

Мальцев Н.Ю.

УДК 336.71

**РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С БАНКОВСКИМИ ДЕПОЗИТАМИ**

**Актуальность проблемы.** В условиях глобального финансового кризиса особую актуальность приобретают вопросы исследования, моделирования, выработки рекомендаций в управлении банковскими рисками. Поэтому, поиск решений на эти вопросы, пути минимизации рисков банковских вкладов являются актуальными в Украине как для банковской системы, так и для экономики страны.

**Введение.** Теме банковских депозитов уделяли и продолжают уделять пристальное внимание. Ведь именно при осуществлении депозитных операций население и юридические лица накопили самый большой опыт общения с банками. Несмотря на все преимущества, которыми наделяются банковские депозиты, их спецификой, как и спецификой любого финансового механизма, является ряд рисков, о которых потенциальному клиенту необходимо знать, для того чтобы избежать потерь и получить желаемый результат.

**Целью** данной статьи является определение сущности банковских рисков, рассмотрение основных групп депозитных рисков их особенностей.

Банковский риск – присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.)[1]

Насколько бы надежным не казался банковский вклад, он все равно имеет довольно существенные риски.

Основные виды банковских рисков представлены на рисунке 1



**Рис.1.** Основные виды банковских рисков

Источник: [2]

Рассмотрим подробнее каждый вид банковских рисков.

**Риск введения временной администрации**

В последнее время, все чаще приходится слышать сообщения о том, что в банке, где возникли проблемы с возвратом депозитов, вводится временная администрация Национального банка. Введение временной администрации, как правило, служит прологом к полному прекращению деятельности банка.

Главным последствием для вкладчиков является то, что с началом работы временной администрации в банке вводится мораторий на выполнение требований кредиторов. При этом кредиторами считаются и вкладчики, которые держат в банке свои депозиты. Таким образом, пока в банке работает временная администрация (а вводится она, как правило, на шесть и более месяцев), вкладчики не могут получить свои деньги.

**Риск банкротства банка**

В течение длительного времени политики настойчиво внушали населению, что единственным инструментом компенсации сбережений является Фонд гарантирования вкладов. В процессе дискуссий разные политики соревновались между собой, кто предложит более высокую сумму компенсации. Но одновременно все давали понять, что средств фонда в случае ликвидации даже одного крупного банка не хватит. Это, безусловно, послужило подрыву доверия и к банковской системе, и к системе гарантирования вкладов.

#### Риск надежности банка

Достаточно трудно предложить дополнительные способы минимизации рисков, кроме размещения депозитов в банках с высоким рейтингом надежности. Лучше если рейтинг получен от одного из ведущих рейтинговых агентств.

Рейтинговое агентство – коммерческая организация, занимающаяся оценкой платёжеспособности эмитентов, долговых обязательств, качества корпоративного управления, качества управления активами и т. п. Главным продуктом рейтинговых агентств является оценка финансового состояния. В мире насчитывается более 100 рейтинговых агентств. К наиболее известным международным рейтинговыми агентствам относятся: Fitch Ratings, Moody's, Standard & Poor's, Morningstar.

Также отслеживать финансовое состояние банка можно самостоятельно, т.к. отчетность публикуется регулярно. Получить информацию об итогах деятельности того или иного банка можно из прессы. Надо помнить, что изучая баланс банка, не стоит быть уверенным в достоверности значений показателей. Зачастую банки прибегают к различным приемам искажения информации, с целью не сеять панику и показывать тяжелое состояние. Этот способ неприемлем для рядового частного вкладчика, из-за отсутствия достоверной, объективной информации. В случае возникновения у банка проблем единственное, что можно сделать с депозитом – незамедлительно его забрать. Других способов уменьшить данный вид риска не существует.

