

КРИТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПОДХОДОВ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПОНЯТИЯ "ДЕПОЗИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА"

CRITICAL ANALYSIS OF APPROACHES TO THE DEFINITION OF "BANK DEPOSIT"

V. Volokhataya

Annotation

In the article the views of scientists to definition of "bank deposit" have been considered. The critical analysis of scientific approaches to the definition of its has been carried out. The definition of the concept of "bank deposit" has been improved. By this definition, six principles of attracting deposits have been added. Author of this article considers the principles of attracting deposits are: fee deposit, refunding of deposit, urgency of deposit, differentiation of deposit, security of deposit, targeted of deposit.

Keywords: deposits, principles of attracting deposits, fee deposit, refunding of deposit, urgency of deposit, differentiation of deposit, security of deposit, targeted of deposit.

Волохатая Виктория Ельфридовна

Харьковский институт банковского дела

Университета банковского дела

Национального банка Украины

Аннотация

В связи с неоднозначностью мнений ученых к определению понятия "деPOSITные ресурсы банка" в статье рассмотрены и проанализированы основные теоретико-прикладные аспекты по данному вопросу. На основе критического анализа научных работ ученых относительно сущности понятия "деPOSITные ресурсы банка" проведено их обобщение. Результатом проведенного исследования является авторское определение понятия "деPOSITные ресурсы банка". Кроме того, применение системного подхода и критического анализа позволило автору расширить перечень существующих (и обосновать их целесообразность) принципов привлечения денежных средств на депозитные счета банка.

Ключевые слова:

Депозитные ресурсы, принципы привлечения депозитов, платность депозита, возвратность депозита, срочность депозита, дифференцированность депозита, обеспеченность депозита, целевой характер депозита.

Последствия мирового финансово-экономического кризиса, турбулентность современной ситуации на мировых и региональных финансовых рынках существенно влияют на банковскую систему Украины, ухудшают финансовое состояние банков, предопределяют жесткое противодействие между ними по формированию депозитных ресурсов в связи с нестабильностью ресурсной базы и ухудшением ее качества. Основой деятельности банков являются депозитные ресурсы, поскольку процессы их мобилизации и использования тесно взаимосвязаны. Сегодня для привлечения депозитных ресурсов банки предлагают своим клиентам разные депозитные услуги, отличающиеся друг от друга сроком действия депозита, его валютой, минимальной суммой, возможностью пополнения, периодичностью выплаты процентов и т.д. Для обеспечения эффективности депозитной деятельности банки исследуют тенденции развития рынка депозитных услуг, выясняют сильные и слабые стороны конкурентов, и, исходя из этого, корректируют собственную ценовую политику. Поэтому проблемы эффективного формирования и целесообразного использования депозитных ресурсов являются чрезвычайно важными для банков Украины. Современные условия деятельности банковских учреждений, влияние процессов глобализации на их развитие требует соответствующей теоретической базы, ведь только научно обоснованные

действия создают условия для преодоления кризисных явлений.

Актуальность, практическая значимость, недостаточная разработанность и неисследованность указанного вопроса обусловили выбор темы данной работы, определили ее цель и задачи.

Целью исследования является обобщение теоретических дискуссий относительно сущности депозитных ресурсов банка и усовершенствование подходов ученых к определению данного понятия.

Достижение поставленной цели предполагает выполнение следующих задач:

- ◆ проанализировать подходы зарубежных и отечественных ученых к определению понятия "деPOSITные ресурсы банка";
- ◆ усовершенствовать определение понятия "деPOSITные ресурсы банка".

Теоретико-методическим основам управления депозитными ресурсами банка посвятили свои научные работы такие известные зарубежные и отечественные ученые как: Абралава Н.А. [1], Асист В.А. [2], Бартош О.М. [3], Быцкая Н. [4], Васюренко О.В. [6], Дмитриева Е.А. [7],

Карбивнычий И.В. [9], Кожель Н. [10], Мельникова И.Н. [11], Михайловская И.М. [12], Рысин М.В. [15], Роуз Питер С. [16], Симонова О.Л. [17], Спивак С.И. [18], Тертичная Н.В. [19], Успенко В.И. [20] и другие.

