

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕПОЗИТНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы, возникшие во время финансового кризиса, и основные пути выхода с этого положения украинских банков.

На данный момент в Украине в стадии ликвидации находится 13 банков, что составляет 7 % от общего их количества. Проблема в их низком уровне ликвидности. Для этого необходимо ее повысить путем привлечения дополнительных средств от населения. Это сейчас самый актуальный вопрос в банковской сфере страны.

Ключевые слова: банковский ресурс, депозит, процентная ставка, Фонд гарантирования вкладов физических лиц.

Введение. Подтверждается мнение, что главную роль в финансировании потребностей субъектов хозяйствования должны играть внутренние источники денежных ресурсов, к которым относятся и накопления населения.

Проблема формирования ресурсов банка за счет временно свободных денежных средств населения изучается многими отечественными и зарубежными учеными, в том числе О. Дмитриевой, В. Кириленко, В. Корнеевым, А. Курочкиной. Вместе с тем, остается проблема привлечения достаточного количества денежных средств для улучшения деятельности банковской системы страны.

Совокупность денежных средств, которые находятся в распоряжении банков и используются ими для проведения активных операций, называется банковскими ресурсами, которые в зависимости от источников формирования делятся на собственные, привлеченные и заемные ресурсы.

Большая часть банковских ресурсов формируется за счет привлеченных и заемных денежных средств, а не собственных.

Денежные средства, которые банки привлекают на вклады, формируют привлеченные денежные средства.

Увеличение объемов денежных средств, привлеченных за счет субъектов хозяйствования на протяжении последних лет, свидетельствовало об увеличении доверия к банковским учреждениям, чего нельзя сказать о ситуации на сегодняшний день (рис. 1) [5].

Расширение пассивов банков за счет вложений населения – явление позитивное. Это, в свою очередь, может создать надежную и предвиденную основу для кредитной деятельности коммерческих банков.

Наибольший удельный вес в привлеченных ресурсах банка имеют депозиты.

Депозит (от лат. depositum – вещь, которую отдал на хранение) – это средства в национальной и иностранной валюте, переданные их владельцем или другим лицом по его поручению в наличной или безналичной форме на счет владельца для хранения на определенных условиях. Операции, связанные с привлечением денежных средств на вклады, называются депозитными.

Ресурсная база современного коммерческого банка характеризуется широким разнообразием видов депозитов. Это объясняется стремлением банков в условиях сегментированного конкурентного рынка быстрее удовлетворить спрос разных групп клиентов на банковские услуги и привлечь сбережения, а также свободные денежные капиталы на банковские счета.