При оценке данного риска также следует учитывать:

- в иностранных банках риск меньше, чем в отечественных;
- в мелких банках риск выше, чем в крупных;
- в убыточных банках риск выше, чем в прибыльных;
- в отраслевых банках риск выше, чем в обычных банках;
- лучше не иметь дело с банками, за которыми стоят политические фигуры;
- риск открывать депозиты банков Украины на длительный срок всегда выше, чем на короткий.[3]

#### Риск процентной ставки

Нельзя утверждать, что для вкладчика надежность банка первоначально, а депозитная ставка – второстепенна. Для самых рискованных клиентов всегда на первом месте – процентная ставка депозита. Таким трейдерам, чтобы облегчить себе жизнь, придется записать юбилейные даты банков, к которым обычно приурочивается акция по депозитам. Риск не попасть на такую акцию состоит в том, что она проводится в ограниченный период времени.

Кроме юбилейных дат нужно иметь в виду:

- ставка по большому депозитному вкладу часто выше, чем по маленькому банковскому депозиту;
- ставка по долгосрочному депозиту всегда выше чем по краткосрочному;
- при получении процентов в конце срока, ставка на депозит всегда выше, чем при получении процентов ежемесячно;
- в крупных банках ставка вложения всегда ниже, чем в мелких;
- почти все банки предусматривают в депозитном договоре возможность изменения процентной ставки (если речь идет о понижении). Обычно ставки снижаются по вновь принимаемым вкладам, реже по действующим. Некоторые банки на действующие депозиты ставки не меняют. Главное успеть до понижения ставок разместить депозит.

Бывают исключения, когда трейдеры на коротких депозитах получают такую же процентную ставку, как по длинным депозитам. Например, банки стали принимать вклады, позволяющие клиентам пополнять сумму депозита, но не позднее определенного количества дней до окончания срока (15-30 дней в зависимости от срока депозита). Если вы трейдер, то открываете первоначально счет с минимальной суммой, а за две недели делаете довложения и получаете на 2-недельном депозите те же проценты, что и на 3-месячном. Это имеет смысл делать, оперирую только большими суммами[4].

#### Другие риски банковских депозитов

- не разместить депозит в банке, если сумма меньше минимума. В банках такой минимум составляет несколько тысяч.
- получить обещанную процентную ставку в результате розыгрыша;
- потерять максимум (все начисленные проценты) в случае досрочного расторжения депозитного договора;
- получить вклад в случае досрочного расторжения договора не сразу, а по истечении нескольких месяцев;
- купить депозитный сертификат с фиксированной процентной ставкой в период повышения процентной ставки или накануне проведения юбилейной акции;
- понести потери в связи с неточной информацией в рекламе[5].

#### Система страхования банковских вкладов

С позиции риска о банковском депозите можно сказать следующее: в связи с появлением системы страхования банковских вкладов, вероятность потери первоначально вложенной суммы очень мала и этот риск находится на уровне валютного риска (т.е. риска внезапного значительного обесценивания валюты, в которой сделан депозит). Также очень мал риск неполучения вознаграждения в виде процентов по депозиту. Таким образом, мы видим, что банковский депозит отличается гарантированной доходностью и точно определенным сроком инвестирования. Можно сказать, что при внесении денег на банковский депозит мы в абсолютном большинстве случаев приходим к желаемому результату, т.е. что хотели - то и получили. Банковские депозиты подвержены страновому риску т.е. различным неблагоприятным событиям,

которые могут произойти в стране, в которой действует инвестор. Война, революция, политический переворот, крупный теракт, техногенная или природная катастрофа, эпидемия и тому подобное. Причем одно неблагоприятное событие может породить другое, скажем, война может вызвать революцию. Как правило, в результате подобных событий происходит обесценивание национальной валюты, оказываются в кризисе целые отрасли промышленности. В худшем случае могут наступить хаос в экономике и паралич во властных структурах [5].

Заключение Из выше изложенного видно, что рисков банковских депозитов существует достаточно много. Каждый из них имеет свои особенности и свойства. Необходимо учитывать, что полностью избежать рисков не возможно. Всегда существует на рынке ситуация, о которой простым вкладчикам ничего не известно, и следовательно, они не в состоянии вовремя обезопасить себя. Необходимо также помнить, что при нестабильной экономике, невозможно существование стабильной банковской системы. Поэтому, при смене правительства, при негативных колебаний в экономике практически все виды рисков начинают возрастать.