Критический анализ подходов ученых к определению понятия "деPOSITные ресурсы банка" показал, что определение данного понятия трактуется по-разному и единое мнение по этому вопросу на сегодня отсутствует.

Так, Васюренко О.В. [6, С. 88] считает, что под депозитом нужно понимать деньги, переданные в банк их собственником для сбережения и которые, в зависимости от условий сбережения, учитываются на определенном банковском счете.

Дмитриева Е.А. [7] утверждает, что депозит – средства в национальной и иностранной валюте, переданные их собственником или другим лицом по его поручению в наличной или безналичной форме на счет собственника для сбережения на определенных условиях.

Асист В.А. [2] отмечает, что депозит – это сумма денежных средств клиента, переданная им в распоряжение банку, независимо от срока и особенностей юридического оформления такой передачи.

Бартош О.М. [3] определяет, что депозит – деньги или ценные бумаги, поступающие в банки и подлежащие возврату вкладчику или какому-либо лицу по указанию вкладчика при наступлении определенных условий.

Карбивнычий И.В. [9] рассматривает депозит как обязательство банка по временно привлеченным средствам физических и юридических лиц или ценными бумагами за определенную плату.

По мнению Кожель Н.И. [10, С. 43], депозит – это передача средств клиента банку во временное пользование. Таким образом депозит рассматривается не как средства, привлеченные банком на сбережение, а как ссуда, предоставляемая субъектами хозяйствования и населением в пользование банку на выгодных условиях.

Под понятием "деPOSIT" Мельникова И.М. [11, С. 40] понимает денежные средства или ценные бумаги (акция, облигация), что вносятся для сбережения в кредитные учреждения.

Михайловская И.М. и Тертичная Н.В. [12, 19] считают, что депозит (вклад) – это денежные средства в национальной и иностранной валюте, переданные их собственником или другим лицом по его поручению в наличной или безналичной форме на счет вкладчика для сбережения на определенных условиях.

В своей работе Рысин М.В. [15, С. 115] подчеркивает, что депозит – это деньги или ценные бумаги, внесенные в кредитные учреждения (банки, сберегательные институты) на сбережение предприятиями, организациями и гражданами.

Спивак С.И. [18] акцентирует, что депозит – это средства, предоставляемые физическими или юридическими лицами в управление резиденту, определенному финансовой организацией согласно действующего законодательства Украины, нерезиденту на четко определенный срок и под процент с оформлением соответствующего

соглашения.

Роуз Питер [16, С. 342] отмечает, что депозиты – финансовые требования к банку со стороны предприятий, частных лиц и государственных учреждений.

Симонова О.Л. [17, С. 523] утверждает, что депозит – это денежные средства в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, переданные банку их собственником, или третьим лицом по поручению и за счет собственника для сбережения на определенных условиях.

Успенко В.И. [20] подчеркивает, что депозит – это, прежде всего, денежные средства физических и юридических лиц, что вносятся в банк на депозитный счет или на конкретный срок, или до востребования.

Приведенные данные свидетельствуют, что при определении понятия "деPOSITные ресурсы банка" как зарубежные, так и отечественные ученые используют множество признаков, неодинаковых по экономическому содержанию, важности, возможности регулирования, направлениям размещения, собственности и т.д., что в результате усложняет процесс управления ими. По результатам критического анализа подходов ученых с целью усовершенствования определения данного понятия проведена систематизация и обобщение признаков депозитных ресурсов банка, используемых учеными. Результаты проведенного обобщения приведены в **табл 1**.

Исходя из приведенных данных, большинство ученых определяет депозитные ресурсы банка как денежные средства в наличной или безналичной форме, в валюте Украины или в иностранной валюте, размещенные на именных счетах банка. Денежные средства могут передаваться в банк их собственниками или третьими лицами по поручению собственников. В качестве собственников и доверенных лиц выступают как физические, так и юридические лица.

При этом большинство ученых в своих работах подчеркивают, что привлечение денежных средств на депозитные счета в банк базируется на определенных принципах, а именно: срочности, возвратности и платности.

