

## НАПРАВЛЕНИЯ СТИМУЛИРОВАНИЯ ВЛОЖЕНИЯ ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКИ

УДК 336.717.22

Вьонг Тхуи Ван, студентка 4 курса  
Финансового факультета  
ХНЭУ им. С. Кузнеця

Денежно-кредитная система национальной экономики способствует развитию промышленности и торговли, реализации экономических интересов субъектов хозяйствования. Аккумуляцией средств путем привлечения депозитов физических лиц и временно свободных средств субъектов хозяйствования с последующим трансформированием их в инвестиционный и ссудный капитал в основном занимаются банки. Мировая практика показывает, что депозиты физических лиц являются самыми устойчивыми инвестиционными ресурсами банков. В условиях современного финансово-политического кризиса в Украине существует много трудностей на пути привлечения депозитов физических лиц в банки.

Проблемы ресурсной базы банка и отдельных аспектов ее формирования в своих работах рассматривали: А. П. Вожжов, Б. С. Грибенкин, О. И. Лаврушин и др [1, 3, 5].

Целью статьи является анализ состояния привлечения депозитов физических лиц в банки и определение направлений стимулирования их вложения.

Депозиты – это банковские вклады. По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для неё денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных договором [6].

Основным барьером в привлечении денежных средств во вклады банков является низкий уровень доходов физических лиц, большая их дифференциация и высокий индекс инфляции. Доходы украинских граждан в 15 раз уступают американскому уровню в 2014

году. Эта разница в еще большей степени проявилась в условиях валютного кризиса.

Рассматривая структуру распределения денежных доходов физических лиц в Украине, можно наблюдать существенные изменения в период с 2008 по 2014 годы (рис.1) [6].

Из рис. 1 видно, что в течение 2008 – 2010 гг. наблюдалась тенденция убывания доли денежных доходов, направленных на покупку товаров и услуг, что позитивно влияло на объемы депозиты физических лиц. А в 2011 – 2014 годах произошло увеличение доли денежных доходов, направленных на покупку товаров и услуг.



Рис. 1. Изменение структуры распределения денежных доходов физических лиц Украины за период с 2008 по 2014 год

Для анализа причин таких структурных изменений целесообразно рассмотреть доходы в условиях роста цен и падения курса украинской гривны по отношению к иностранной валюте. Динамика изменения средней заработной платы представлена на рис. 2 [6].

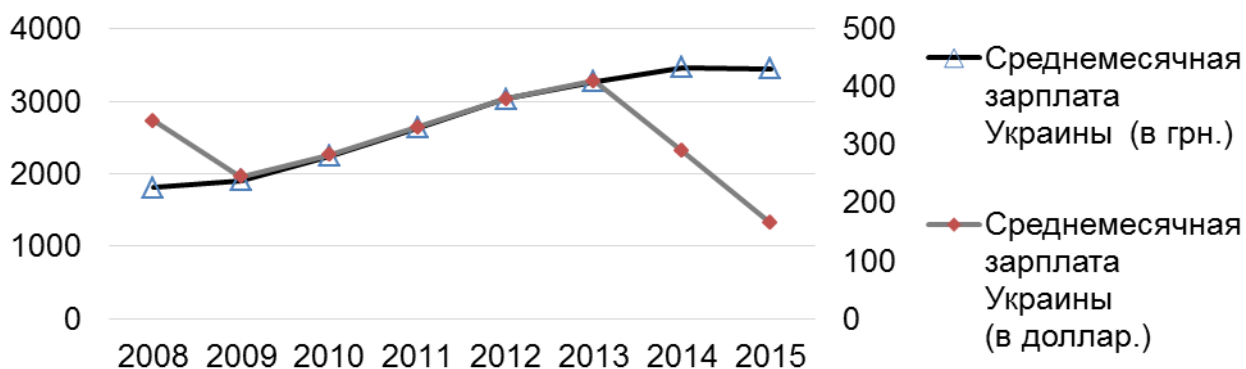


Рис. 2. Изменение среднемесячной заработной платы Украины в гривне и в долларах за период с 2008 по 2014 год

Из рис.2 видно, что в течение 2008 – 2014 гг. наблюдалась тенденция роста среднемесячной зарплаты Украины в гривне. Но по отношению к американской валюте в 2008 – 2009 гг. и в 2013 – 2014 гг. наблюдалась тенденция убывания среднемесячной зарплаты Украины, а в 2009 – 2013гг. происходил рост среднемесячной зарплаты Украины.