Сложность определение рисков в настоящее время усугубляется крайне тяжелым состоянием экономики, когда невозможно ничего предугадать. В такое время как правило риски завышены, что ведет к торможению банковской системы. Ведь одной из главной цели НБУ является сохранение стабильности и минимизация рисков.

Таким образом, полностью исключить риски невозможно, зато минимизировать можно, исходя из особенностей, присущих им.

### Источники и литература

1. Википедия [Электронный ресурс] сайт «Википедия».- 10.04.2010г.- Режим доступа: [http://ru.wikipedia.org/wiki/Банковские\\_риски](http://ru.wikipedia.org/wiki/Банковские_риски)
2. Організаційно-методичні підходи до запровадження в НБУ системи оцінки стійкості фінансової системи: Інформаційно-аналітичні матеріали / За ред. В.І. Міщенко, О.І. Кіреєва, М.М. Шаповалової. – К.: Центр наукових досліджень НБУ, 2005.-с.25.
3. Кузнецов В.А.- Банковские риски [Электронный ресурс] сайт «Финансы».-10.04.2010г.- Режим доступа: <http://finance.tochka.net/5896-kak-banki-sokhranyali-depozitnyy-portfel>
4. Борзов И.П. Пути минимизации банковских рисков [Электронный ресурс] сайт «Ваши деньги».- 10.04.2010г.- Режим доступа:<http://vashigroshi.com/save/index.php/invest/327-foylcomm1910090>
5. Пилипенко В.А. Банковские риски методы их снижения [Электронный ресурс] сайт «Финансы».- 15.04.10г.- Режим доступа: <http://news.finance.ua/ru/~2/0/all/2010/04/25/194874>

### Меметов Т.И.

## ФОНДОВЫЙ РЫНОК УКРАИНЫ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

**Постановка проблемы.** В условиях сокращения централизованных государственных инвестиций решающее значение придается росту объема и эффективности негосударственных инвестиций, основными источниками которых должны служить собственные (внутренние) средства предприятий и привлеченные (внешние) источники, прежде всего средства банков, институциональных инвесторов и населения. При этом одним из наиболее эффективных способов привлечения инвестиций в процесс воспроизводства в экономике развитых стран является эмиссия ценных бумаг.

Ценные бумаги, опосредующие инвестиционный процесс, являются неотъемлемым атрибутом рыночной экономики. С их помощью инвестиции автоматически направляются в наиболее эффективные отрасли и сферы экономики, развивая жизнеспособные рыночные структуры. Рынок ценных бумаг как механизм трансформации сбережений в инвестиции является сегодня той сферой, в которой формируются основные финансовые источники экономического роста, концентрируются и распределяются необходимые экономике инвестиционные ресурсы. Данный вариант получения необходимых денежных средств является одним из наиболее действенных в странах с развитой рыночной экономикой и перспективных для экономики нашей страны.

Вместе с тем, уже пятнадцать лет мы говорим о необходимости ускорения развития фондового рынка Украины. Безусловно, за эти годы сделано немало. Однако если смотреть со стороны, то сегодня по уровню развития рынка мы находимся позади Берега Слоновой Кости. Так, согласно оценке FTSE, украинский фондовый рынок пока не удовлетворяет требованиям даже самого низкого уровня – Frontier Market, отставая в развитии от таких стран, как Ботсвана, Вьетнам, Маврикий и Нигерия [3]. Если «развивать» рынок с такой же скоростью – то лет через 10 иностранные конкуренты его просто задашат. Теоретически можно, конечно, ограничить вход иностранцев, но это ни к чему не приведет, точнее, приведет к обратному результату – украинская экономика не получит средств для развития. Ведь одна из главных функций рынка ценных бумаг – это привлечение денег в реальный сектор.

**Целью** данной работы является выявление проблем развития фондового рынка Украины и разработка рекомендаций направленных на повышение эффективности рынка ценных бумаг как инструмента привлечения денежных ресурсов в реальный сектор экономики.