

ВЛАДИМИР ЛЕОНОВ,
кандидат социологических наук

Особенности сберегательного и депозитного поведения населения Украины в кризисный период

Abstract

The main reasons and motivations which cause the withdrawal of Ukrainian population's money from deposit accounts at bank institutions are examined in the article. The author describes characteristics of savings behavior of Ukrainian citizens during the period of financial crisis. According to data of the "Tsentr" analytical group opinion poll (2009), the structure of population's savings preferences has not gone through noticeable changes. Obtaining a positive savings experience as bank institutions clients, people keep on considering such form of money savings as the best one. Even the fact that accounts of many Ukrainian depositors have been frozen at some credit and savings banks found on verge of bankruptcy did not ward them off. In such a case, people are disappointed rather in a concrete bank agency than in a hole banking system. The impacts which can attract the population's deposit money to problematical banks after their "sanation" are also studied in the article. The author carries out an operational classification of motivational structure of population's deposit activity. In particular, the deposit savings of population can serve not only as the mean of resolving both current and future financial problems, but as a kind of stabilizing factor regarding social and psychological state of a concrete person.

Исследования авторитетных американских экономистов К.Райнхарт и К.Рогоффа продемонстрировали, что финансовые кризисы не только имеют затяжной и циклический характер, но и типичны в своем проявлении [Reinhardt, Rogoff, 2009]. С учетом этого предлагается рассмотреть особенности сберегательного поведения населения Украины во время нынешнего финансового кризиса, охватившего большинство стран мира после известного банкротства американского инвестиционного банка "Lehman Brothers".

Анализ развития отечественных финансово-экономических катаклизмов в период 2008–2009 годов показывает, что своеобразным "спусковым

крючком”, приведшим к резкому обострению ситуации на украинском банковском рынке послужили панические действия вкладчиков одного из крупнейших кредитно-сберегательных учреждений страны — Проминвестбанка. На фоне непрекращающихся негативных новостей про ухудшение конъюнктуры международной экономики, агрессивно проведенная информационная атака на этот системный банк детонировала ажиотажные настроения среди клиентов почти всех украинских банков. Только за октябрь 2008 года из национальной банковской системы было изъято депозитов на сумму 21,5 млрд грн в национальной валюте и на 1,4 млрд грн в долл. США [Монетарний огляд, 2008].

Негативные тенденции по оттоку сберегательных средств к концу 2008 года несколько уменьшились. В декабре прошлого года даже наблюдался определенный приток вкладов физических лиц на банковские счета. В это время общий объем депозитов в национальной валюте увеличился на 0,6 млрд грн [Монетарний огляд, 2008]. Но в первом квартале 2009 года недоверие вкладчиков к банковской системе усилилось. По данным социологического исследования аналитической группы “Центр”, уровень недоверия к отечественным банкам на конец марта текущего года достиг одной из наихудших отметок за все время существования украинского государства — 74,8% [Леонов, 2009]. В этой напряженной ситуации увеличился отток средств из кредитно-сберегательных структур. Всего в январе — марте 2009 года общий объем депозитов населения уменьшился на 11,2% — до 191,4 млрд грн [Монетарний огляд, 2009а].

Существенный отток вкладов в указанные три месяца отрицательно отразился и на кумулятивном показателе прироста депозитов физических лиц за первую половину 2009 года. Наблюдалось уменьшение на 7,7% — до 199 млрд грн [Монетарний огляд, 2009в].

Концентрация денежных средств населения вне финансово-сберегательных институтов обусловила снижение ликвидности как отдельных банков, так и банковской системы в целом, что, в свою очередь, привело к свертыванию нормального процесса кредитования субъектов экономической деятельности оборотными средствами, заметно отразилось на обменном курсе гривны и спровоцировало рост потребительских цен. В ряде банков вводится временная администрация и замораживается выдача депозитных сбережений населению. Национальный банк и правительство Украины принимают решение о рекапитализации нескольких депозитных компаний.