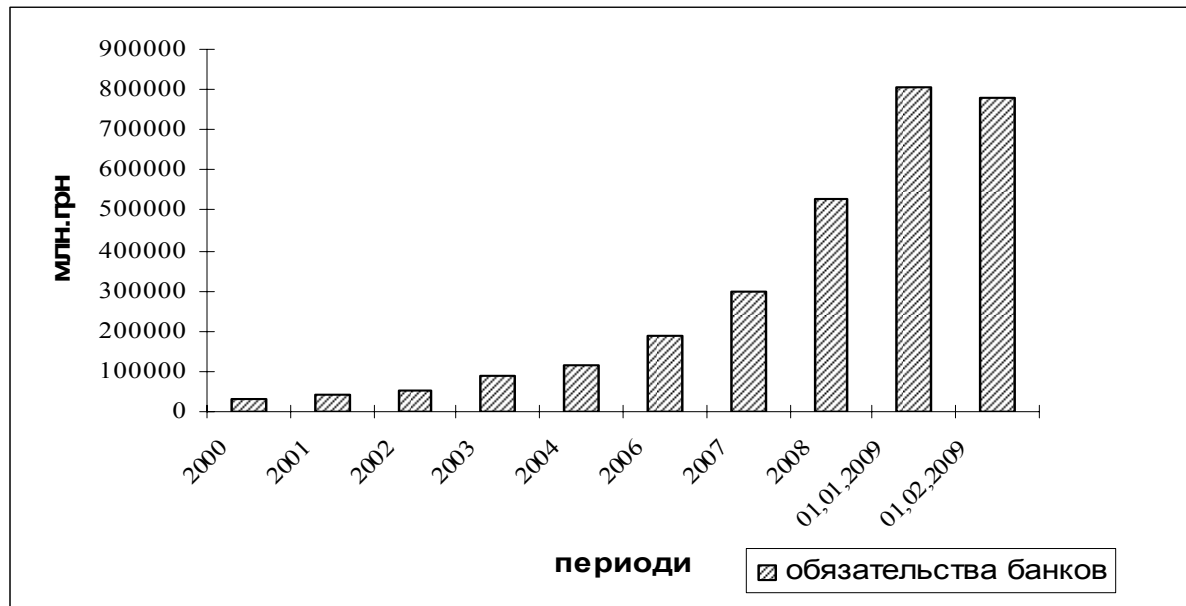


Рис.1. Объем обязательств в украинских банках

Правила осуществления операций с банковскими депозитами определяются постановлением Правления НБУ № 216 от 07.07.97 с соответствующим названием.

Существуют разные классификации депозитов физических лиц, основные такие:

- в зависимости от срока и порядка изъятия: депозиты до востребования, срочные депозиты и специальные;
- за степенью подорожания: бесплатные (средства на текущих счетах клиентов) и платные (средства на депозитных счетах);
- за способом оформления выделяют депозиты, оформленные: договором (текущие счета и депозиты), сберегательной книжкой (счета со сберегательной книжкой), ценными бумагами (депозитный и сберегательный сертификаты, облигации).

Вклады граждан неоднородные за экономической природой и свойством трансформироваться в кредитные ресурсы как самого банка, так и кредитной системы страны в целом.

Они делятся на три основных вида:

- вклады до востребования;
- срочные вклады;
- сберегательные вклады.

Вклады до востребования удобные для клиентов, которые регулярно осуществляют платежи, поскольку это дает возможность проводить расчеты без использования денежной наличности, что, прежде всего, безопасно [3].

Депозиты до востребования представлены разными счетами (расчетным, текущим и т. п.), из которых их владельцы (юридическое и физическое лица) могут получать денежную наличность по первому требованию путем выписывания денежных и расчетных документов (выдача денежной наличности, выполнение платежной доверенности, оплата чеков или векселей) [2].

Нестабильность взносов до востребования ограничивает возможности и сферу их использования коммерческим банком, поэтому владельцам текущих счетов выплачивается низкий процент или не выплачивается вообще. Владельцы таких счетов должны платить банку комиссионные за их ведение, а некоторые банки за ведение беспроцентных счетов требуют от их владельцев удерживать обусловленные неснижаемые остатки на счету.

В условиях отсутствия платы за депозиты до востребования банки стараются задействовать средства клиентов и стимулировать прирост текущих взносов за счет предоставления им дополнительных услуг и повышения качества обслуживания. Это, в частности, кредитование из текущего счета, льготы вкладчикам в получении кредита, использование удобных для клиента форм расчетов: с помощью Интернета, мобильной связи, с применением кредитных карточек, чеков и т. п. [1].

О недостаточном развитии расчетных услуг банков для населения свидетельствует тот факт, что во вкладах населения преобладают срочные депозиты.

Срочные депозиты в отечественной банковской практике приобрели наибольшее распространение. Это объясняется тем, что лишь они приносят доход, который покрывает потери, вызванные инфляцией.

Срочные вклады для банков наилучший вид депозитов, поскольку они стабильные и удобные в банковском планировании. За ними клиенту платится высокий депозитный процент, уровень которого дифференцируется в зависимости от срока, вида взноса, периода сообщения об изъятии, общей динамики ставок денежного рынка, других условий. Чем длиннее сроки и больше сумма взноса, тем больший размер вознаграждения. Процентная ставка за срочный депозит с предыдущим сообщением устанавливается в зависимости от срока сообщения. При досрочном изъятии взноса клиент банка может быть лишен предусмотренных соглашением процентов полностью или частично. Как правило, в таком случае банк выплачивает процент, который установил за счетами до востребования.

Вступая в экономические отношения с банком, вкладчик может столкнуться с риском, обусловленным:

- временным отсутствием у банка средств для выплаты вклада по требованию;
- запретом со стороны НБУ на досрочное расторжение договора срочного вклада;
- повышением ставки вkladного процента в период действия договора вклада;
- банкротством банка.

Особое значение в принятии решений о размещении средств в банке физическими лицами имеет наличие достоверной информации о темпах инфляции, поскольку от этого зависит степень защищенности денежных сбережений от инфляционного обесценивания.