Как сообщает Национальная служба статистики, индекс инфляции Украины уменьшился от 122,3% до 99,8% в 2008 – 2012 г., а в 2014 г. увеличился до 143 % [7].

Как следствие, рост уровня благосостояния физических лиц, зависящего от эффективности социально-экономической политики государства в целом, приводит к дальнейшему увеличению темпов роста депозитов физических лиц.

В современных условиях приоритетной задачей привлечения ресурсов является стимулирование депозитов физических лиц за счет целевого их использования (рис. 3).

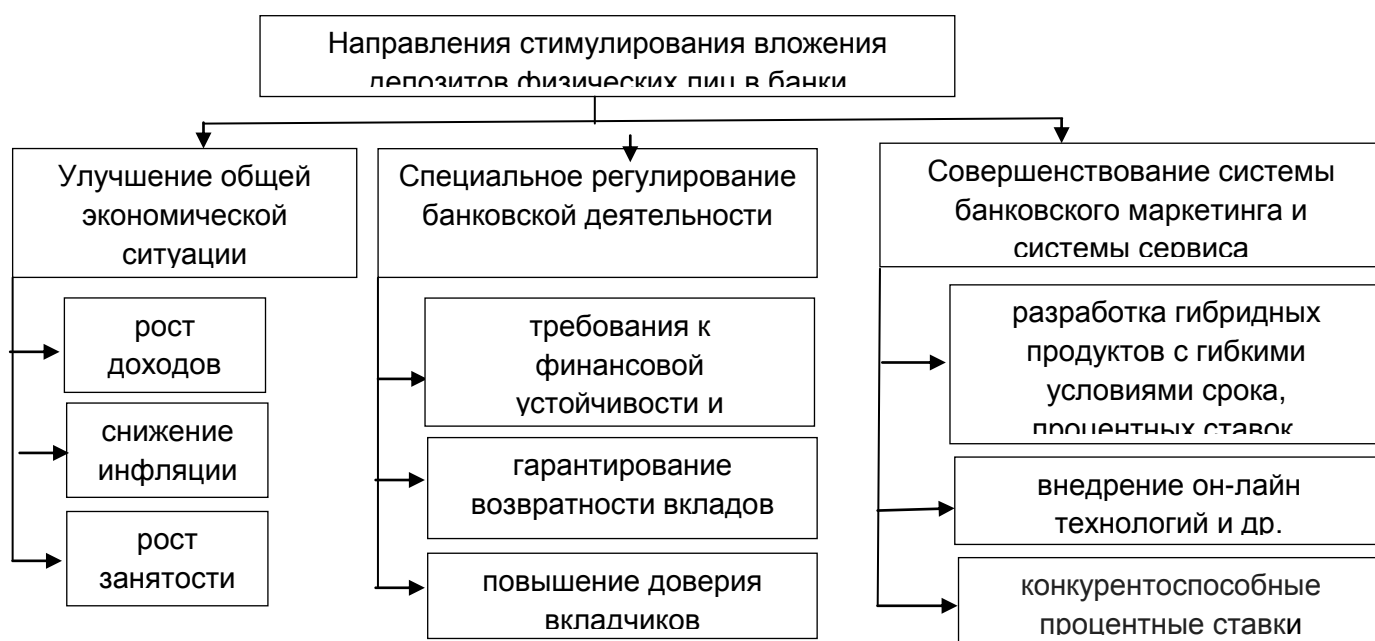


Рис.3. Направления стимулирования депозитов физических лиц

В принципе, увеличение депозитов физических лиц в банках зависит от устойчивости экономической ситуации в стране, которую обеспечивает центральный банк страны. На внутреннем рынке – это

минимум инфляции, на внешних рынках – это стабильные валютные курсы, то есть минимум девальвации и т.д.