В сложившихся кризисных условиях среди населения преобладало настроение хранить свои сбережения вне банковских счетов. Согласно данным социологического исследования¹, проведенного в апреле — мае 2009 года аналитической группой “Центр”, примерно 60% опрошенных украинских граждан предпочли бы сберегать денежную сумму в сорок и более тысяч гривен не на депозитном вкладе (20,5% респондентов хотели бы такие

¹ Опрос проведен аналитической группой “Центр”, изучающей финансовое и банковское поведение населения Украины (руководитель — В.Леонов). Опрошено 1200 человек: 400 вкладчиков проблемного банка и 800 лиц, отобранных случайным образом. Тип выборки: многоступенчатая, репрезентативная по полу и возрасту. Метод опроса: телефонное интервью. Опрос проводился в 47 городских и сельских населенных пунктах в 23 областях Украины.

деньги вложить в недвижимость; 14,7% — хранить наличными в иностранной валюте; 14,2% — хранить наличными в гривне; 6,7% — инвестировать в драгоценные металлы; оставшиеся 3,7% предпочли бы иметь ценные бумаги, банковские сейфы и т.п.) [Дубинский, 2009]. Но, несмотря на сложившиеся в банковской сфере неблагоприятные обстоятельства, в каждом четвертом украинском домохозяйстве (25,8%) предпочли бы хранить свои сбережения на депозитном счете в том или ином банке. Из них: 11,6% выбрали срочный депозит в гривне; 6,0% — срочный депозит в валюте; 2,7% — срочный депозит в золоте; 3,1% — депозит до востребования в гривне; 2,4% — депозит до востребования в валюте (8,4% не видят смысла сберегать деньги; 6,0% затруднились ответить).

В 2004 году желающие хранить свои деньги на депозитном вкладе составляли 29,1%, а через два года доля таких респондентов была зафиксирована на уровне 21,9%. Как видим, наименьшее количество людей, готовых хранить свои сбережения, наблюдалось в 2006 году. Хотя величины статистической погрешности не позволяют уверенно говорить о каких-то определенных тенденциях (в 2004 году статистическая погрешность достигала 4,0%; в 2006-м — 4,1%; в 2009-м — 3,5%), все же можно предположить, что снижение депозитной активности как-то связано с политическими кризисами. Так, в 2006 году происходило известное противостояние в парламенте, закончившееся формированием правительства во главе с В.Януковичем.

Несмотря на банковский кризис, в первом полугодии 2009 года не наблюдалось значительного роста количества людей, предпочитающих хранить свои сбережения в наличном виде. В 2004 году таких лиц было 27,4% [Ефременко, Леонов, 2006], в 2006-м — 29,2%, в мае 2009-го — 28,9%. Также не наблюдалось заметного повышения или снижения числа желающих сберегать свои деньги в форме недвижимости. В 2004 году таковые составляли 16,3%, в 2006-м — 20,7%, а в 2009-м — 20,5%. Примерно на одинаковом уровне (в пределах погрешности) оставалось и количество предпочитающих хранить свои сбережения в виде драгоценных металлов (2004 — 3,3%; 2006 — 7,9%; 2009 — 6,7%).

Возможно, что предпочтение того или иного способа хранения денежных средств больше определяется соответствующей практикой сбережения. Если у индивида есть опыт банковского вклада, и этот опыт более-менее удачный, то, вероятнее всего, он и в дальнейшем будет стремиться разместить определенную сумму на депозитном счете. Это подтверждает и анализ сопряжения распределения ответов на вопросы: “Какими услугами банков Украины Вы или члены Вашей семьи пользовались в последние три года?” и “Если бы у Вас было 40 тысяч и более гривен, то в какой форме Вы бы предпочитали их сберегать?”.

Три четверти людей (75,9%), хранивших свои средства в украинских банках, предпочитают депозитные вклады для сбережения указанных выше сумм. Такой высокий уровень готовности хранить свои деньги в банках не демонстрирует ни одна из других категорий банковских клиентов. Например, среди украинских граждан, получающих зарплату (пенсию) на платежную карточку, но не имеющих депозитного опыта, только 25,6% заявили о том, что предпочли бы сберегать такую сумму денег на соответствующем банковском счете. А среди заемщиков, прежде не хранивших свои деньги в банке, 26,3% при наличии денег готовы открыть депозит. Но зависит ли то

или иное отношение к сбережению денег в форме банковского депозита только от соответствующего опыта?