Чтобы заинтересовать вкладчика в размещении денег в банке и заставить отказаться от других вариантов их размещения, банковские учреждения должны

компенсировать потенциальному вкладчику средний уровень доходности в экономике страны [4].

Для анализа развития украинского рынка депозитов физических лиц приведем структуру деления депозитного рынка между самыми большими банками состоянием на 01.01.2009 (рис. 2).

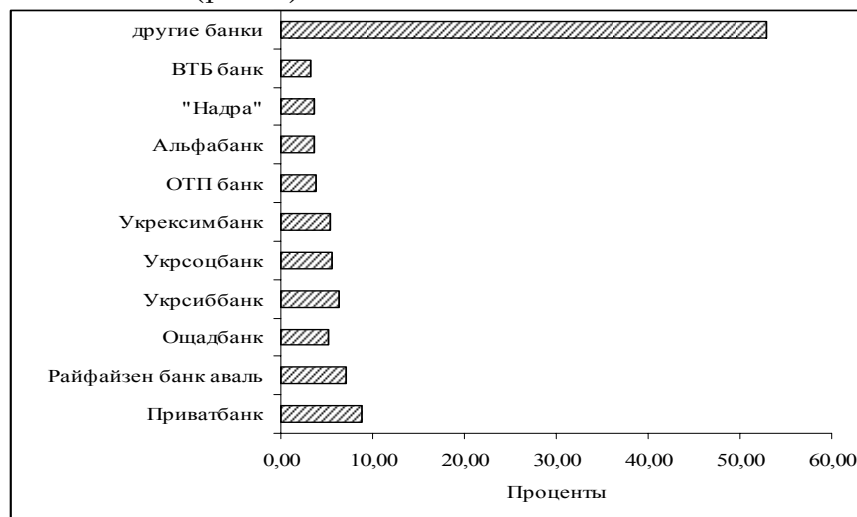


Рис. 2. Разделение депозитного рынка (физических лиц) банками Украины

В январе текущего года банковские вклады населения в Украине уменьшились на 623 млн дол. и на конец месяца их общий объем составил 13 млн. дол. По подсчетам НБУ, с банковской системы к середине января 2009 г. ушло 60 млрд грн. Учитывая то, что сегодня в структуре обязательств банков депозиты составляют 54 %, а привлеченные – 39 %, это означает, что банковская система быстро теряет свои ресурсы.

Однако если в ближайшее время финучреждения не нарастят свои капиталы, им грозит усугубление проблемы платежеспособности и уход с рынка. Именно поэтому банки отправились на поиски денег: кто-то обратился к акционерам, кто-то – к международным финансовым организациям. Но многим придется просить помощи у Минфина и национализироваться, хотя пока о готовности сделать это заявили только некоторые, остальные пытаются самостоятельно найти средства, например, повышая проценты по депозитам (рис. 3) [5].

