Ярослав Чайковський

(Тернопіль, Україна)

АНАЛІЗ СУЧАСНОГО СТАНУ ТА РОЛЬ ДЕПОЗИТНИХ КОШТІВ У КРЕДИТНІЙ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ

Вступ. Для здійснення кредитної діяльності банківські установи повинні мати у своєму розпорядженні ресурси. Тому важливою складовою функціонування банків є формування ресурсів.Оскільки у складі банківських ресурсів переважають депозити, то доцільнопроаналізувати діяльність банків з формування і використання залучених коштів.

Аналіз останніх досліджень та публікацій.Дослідженню практики формування банківських ресурсів присвячено праці вітчизняних вчених-економістів М.Д. Алексеєнка,Т. М. Болгар,О.В. Васюренка, Ю. М. Галіцейської, О. В. Дзюблюка, Л.Р. Маринчак,А.М.Мороза, М. І. Савлуката ін.Однак проблеми організації депозитних операцій банків для формування банківських ресурсів та їх використання,зокрема в кредитній діяльності, потребують подальших досліджень, особливо з врахуванням сучасних реалій вітчизняної економіки.

Метою статтіє аналіз сучасного стану і ролі депозитних операцій банків для розширення їх кредитної діяльності.

Виклад основного матеріалу.Кредит відіграє важливу роль у період становлення ринкової економіки України і здійснення структурної перебудови господарства. Банківський кредит забезпечує виробничі потреби підприємств необхідними грошовими ресурсами.

В Україні віддають перевагу короткостроковому (до 1 року – 46,8%) та середньостроковому кредитуванню (до 5 років – 34,1%,).У 2013 році питома вага довгострокових кредитів зменшилася до рівня19,1% (табл. 1).

Таблиця 1

Кредити, надані депозитними корпораціями резидентам у розрізі строків погашення [2, с. 138]

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Період | Усього | до 1 року | | від 1 року до 5 років | | більше 5 років | |
| Млн. грн. | % | Млн. грн. | % | Млн. грн. | % |
| 2009 | 723295 | 230974 | 31,9 | 266699 | 36,9 | 225623 | 31,2 |
| 2010 | 732823 | 242772 | 33,1 | 275605 | 37,6 | 214446 | 29,3 |
| 2011 | 801809 | 297422 | 37,1 | 301002 | 37,5 | 203385 | 25,4 |
| 2012 | 815142 | 344237 | 42,3 | 294511 | 36,1 | 176394 | 21,6 |
| 2013 | 910782 | 426082 | 46,8 | 310739 | 34,1 | 173961 | 19,1 |

Вирішальним чинником, що визначає величину та структуру кредитних вкладень в економіку, зокрема в плані строків кредитування суб’єктів господарювання, є обсяги й структура залучених банком депозитів. Тому відповідні обмеження щодо надання довгострокових кредитів клієнтам визначає порівняно невисока частка довгострокових депозитів у загальному обсязі залучених банками коштів підприємств, організацій і населення (табл. 2).

Таблиця 2

Депозити резидентів, залучені депозитними корпораціями, у розрізі строків погашення [2, с. 120]

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Період | Усього | на вимогу | | до 1 року | | від 1 до 2 років | | більше 2 років | |
| Млн. грн. | % | Млн. грн. | % | Млн. грн. | % | Млн. грн. | % |
| 2009 | 334953 | 119793 | 35,8 | 135357 | 40,4 | 60425 | 18,0 | 19378 | 5,8 |
| 2010 | 416650 | 152477 | 36,6 | 133499 | 32,0 | 106718 | 25,6 | 23956 | 5,8 |
| 2011 | 491650 | 174959 | 35,6 | 153983 | 31,3 | 132907 | 27,0 | 29907 | 6,1 |
| 2012 | 572342 | 185314 | 32,4 | 187948 | 32,8 | 163861 | 28,6 | 35219 | 6,2 |
| 2013 | 669974 | 205565 | 30,7 | 188831 | 28,2 | 249362 | 37,2 | 26216 | 3,9 |

За 2013 рік залишки на рахунках резидентів до вимоги зросли на 20251 млн. грн., або на 10,9%, до 1 року – на 883 млн. грн., або на 0,5%, від 1 до 2 років – на 81501 млн. грн., або на 52,2% (див. табл. 2).

Довгострокові депозити (більше 2 років) є тією стійкою частиною ресурсної бази, здатною забезпечити необхідний потенціал для активізації кредитування банками реального сектора. Як видно з наведених в табл. 2 даних, незважаючи на певне зростання за 2009-2012 роки загального обсягу залучених банками довгострокових депозитів, їхня частка у структурі залучених ресурсів залишається ще на доволі низькому рівні – 5,8 – 6,2%.Упродовж 2013 року строкові депозити на рахунках більше 2 років зменшились на 9003 млн. грн., або на 25,6%. Їх частка у депозитах резидентів знизилась до 3,9%.