Опрос клиентов банка, который несколько месяцев ограничивал возвращение депозитных сбережений, показал, что только 31,5% вкладчиков в ситуации лимитированной выплаты вкладов (банк возвращал вклады по окончании их срока, если сумма депозита не превышала 30 тыс. грн), предпочитают хранить свои деньги на банковских счетах. Только 3,2% этой группы вкладчиков попали под установленный лимит снятия сберегательных средств. Основную же массу вкладчиков данной категории составляли люди (54,8% данной группы), у которых сумма депозита не попадала под указанные ограничения, а срок хранения в банке не был еще завершен. Еще 22,2% были те, у кого срок депозита истек, но сумма сберегаемых средств была меньше установленных ограничений. У 19,8% объем сбережений превышал лимит выплат, но срок хранения на депозитном счету еще не подошел к концу. Как это ни тривиально, но указанные данные свидетельствуют, что сберегательные предпочтения зависят не просто от той или иной практики хранения. Для индивида очень важно наличие позитивного сберегательного опыта. При этом существенное влияние на предпочтение какого-то конкретного способа хранения денег оказывает возможная угроза потери вклада. Ведь вся группа вкладчиков проблемного банка, не выбравших депозит в банке как лучший способ хранения денег, на три четверти состояла из тех, у кого срок вклада еще не был завершен. Да и сумма депозита более 30 тыс. грн была только у 30,7% этой категории. То есть значительная часть таких клиентов не попадали под существующую угрозу невозвращения банком их вклада.

В то же время среди вкладчиков проблемного банка 17,2% сообщили о своем намерении в ближайшие три месяца сберечь свои деньги в той или иной кредитно-финансовой компании на срочном депозите. Для сравнения: среди случайно опрошенного населения Украины только 7,2% заявили о подобных планах. Такая разница в депозитных настроениях может быть объяснена тем, что определенная часть клиентов проблемного банка больше разочарована в надежности конкретного финансового учреждения, чем во всей национальной банковской системе. Поэтому для них банковские сберегательные услуги все же остаются лучшим способом хранения денег.

Изучение причин, которые повлияли или могут повлиять на принятие решения хранить свои деньги на сберегательном счете в том или ином банке Украины показало, что наиболее весомым фактором, определяющим депозитное поведение населения Украины, является обеспокоенность насчет сохранности определенной суммы денег. Данный мотив большей частью преобладает среди людей, предпочитающих хранить деньги на банковском вкладе. Кроме этого, подтолкнуть значительную часть населения к тому, чтобы воспользоваться сберегательными услугами, могут страх перед инфляционным обесцениванием и возможность заработать на депозитных ставках.

Примечательно, что среди людей, предпочитающих хранить деньги в банке (группа случайно опрошенных граждан), почти каждый шестой заявил, что сейчас ничто не может повлиять на его решение положить свои деньги на банковский депозит (см. табл. 1). Это может объясняться двумя причинами.

Первая причина — ситуативная, расшифровка которой скрыта в формулировке самого вопроса: «Что в условиях сегодняшней политической и экономической ситуации в стране может повлиять на то, чтобы Вы приняли ре-

шение хранить свои деньги на депозитном счете в том или ином банке?”. По-видимому, мотивация ряда индивидов в значительной степени детерминирована внешними условиями. Когда банковскую систему лихорадит, то почти пятая часть потенциальных вкладчиков будет остерегаться хранить в такое время свои деньги в банке. При этом можно ожидать, что при улучшении политической и экономической ситуации в стране эти люди изменят свое отношение к украинским банкам.

Таблица 1

**Мотивы депозитного поведения населения Украины
и вкладчиков проблемного банка, апрель–май 2009 года, %**

Что может повлиять или уже повлияло на Ваше решение хранить свои деньги на депозитном счете в банке?	Случайно опрошенное население Украины			Вкладчики проблемного банка		
	Предпочитающие хранить деньги в виде банковского вклада	Предпочитающие хранить деньги в наличной форме	Предпочитающие хранить деньги в виде недвижимости	Предпочитающие хранить деньги в виде банковского вклада	Предпочитающие хранить деньги в наличной форме	Предпочитающие хранить деньги в виде недвижимости
Наличие определенной суммы, которую страшно хранить дома	27,6	13,3	15,7	28,7	11,5	11,3
Наличие определенной суммы, которую трудно сохранить нетронутой в другом месте	2,8	1,7	0,0	2,7	2,3	1,9
Наличие определенной суммы, которая из-за инфляции может обесцениться	20,7	7,7	14,6	25,3	14,9	18,7
Возможность накопить средства для приобретения какого-то предмета	8,8	5,6	7,9	8,0	5,7	24,5
Возможность дополнительно заработать на хороших процентах по депозитному вкладу	17,5	6,4	12,9	27,3	6,9	7,5
Тот факт, что в моем окружении принято хранить деньги в банке на депозите	3,7	0,9	0,0	5,3	1,1	1,9
Сейчас ничто не может повлиять на то, чтобы я сберегал свои деньги в банке	17,1	60,9	45,5	2,0	55,2	26,4
Затруднились ответить	1,8	3,4	3,4	0,7	3,4	7,5