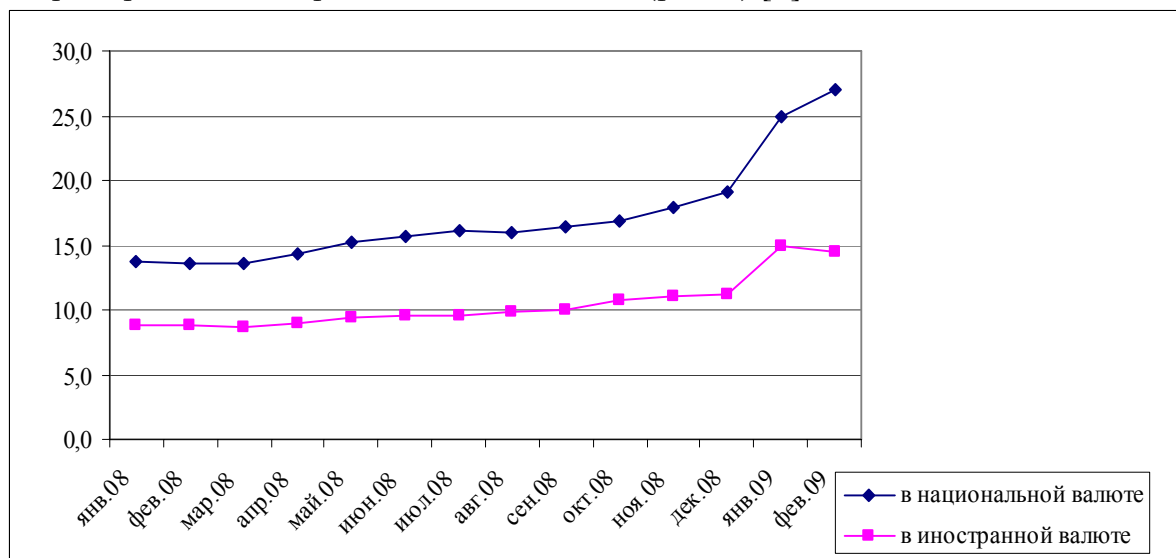


Рис. 3. Процентные ставки по депозитам

Из рис. 3 видно, что финансовый голод подтолкнул банкиров к рекордному повышению ставок. В феврале в стране средние ставки по гривневым депозитам сроком на месяц достигли 18, в долларах – 10,7 %. Разместить вклады на 6 месяцев в гривне предлагали под 18,9, в долларах – под 11,4 %. Депозиты на год в национальной валюте можно было положить под 18,5, в долларах – под 11,43 %. И, наконец, самыми привлекательными оказались проценты по вкладам на 18 месяцев: в гривне 19,2, в долларах – 11,9 % [6].

На сегодня, по данным некоторых источников, с банковской системы ушло около 40 млрд грн, что является негативным фактором для деятельности экономики страны в целом. Но, как считают эксперты, это явление временное. Такая ситуация в стране связана в первую очередь с недоверием населения к банкам. На сегодняшний момент эта проблема очень актуальна.

Существуют такие пути решения этой проблемы:

- восстановить доверие клиентов, вернув вклады и тем самым возобновив активные операции банков;
- обратиться к НБУ с просьбой о рефинансировании банка;
- государству выкупить контрольный пакет проблемных банков.

Поэтому, чтобы как-то убедить потребителя банковских услуг, что его деньги будут работать и приносить прибыль, а в случае непредвиденных обстоятельств деньги вернуться, был создан Фонд гарантирования вкладов физических лиц (далее – Фонд). Он функционирует на основах, восстановленных Законом Украины от 20 сентября 2001 года № 2740-III «Фонд гарантирования вкладов физических лиц». Начальный сбор в Фонд устанавливается в размере одного процента зарегистрированного размера статутного капитала. Начисление регулярного сбора в Фонд осуществляется участниками (временными участниками) Фонда дважды в год по 0,25 % общей суммы вложений, включая начисленные по вкладам проценты, состоянием на 31 декабря и 30 июня. Для проведения расчета регулярного сбора по вкладам в иностранной валюте сумма вклада пересчитывается в гривны за официальным курсом на определенную дату. Фонд гарантирования вкладов физических лиц гарантирует каждому вкладчику банка участника Фонда возмещение средств за его вкладами, включая проценты, в размере вкладов на день наступления недоступности вкладов, но не больше 150 000 грн по вкладам в каждом из банков. Вклады до 1 грн не возмещаются [1].

Это оставляет надежду на то, что при условии благоприятной экономической конъюнктуры будет возрастать доверие к банкам и обеспечивать им достаточный прилив денег для успешной деятельности и общего развития банковской системы в целом.

Литература

1. Васильченко З. М. Кошти населення у формуванні фінансових ресурсів банків / З. М. Васильченко // Фінанси України. – 2002. – № 4. – С. 94–104.
2. Власенко О. О. Розвиток українського ринку депозитів для фізичних осіб / О. О. Власенко // Фінанси України. – 2006. – № 3. – С. 74–79.
3. Трегуб Д. В. Тенденції розвитку сучасного ринку депозитів / Д. В. Трегуб // Фінанси України (укр.). – 2002. – № 10. – С. 139–144.
4. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку: підручн. / Л. О. Примостка. – 2-ге вид., доп. і перероб. – К. : КНЕУ, 2004. – 468 с.

5. www.aub.com.ua
6. www.banknews.com.ua

Summary. In article are considered problems appeared during financial crisis and main ways of the output from this positions of the ukrainian banks.

On given moment in Ukraine in stage of the liquidations is found 13 banks (that forms 7 % from the general their amounts), problem is concluded in their low level to liquidity. For this necessary her (its) raise by attraction of the additional remedies for populations. As is, on given moment by the most actual question in bank sphere of the country.

Keywords: the bank resource, deposit, percent rate, Fund of ensure contribution physical persons.