Протягом 2009-2013 років спостерігався висхідний тренд депозитів резидентів (див. табл. 2).

Одним з основних джерел кредитних ресурсів банку є залучення вкладів населення. Вони істотно можуть впливати на масштаби кредитування. Тому банкам слід активізувати діяльність щодо залучення вкладів населення з метою збільшення обсягів кредитування й отримання більшого прибутку. Невеликі за розмірами, але сумарно заощадження населення становлять доволі значний обсяг коштів, котрі з причин загальної недовіри до банківської системи переважно не потрапляють на банківські рахунки, а отже, не працюють на економіку країни. Зміцнення довіри до банківської системи має стати одним з пріоритетів державної політики.

За секторами економіки за 2009-2010 роки частка домашніх господарств у депозитах резидентів зросла з 63,9% до 66,0%, у 2011 році знизилась до 63,1% і за 2012 рік знову зросла до 64,5% (табл. 3).

За 2009-2012 роки депозити резидентів зросли на 237389 млн. грн., або на 70,9 %. На протязі 2013 року депозити резидентів зросли на 97632 млн. грн., або на 17,1%, і на 01.01.2014 року становили 669974 млн. грн. (див. табл. 3).Це засвідчує про зростання довіри резидентів, як нефінансових корпорацій, так і домашніх господарства, до банківської системи та прийнятні пропозиції банків щодо залучення грошових коштів на депозити і вклади.

Таблиця 3

Депозити резидентів, залучені депозитними корпораціями, за секторами економіки[2, с. 119]

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Період | Усього | Нефінансові корпорації | | Домашні господарства | | Інші резиденти | |
| Млн. грн. | % | Млн. грн. | % | Млн. грн. | % |
| 2009 | 334953 | 94796 | 28,3 | 214098 | 63,9 | 26059 | 7,8 |
| 2010 | 416650 | 116105 | 27,9 | 275093 | 66,0 | 25452 | 6,1 |
| 2011 | 491650 | 153120 | 31,1 | 310390 | 63,1 | 28140 | 5,7 |
| 2012 | 572342 | 173319 | 30,3 | 369264 | 64,5 | 29759 | 5,2 |
| 2013 | 669974 | 195160 | 29,1 | 441951 | 66,0 | 32863 | 4,9 |

За 2009-2012 роки депозити нефінансових корпорацій зросли на 78523 млн. грн., або на82,8%.За підсумками 2013 року депозити нефінансових корпорацій збільшилися на 21841 млн. грн., або на 8,1% і 01.01.2014 року становили 195160 млн. грн. (див. табл. 3).

Депозити сектору домашніх господарств продовжували займати найбільшу питому вагу в структурі депозитів резидентів, зокрема 66,0% і на кінець 2013 рокустановили441951 млн. грн. Упродовж 2013 року нарощування депозитів банків на 74,5% від загального приросту депозитів резидентівзабезпечувалося за рахунок сектору домашніх господарств.За 2013 рік депозити домашніх господарств зросли на 72687 млн. грн., або на 19,7% % і на 01.01.2014 року становили 441951 млн. грн. (див. табл. 3).Така динаміка у 2013 році зумовлена збереженням високих темпів зростання реальної заробітної плати населення та стабільного курсу національної грошової одиницівідносно долара США та євро [2, с. 39].

На руках у населення знаходяться значнікошти в іноземній валюті. Залучення на банківські депозити хоча б частини цих коштів і відповідне підвищення обсягу банківських кредитів значною мірою розв’язало б проблему фінансування інвестиційного процесу в умовах економічного зростання і прискорило б трансформаційні процеси в економіці.

Тому слід розробити законодавчу основу функціонування Ощадного банку України як відносно самостійної банківської структури, що забезпечує населення банківськими послугами, здійснює державну політику накопичень і формування довгострокових ресурсів.

Зусилля усіх банківських установ спрямовані на збільшення депозитного портфеля. На сьогодні вартість залучених ресурсів є високою [3, с. 66].

За 2013 рік вартість депозитів знизилася на 1,8 % – до 9,5% річних, у національній валюті – на 2,5 % – до 10,9% річних (табл. 4) [2, с. 55].