Вторая причина кроется в наличии сберегательного опыта. Из граждан, считающих депозитные сбережения лучшим способом хранения, а на момент опроса хоть и виртуально, но категорически отказавшихся от сберегательных услуг банка, 85% сообщили о том, что ранее не пользовались депозитными услугами банковских учреждений.

Замечу, что среди клиентов проблемного банка, заявивших, что лучше всего хранить деньги в форме недвижимости, почти каждый четвертый респондент готов воспользоваться сберегательными услугами финансового учреждения исключительно для накопления средств. Изучение их материального положения показало, что у них нет возможности одновременно инвестировать средства в землю, жилье или другие строения. Поэтому логично, что данные лица могут выбрать депозит как программу накопления для будущего приобретения недвижимости.

Представленное выше распределение ответов говорит о том, что одним из важнейших катализаторов депозитного поведения может выступать наличие некой суммы денег. И эта сумма должна быть определенной величины, которая будет подталкивать индивида к сотрудничеству с депозитной корпорацией. Вряд ли страх перед физической потерей или инфляционным обесцениванием ста гривен может подтолкнуть человека воспользоваться банковскими услугами. Сбережения должны быть достаточно существенными для конкретного индивида — такими, что смогут повлиять не столько на его материальное положение, сколько на социально-психологическое состояние. Например, может ли в настоящее время потеря десяти-двадцати тысяч гривен кардинально ухудшить уровень жизни конкретного человека? Однако именно такие сбережения хранят на депозитном счету очень многие вкладчики, особенно пенсионного возраста. Мало того, по свидетельству начальников отделений исследуемого банка, неоднократно фиксировалось, что люди через несколько месяцев возвращали на хранение свои вклады не только в тех же объемах, в которых они их забирали с депозитных счетов, но даже в тех же банковских упаковках, в которых они их получали. Также были случаи, когда клиенты, скандально реагировавшие на то, что им не возвращали депозит, громко и публично заявлявшие, что в будущем не будут иметь дела с таким банком, через пять-шесть месяцев снова размещали свои средства в этом же финансовом учреждении. Кроме этого, многие люди даже при реальном ухудшении своего материального положения склонны тратить свои сбережения только в исключительных случаях. Они скорее будут ходить в старой, изношенной одежде, снизят рацион питания, чем потратят свой сберегательный капитал.

Вероятно, наличие определенных сбережений для значительной части населения — не столько элемент, гарантирующий будущее материальное благосостояние, сколько стабилизационная платформа для внутреннего эмоционального равновесия. Это положение дает уверенность в себе, снимает тревожность за будущее, формирует соответствующее интроспективное социальное позиционирование. В таком случае банковские депозиты выполняют защитную функцию. Тем более, что такие мотивы, как страх хранить дома определенную сумму денег или сложность сохранения их нетронутыми, а также желание уберечь средства от инфляционного обесценивания, в функциональном смысле можно сгруппировать по принципу сохранения. Ведь все указанные причинно-побудительные факторы направлены на решение одной задачи — защитить сбережения от возможной потери. Такой подход позволяет систематизировать причинно-побудительные факторы, так или иначе детерминирующие выбор такого вида хранения денег, как банковский счет. Но если три выше перечисленных мотива мы определили как выполняющие функцию защиты и сохранения денежных

средств, то две следующие причины избрания банковского депозита для сбережения денег (возможность накопить средства для приобретения какого-то предмета; возможность дополнительно заработать на хороших процентах по депозитному вкладу), по сути, связаны с накопительным и инвестиционным процессами, то есть с действиями, которые нацелены на резервирование или получение прибыли, или накопительным и инвестиционным видам финансовой деятельности.