Так, принцип возвратности депозита выражает необходимость своевременного возвращения полученных от собственника денежных средств после завершения их использования банком.

Принцип срочности депозита отражает необходимость его возврата не в какое-либо приемлемое для банка время, а в точно определенный срок, зафиксированный в депозитном договоре.

Принцип платности депозита предполагает необходимость не только прямого возврата банком полученных от собственника денежных средств, но и платы за их использование.

Необходимо отметить, что при определении понятия "деPOSITные ресурсы банка" в научных работах ученых не учитываются такие принципы формирования депозитных

Таблица 1.

Признаки депозитных ресурсов банка

Источники информации																	
Признак	[14]	[13]	[8]	[6]	[7]	[2]	[3]	[9]	[10]	[11]	[12,19]	[15]	[18]	[16]	[17]	[20]	Всего
Денежные средства:	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	16
в наличной или безналичной форме	+	+	+		+						+				+		6
в валюте Украины или в иностранной валюте	+	+	+		+						+				+		6
размещенные на именных счетах банка				+												+	2
Источники поступления денежных средств:																	
физические и юридические лица			+	+		+	+	+	+			+	+	+		+	10
собственники или третьи лица по поручению собственников			+		+						+				+		4
Банковские металлы		+															1
Ценные бумаги			+				+	+	+	+		+					5
Принципы сбережения денежных средств:	+	+	+	+	+	+	+		+		+				+		10
срочность		+	+										+			+	4
возвратность		+	+				+										3
платность	+	+						+	+				+				5
Ссуда, выданная субъектами хозяйствования и населением в пользование банку								+	+					+			3
Всего	5	8	9	4	5	3	5	5	6	2	5	3	4	3	5	4	76

ресурсов как: дифференцированность, обеспеченность депозита и целевой характер его использования. По мнению автора работы, соблюдение приведенных принципов при привлечении банками денежных средств на депозитные счета является основой эффективного управления его депозитными ресурсами, что объясняется следующим:

- ◆ принцип дифференцированности депозита определяет обеспеченность депозитной корзины банка разными видами депозита. Т.е. у собственника денежных средств перед тем, как передать свои денежные средства в банк на сбережение, есть право выбора;

- ◆ принцип обеспеченности депозита выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов собственника денежных средств при возможном нарушении банком принятых на себя обязательств. Для физических лиц – это Фонд гарантирования вкладов.

Этот принцип становится особо актуальным в период общей экономической нестабильности;

- ◆ принцип целевого характера депозита распространяется на большинство видов депозитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от собственника. Т.е. одной из основных задач депозитной политики банка должно быть не только формирование депозитных ресурсов банка, но и обеспечение правильного их распределения. Актуальность данного принципа проявляется в том, что его выполнение побуждает банк к обеспечению ликвидности, финансовой устойчивости на должном уровне.

Другая группа ученых утверждает, что составляющими депозитных ресурсов банка являются не только денежные средства, но и банковские металлы. Однако, в их работах не отмечается какие металлы и по каким прин-

ципам они привлекаются в банк для сбережения.

Третья группа ученых, кроме вышеперечисленных составляющих, к депозитным ресурсам банка относит еще и ценные бумаги. Однако, в их работах также не определены виды ценных бумаг и принципы их привлечения в банк для сбережения.

Исходя из вышеизложенного, автор этой работы разделяет подход первой группы и предлагает к нему еще добавить три принципа привлечения депозитов: дифференцированность депозита, обеспеченность депозита, целевой характер депозита.

В результате под депозитными ресурсами банка следует понимать денежные средства в наличной или безна-

личной форме, в валюте Украины или в иностранной валюте, размещенные их собственниками или третьими лицами по поручению собственников на именных счетах банка, на принципах возвратности, срочности, платности, дифференцированности, обеспеченности и целевого характера.

