1. Бихова О. М. Класифікація видів бенчмаркінгу в системі управління банками / О. М. Бихова // Економіка розвитку. – 2014. – № 3. – С. 15 – 18.
2. Офіційний сайт НБУ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
3. Український банківський портал – Режим доступу: <http://banker.ua/officialrating/otp-bank/physicalperson/suma/2015/>
4. Офіційний сайт «ОТП Банку» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.otpbank.com.ua/>

Науковий керівник,  
к.е.н., викл.

В.М. Остапенко

Опубліковано в авторській редакції