Нужно обратить внимание на очень важный момент, который заключается в том, что население, размещая свои денежные средства на долгосрочной основе в банке, должно быть вся ее деятельность должна осуществляться на принципах порядочности и надежности. Банки, являющиеся обладателями хорошего имиджа, должны осуществлять только чистые с юридической точки зрения сделки, все обязательства, возложенные на них договорами должны выполняться добросовестно и без нарушения их условий.

В период кризиса возрастает риск банкротства банков, и физические лица испытывают нервозность по поводу сохранности своих вкладов, поэтому государство увеличивает гарантии вкладов. Механизм защиты интересов вкладчиков, введенный Законом Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц» от 21 сентября 2012 г. [6], был призван значительно повысить сберегательную активность физических лиц. Однако, в условиях трехкратного снижения курса гривны в 2014-2015 гг., гарантированная сумма возврата вклада в размере 200 тис. грн. уже не является столь существенной, как ранее. Поэтому, создание надежной системы привлечения средств физических лиц в качестве банковских ресурсов, которая гарантировала бы их возврат и стимулировала экономический рост, является одной из ключевых задач современного этапа развития банковской системы [8].

Повысить уровень доверия вкладчиков также можно за счет более активного освещения в средстве массовой информации эффективной работы фонда гарантирования вкладов и банков, принимающих участие в выплатах, а также реальной деятельности банков по выполнению своих обязательств в текущей ситуации.

В настоящее время для привлечения депозитов очень важна маркетинговая составляющая банковской деятельности, включающая разработку гибридных продуктов с гибкими условиями срока, процентных ставок, выплаты процентов. Для вкладчика гибрид имеет ряд преимуществ: это и возможность получить более высокую

доходность, чем по обычному депозиту, и гарантия сохранения части или всех средств, получение максимальной доходности, которую не может обеспечить простое участие в инвестиционном фонде [2].

С ростом ценности клиента для банка должна осуществляться переоценка потребительской ценности банковских услуг, предлагаемых данному клиенту. Внедрение он-лайн технологий является основой построения эффективной технологии взаимодействия с клиентами банка.

Кроме того, для стимулирования притока депозитов физических лиц банку нужно устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, покрывающие темпы инфляции и девальвации.

Таким образом, научным результатом данного исследования является определение направлений стимулирования вложения депозитов физических лиц в банке. Основными из них являются: улучшение общей экономической ситуации в стране, специальное регулирование банковской деятельности и совершенствование системы банковского маркетинга и системы сервиса. Перспективами дальнейших научных исследований в данном направлении может быть разработка действующих механизмов развития депозитных операций банка.

## Литература

1. Вожжов А. П. Проблемы формирования ресурсов банками Украины в кризисный период / А. П. Вожжов // Финансы Украины. – 2013. – № 12. – С. 89-95.

2. Гибридный депозит [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://finance.bigmir.net/kredit\\_depozit/11503-Gibridnyj-depozit--s-chem-ego-edjat](http://finance.bigmir.net/kredit_depozit/11503-Gibridnyj-depozit--s-chem-ego-edjat)

3. Грибенкин Б. С. Управления депозитными ресурсами банка / Б. С. Грибенкин // Управления развитием. – 2013. – № 14(144). – С. 80-83.

4. Индекс инфляции Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://index.minfin.com.ua/index/inf/>

5. Лаврушин. О. И. Банковское дело: учеб. пособие О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушин. – М.: Кондор, 2013. – 461 с.

6. О банках и банковской деятельности: Закон Украины от 4 июля 2013 с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon2.rada.gov.ua>.

7. Официальный сайт Национальной службы статистики – Режим доступа : <http://ukrstat.gov.ua>.

8. Ткачев Р.В. Вклад населения как важней источников банка / Р.В. Ткачев // Экономика и управление. – 2012. – № 1. – С. 5-7.

Научный руководитель, к.э.н., доцент

Ж. О. Андрейченко

Публикуется в авторской редакции