Исходя из того, что понятие "депозитные ресурсы банка" является многоаспектным и многогранным, предметом дальнейшего рассмотрения является углубленное исследование их видов. Это позволит выяснить не только конкретные методы, способы и инструменты улучшения депозитной политики банка, но и определить конкретные механизмы обеспечения его ликвидности, финансовой устойчивости и т.п.

ЛИТЕРАТУРА

1. Абралава Н.А. Депозитные операции банков: теоретические вопросы и классификация / Н.А. Абралава // Режим доступа: <http://sevntu.com.ua/jspsui/bit-stream/123456789/1361/1/econom.54.2003.65-73.pdf>
2. Асист В.А. Основні аспекти депозитного формування капіталу банку / В.А. Асист, К.А. Вареник. // Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/portal/chem_biol/nvntu/17_6/167_Varenyk_17_6.pdf.
3. Бартош О.М. Депозитна політика банку та основні етапи її формування / О.М. Бартош // Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/VUbsNbU/2008_3/Visnyk%20UBS%20NBU%203_97.pdf.
4. Бицька Н. Кошти населення у формуванні ресурсної бази банків / Н. Бицька // Вісник Національного банку України. – 2004. – № 12. – С. 26–28.
5. Васильченко З.М. Кошти населення у формуванні фінансових ресурсів банків / З.М. Васильченко // Фінанси України. – 2002. – № 4. – С. 94–104.
6. Васюренко О.В. Депозиты как основной источник привлечения средств коммерческими банками / О.В. Васюренко // Фінанси України. – 2006. – № 11. – С. 88–92.
7. Дмитрієва О.А. Кошти населення як один з основних складових елементів залучених коштів / О.А. Дмитрієва // Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Vpu/Ekon/2008_6/55.pdf.
8. Енциклопедія банківської справи України / В.С. Стельмах (ред.). – Київ: Вид. "Молодь", Видавничий дім "Ін Юре", 2001. – 680 с.
9. Карбівничий І.В. Оцінка впливу депозитів на формування кредитного потенціалу / І.В. Карбівничий // Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/Eir/2008_4/128-131.pdf.
10. Кожель Н. Основні тенденції змін у структурі вкладів на українському депозитному ринку як свідчення зміцнення довіри до банків / Н. Кожель // Вісник Національного банку України. – 2004. – № 11. – С. 43–48.
11. Мельникова І.М. Маркетингові аспекти формування депозитної бази комерційного банку / І.М. Мельникова // Банківська справа. – 2005. – № 3. – С. 40–41.
12. Михайловська І.М. Сутність терміна "вклад (депозит)" в умовах сучасних вимог гарантування вкладів фізичних і юридичних осіб / І.М. Михайловська, С.В. Безвух // Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Aprer/2008_4_2/79.pdf.
13. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: Затверджене Постановою Правління НБУ від 03.12.2003 № 516 // Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z1256-03>.
14. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 23.02.2012 № 4452-VI // Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/4452-17>.
15. Рисін М.В. Адаптація депозитної політики банків до потреб клієнтів / М.В. Рисін // Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/VUbsNbU/2009_3/VUBSNBU6_p85-p88.pdf.
16. Роуз Питер С. Банковский менеджмент / С. Питер Роуз; пер. с англ. – М.: Дело Лтд, 1995. – 768 с.
17. Сімонова О.Л. Модель управління якістю депозитних послуг комерційного банку / О.Л. Сімонова // Банківська система України: теорія і практика становлення. Зб. наук. праць: В 2 т. – Суми: ВВП "Мрія-1" ЛТД; Ініціатива, 2007. – Т. 2. – С. 520–528.
18. Співак С.І. Депозитна політика комерційних банків / С.І. Співак // Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/portal/chem_biol/nvlnau/Ekon/2009_6/articles/S.I._Spivak.pdf.
19. Тертична Н.В. Удосконалення механізму формування депозитної політики в банках України / Н.В. Тертична // Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/portal/chem_biol/nvlnau/Ekon/2009_6/articles/N.V.Tertichna.pdf.
20. Успенко В.І. Організація спеціальних форм обслуговування депозитів / В.І. Успенко, О.С. Сидоренко // Режим доступа: http://www.khubs.edu.ua/1%286%292009/R1/9_2.pdf.