Таблиця 4

Депозитні проценти за вкладами, які залученібанками у 2005-2013 роках на рахунки юридичних і фізичних осіб[4]

(середні проценти за рік, %)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Роки | процент, % | в національній валюті | в іноземній валюті | юридичні особи | фізичні особи |
| 2009 | 11,8 | 14,0 | 9,2 | 11,5 | 12,2 |
| 2010 | 9,4 | 10,3 | 7,9 | 7,0 | 11,4 |
| 2011 | 7,3 | 8,1 | 5,5 | 5,8 | 9,1 |
| 2012 | 11,3 | 13,4 | 5,7 | 10,5 | 11,9 |
| 2013 | 9,5 | 10,9 | 5,9 | 6,7 | 12,5 |

Зміну ціни депозитів юридичних і фізичних осіб загалом передусім характеризувала динаміка відсоткових ставок у секторі юридичних осіб. У 2013 році середня відсоткова ставка за депозитами юридичних осіб зменшилася на 3,8% – з 10,5% у 2012 році до 6,7% (див. табл. 4) [2, с. 55].

Ціна вкладів сектору фізичних осіб в середньому на протязі 2013 року навпаки зросла на 0,6% – з 11,9% у 2012 році до 12,5% за рахунок подорожчання депозитів у національній валюті на 0,2% (див. табл. 4).

Отже, реалізація цілей банку у сфері організації кредитних відносин вимагає розробки адекватних заходів з розвитку і вдосконалення депозитних операцій. Такими заходами, на нашу думку, можуть бути:

* значно більше уваги приділяти розвитку депозитних операцій з населенням на основі впровадження нової техніки і технології банківського обслуговування фізичних осіб;
* збільшити обсяги строкових вкладів;
* активно використовувати процентну політику як метод стимулювання розміщення коштів на різні види вкладів, зокрема прогресивні ставки, можливість до завершення строку часткового зняття суми депозиту зі зниженням процентної ставки та ін.;
* збільшити коло депозитних рахунків з різноманітним режимом використання, котрі дають змогу поєднувати строкові вклади з вкладом до запитання – для здійснення платежів і отримання прийнятного рівня доходу (ATS-рахунки (automatictransferservice) – рахунки автоматичного перерахування грошових коштів, NOW – negotiableorderofwithdrawal – наказ на зняття грошових коштів в обігу, MMDA – moneymarketdepositaccount – вкладні рахунки грошового ринку. Надання банками інших додаткових послуг за цими рахунками (видача кредиту обсягом до 50 відсотків залишку на вкладі, вкладення коштів на рахунках у цінні папери, що дають відповідний дохід);
* активно застосовувати комплексне обслуговування клієнтів як засіб підвищення конкурентоспроможності банку, що веде до зберігання коштів на рахунках, залучення коштів на вклади, впровадження у банківську практику різних видів дебетових і кредитних карток, котрі можуть використовуватися для оплати різноманітних товарів і послуг, отримання готівки, заробітної плати та ін., що стимулює їхніх власників до розміщення коштів у банку;
* застосовувати перспективні види вкладів, їх розширення (залучення банками різдвяних, відпускних, податкових, пенсійних та інших строкових вкладів). Для банків такі методи мобілізації бажані тим, що вони сприяють зростанню депозитів і стимулюють ощадливість вкладників;
* активніше залучати кошти громадян України в іноземній валюті;
* вітчизняним банківським установам доцільно відкривати рахунки і для іноземних громадян;
* прискорити впровадження Стратегічної програми розвитку безготівкових роздрібних платежів в Україні;
* розширити спектр трастових (довірчих) послуг населенню (розпорядження майном клієнтів за заповітом; управління майном клієнта за спеціальною угодою; агентські послуги (різноманітні операції з цінними паперами – формування портфеля цінних паперів, купівля-продаж цінних паперів за дорученням клієнта, посередництво в організації випуску та первинному розміщенні цінних паперів та ін., надання консультацій, отримання грошей під заставу, оренда сейфів, оформлення страхових полісів, оплата рахунків довірителів, виплата податків, оформлення усіх видів доходів за дорученням клієнтів та ін.);
* удосконалити механізм здійснення виплат з Фонду гарантування вкладів фізичних осіб відразу при виникненні проблем у банківській установі, що збільшить довірунаселення до банківської системи.

Література:

1. Болгар Т. М. Сучасний стан і перспективи розвитку депозитної діяльності банків України [Текст] / Т. М. Болгар // Академічний огляд. – 2011. – № 1(34). – С. 38-43.
2. Бюлетень Національного банку України [Текст] / Щомісячне аналітично-статистичне видання Національного банку України. – 2014. – № 2. – 217 с.
3. Маринчак Л. Р. Оцінка ефективності залучення депозитів у системі ресурсного забезпечення вітчизняних банків [Текст] / Л.Р.Маринчак // Наукові записки. – 2013. – Випуск 22. – С. 63-67.
4. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>