Дело в том, что когда происходит концентрация финансовых ресурсов для каких-то нужд, пусть и в форме банковского вклада, то назвать это чисто сберегательной операцией нельзя. Как и нельзя отнести к сбережению размещение средств на депозите, которые нацелены на получение каких-то доходов. Главным же отличительным свойством сберегательной мотивации является исключительно стремление сохранить имеющиеся деньги [Леонов, 2006]. Правда, необходимо отметить, что существует еще одна причина банковских вкладов, которую можно охарактеризовать как сберегательную. Это тот тип мотивации, которую причисляют к институциональной области. Когда человек кладет деньги на депозит, потому что так принято в его окружении, то он мотивирован тем, что хочет быть верным тем нормам социального поведения, которые приняты в его обществе [Леонов, 2005: с.140–141]. Конечно, можно провести типизацию мотивов депозитного поведения не по функциональному, а по целевому признаку. Тогда сегментировать причинно-побудительные факторы нужно на мотивацию прагматической эффективности (целерациональная или утилитарная), мотивацию институциональную (ценностно-рациональная и традиционная) и мотивацию эмоциональной направленности (аффективная) [Леонов, 2005: с. 137]. Но и в этом случае следует учесть функциональные составляющие депозитной активности, а именно ее сберегательную, накопительную и инвестиционную особенности. Ведь по своему характеру депозитное поведение включает или может включать стремление сохранить, накопить или приумножить свои средства. Бесспорно, что какой-то побудительный момент функционального толка будет играть главную роль при формировании депозитного поведения. Как, впрочем, и в случае целевой направленности. Поэтому систематизировать мотивы, обуславливающие желание воспользоваться депозитными услугами банковских учреждений, можно следующим образом.

1. Причинно-побудительные факторы сберегательного характера:
 - целерациональные мотивы (наличие определенной суммы, которую трудно сохранить нетронутой в другом месте; наличие определенной суммы, которая из-за инфляции может обесцениться);
 - институциональный мотив (потому, что в окружении человека принято хранить деньги в банке на депозите);
 - мотива эмоциональной направленности (наличие определенной суммы, которую страшно хранить дома).
2. Причинно-побудительные факторы накопительного характера, или целерациональная мотивация (возможность накопить средства для приобретения какого-то предмета).
3. Причинно-побудительные факторы инвестиционного характера или целерациональная мотивация (возможность дополнительного дохода на основании хороших процентов по депозитному вкладу).

Из приведенных результатов исследования видно, что в депозитном поведении украинского населения преобладают мотивы сберегательного типа. Среди людей, предпочитающих хранить деньги в виде банковского вклада, такой мотивацией руководствуются 54,8% случайно опрошенных граждан и 62,0% вкладчиков проблемного банка. Второе место занимают мотивы инвестиционного толка (соответственно, 17,5% и 27,3%). На третьем месте — мотивы накопительного характера (8,8% и 8,0%).

Что касается типов депозитного поведения, то значительно чаще люди объясняли выбор банковского счета как способа хранения своих денег теми или иными целерациональными причинами. Вторую позицию занял мотив эмоционального характера, а третью строку в этом рейтинге занял институциональный побудительный момент (см. табл. 1).

Подобные данные были получены и в результате кейс-стади¹, проведенного в проблемном учреждении через месяц после того, как в этом банке начали в полном объеме выполнять все обязательства перед своими клиентами. Частота выбора конкретных мотивов депозитного поведения вкладчиков несколько отличается от ранее полученных результатов, но в рангах сохраняется тот же порядок, что и в ранее проведенном исследовании.

Почти половина опрошенных вкладчиков свой выбор способа хранения денег обосновали соответствующим сберегательным мотивом. Причинно-побудительный фактор инвестиционного толка был актуален для 30,2%, а накопительный мотив — для 14,7% (см. табл. 2). Также первую позицию сохранили побуждения прагматического толка. На втором месте оказались мотивы эмоционального характера, а на третьем — традиция как социогенная причина.

