

АНАЛИЗ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

М.Г. Чиркова, 4 курс

*Научный руководитель – Е.Л. Гринько, к. экон. наук, доцент
Севастопольский национальный технический университет*

В настоящий момент существует проблема стабильности банковских ресурсов. Банковские ресурсы являются одним из источников финансового обеспечения ускоренного экономического роста. Для Украины проблема стабильности банковских ресурсов приобретает еще большее значение в виду следующих причин. Во – первых, для отечественных субъектов хозяйствования ограничен доступ к внешним источникам ресурсов в результате мирового экономического кризиса. Первоначальное насыщение экономики Украины (в 2005 – 2008 гг.) значительными объемами иностранного капитала обернулось его массовым оттоком за пределы нашей страны (в 2009 – 2012 гг.). Во – вторых, объемы внутренних ресурсов являются недостаточными для финансирования экономического роста.

Успешное развитие экономических процессов определяется надежностью и стабильностью банковской системы. В свою очередь, стабильность банковской сферы непосредственно связана с формированием ресурсной базы, а именно определяется объемами и структурой стабильных ресурсов. Наличие стабильной ресурсной базы приводит к уменьшению стоимости ресурсов, удешевлению кредитов и, в дальнейшем, к способности экономической системы генерировать внутренние ресурсы в виде прибыли предприятий и сбережений населения.

Выделение стабильных и нестабильных ресурсов в структуре ресурсной базы основывается на таком критерии, как стабильность. Анализ отечественной и зарубежной литературы показал, что понятие «стабильность» освещается многими авторами (А.Юданов, В. Афанасьев, Л.Ричардсон, А. Галкин, Н. Федоренко, В. Зубчанинов, Г. Фетисов, А. Пуанкаре, А. Васильев, Э. Гершгорин и др.), однако наиболее полным является определение, данное А.К. Гуцом: «Стабильность есть способность системы сохранять параметры в определенных пределах, противодействовать возмущениям и возвращаться в равновесное состояние в случае отклонений. Однако это не только сохранение параметров системы и возвращение к ним в случае вынужденных отклонений, но и процесс упорядоченного, организованного изменения» [2].

В банковской теории и практике принято считать нестабильными ресурсами депозиты по требованию, что обусловлено трудностью прогноза изменения их остатков из-за ограниченности срока нахождения в распоряжении банка. Это связано со свободным распоряжением средствами по требованию со стороны клиента и возможностью их изъятия со счета в любой момент времени. Срочные вклады являются стабильной частью ресурсов, так как дают возможность банку распоряжаться ими длительный срок [4, с.118]. Эти средства остаются в распоряжении банка в течение определенного договором периода времени. Кроме того, предусмотрены штрафные санкции в случае досрочного изъятия средств со счета, что усиливает уровень прогнозирования нахождения средств в пределах банковского учреждения. Данной точки зрения придерживаются как зарубежные (П.Роуз, Д. Полфреман, Ф.Форд), так и отечественные экономисты (А. Мороз, М. Савлук, М. Алексеенко, О. Васюренко, И. Парасий – Вергуненко, В. Капран, О. Петрук, А. Череп и

др.). Но существует и иной научный подход, в соответствии с которым в определенных условиях стабильными ресурсами становятся депозиты по требованию, а нестабильными - срочные вклады (данное мнение освещается в трудах А.П. Вожжова [1], К.Р. Тагирбекова, Г.С. Панова).

В ходе оценки ресурсов банковской системы Украины и стран Европейского союза было отмечено, что кризисные явления выявили тенденцию сокращения стабильности срочных банковских ресурсов более быстрыми темпами, чем вкладов по требованию.

В Украине за 2006 – 2008 гг. объемы срочных депозитов увеличивались более быстрыми темпами, чем величина вкладов по требованию (43,06 млрд. евро против 14,97 млрд. евро). В 2008 году произошло значительное снижение срочных депозитов (на 32,04 млрд. евро), в то время как вклады по требованию оказались более устойчивыми (уменьшились на 10,46 млрд. евро). Объемы вкладов по требованию достигли своего докризисного уровня уже в июне 2010 года, а срочные депозиты – только в июне 2012 года. Следовательно, депозиты по требованию оказались более стабильными ресурсами, чем срочные вклады, в условиях кризиса [6]. Подобная тенденция была отмечена и в странах ЕС (Австрии, Бельгии, Германии, Испании, Ирландии, Люксембурге, Нидерландах, Финляндии) [5]. Выявленная закономерность является продолжением ситуации, сложившейся в банковской системе Украины и представляет собой, в целом, тенденцию увеличения степени стабильности депозитов по требованию. Эта тенденция представляет новые данные для принятия банковских решений и осуществления банковского менеджмента с целью обеспечения эффективной банковской деятельности, развития реального сектора и, как следствие, устойчивого экономического роста.

Стабильность ресурсной базы определяется не только срочностью привлечения и заимствования ресурсов, но и степенью их управляемости со стороны банка. Именно управляемость лежит в основе процесса трансформации средств населения и субъектов хозяйствования в стабильные банковские ресурсы. Степень управляемости обуславливает разграничение ресурсов на управляемые и неуправляемые пассивы. Большинство авторов под управляемыми пассивами понимаются долговые обязательства, размер которых определяется банком; в то время, как неуправляемые пассивы – долговые обязательства, размер которых контролируется клиентами, а не банком (в их состав относят депозиты по требованию и срочные вклады) [3]. Данную точку зрения разделяют Э. Долан, К. Кэмпбелл, Р. Кэмпбелл, Р. Миллер, Б. Федоров, Е. Рудская, О. Свиридов, Е. Жарковская и др. Такой научный подход противоречит тому факту, что в банке все ресурсы являются управляемыми, иначе они не превращались бы из средств, которые свободно функционируют на рынках экономической системы, в банковские ресурсы, что и представляет собой процесс трансформации [1, с.42]. Именно посредством трансформации обеспечивается превращение неуправляемых средств населения и субъектов хозяйствования в управляемые банковские ресурсы, которые банк способен размещать в долгосрочные активы, что и обуславливает управляемость всех ресурсов, имеющихся в распоряжении банковского учреждения [1, с.43]. Существует лишь различная степень управления ресурсами, как и разная степень их трансформации. Это изменяет общепринятый подход к процессу управления и обуславливает необходимость возникновения новых методов более эффективного управления ресурсами с позиции их стабильности.

Таким образом, стабильность ресурсной базы определяется не только срочностью привлечения и заимствования ресурсов, но и степенью их управляемости. Из-за возможности управления банковскими ресурсами вне зависимости от их срочности необходимо совершенствование подходов управления ресурсами банковской системы. Это обеспечит их стабильность для эффективного развития банковской системы и устойчивого роста экономики.

Список использованных источников

1. Вожжов А.П. Процессы трансформации банковских ресурсов: монография / А.П. Вожжов. - Севастополь: Изд – во СевНТУ, 2006. – 339 с.
2. Гуц А.К. Глобальная этносоциология [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.univer.omsk.su/MEP/ch7st.win.htm/>.
3. Миллер Р.Л. Современные деньги и банковское дело [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ekon.oglib.ru/bgl/3733/603.html/>
4. Мороз А.М. Банківські операції / А.М. Мороз. – К.: КНЕУ, 2002. – 476 с.
5. Официальный сайт Европейского Центрального Банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ecb.int/home/html/>

6. Официальный сайт Национального Банка Украины [Электронный ресурс]. - Режим доступа:
<http://www.bank.gov.ua/>.