Примечательно, что такие же мотивационные тенденции были и в 2006 году [Леонов, 2007]. Независимо от экономической и политической ситуации в стране в депозитном поведении украинского населения так или иначе доминируют мотивы, обуславливающие прежде всего сберегательную деятельность. Кроме того, они усиливаются в случае понижения процентных ставок. В то же время рассматриваемые здесь действия большинства вкладчиков украинских банков обусловлены целерациональными причинами. Безусловно, желание заработать на процентных ставках имеет значительный вес среди клиентов отечественных кредитно-сберегательных учреждений. Но определяет депозитное поведение большинства украинских граждан установка: «сохранить и приумножить». Более того, в кризисное время, в ситуации финансовой нестабильности это правило будет звучать следующим образом: «Сохранить и, если есть возможность, то и приумножить». Это подтверждается тем, что даже среди вкладчиков, чье депозитное поведение детерминировано желанием заработать на процентных ставках, самым важным условием выбора банка являются два факта, которые самым непосредственным образом характеризуют финансовую устойчивость сберегательной компании. Первый факт — это то, что банковское учреждение возвращает депозитные вклады в установленные сроки (случайно опрошенное население — 41,7%, вкладчики проблемного банка — 43,1%). Второй факт — что

¹ Опрос (кейс-стади) проводился в августе 2009 года аналитической группой «Центр». Всего было опрошено 400 человек (выборка репрезентативна по полу и возрасту для населения Украины), проживающих в 27 населенных пунктах Украины.

банк досрочно возвращает депозиты (случайно опрошенное население — 39,3%, вкладчики проблемного банка — 38,9%). Для примера: такое условие выбора банковского учреждения, как высокие процентные ставки, актуально, соответственно, для 3,5% и 2,8% опрошенных граждан. Другими словами, независимо от направленности депозитной активности, большинство людей склонны размещать свои средства на банковском счете, в первую очередь, соотносясь с условиями их сохранности. Прибыльность же остается на втором плане.

Таблица 2

Мотивы депозитного поведения вкладчиков постпроблемного банка, август 2009 года, %

Что может повлиять или уже повлияло на Ваше решение хранить свои деньги на депозитном счете в банке?	Новые вкладчики	Вкладчики, которые перезаключили депозитный договор	Вкладчики, которые отказались перезаключать депозитный договор	Вкладчики, которые досрочно расторгли депозитный договор	Все вкладчики
Наличие определенной суммы, которую страшно хранить дома	23,6	13,1	12,9	23,4	18,1
Наличие определенной суммы, которую трудно сохранить нетронутой в другом месте	9,9	6,9	9,1	9,4	8,8
Наличие определенной суммы, которая из-за инфляции может обесцениться	13,7	22,8	6,8	12,5	14,2
Возможность накопить средства для приобретения какого-то предмета	10,7	12,4	23,5	12,5	14,7
Возможность дополнительно заработать на хороших процентах по депозитному вкладу	29,8	30,3	33,3	27,3	30,2
Тот факт, что в моем окружении принято хранить деньги в банке на депозите	9,9	11,0	6,1	7,8	8,8
Сейчас ничто не может повлиять на то, чтобы я сберегал свои деньги в банке	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Затруднились ответить / Не ответили	2,4	3,4	8,3	7,0	5,2

Разумеется, при возникновении угрозы потери депозитного вклада человек начинает предпринимать действия, направленные на защиту своих средств. Примечательно, что после того, как в указанном нами проблемном финансовом учреждении были сняты все ограничения на срочную и досрочную выплату депозитных средств, почти половина вкладчиков этого банка (47%), у которых завершился срок хранения их сбережений, отказались пролонгировать свой депозитный договор. Каждый второй из этой категории клиентов (51%) мотивировал такое поведение тем, что ему эти деньги нужны для приобретения каких-либо предметов или оплаты каких-то

услуг. Подобную причину прекращения депозитного сотрудничества сообщили и 50% из тех вкладчиков этого банка, которые досрочно изъяли свои деньги с банковских счетов в этот период (около 4% от общего количества вкладчиков). Остальные клиенты свое нежелание продолжить сотрудничество с данной кредитно-сберегательной структурой объясняют: боязнью того, что могут повториться проблемы с возвратом вкладов (15% и 13% соответственно); плохим отношением персонала к вкладчикам (8% и 13%); невыполнением банком в ближайшем прошлом своих обязательств (10% и 9%); потерей доверия ко всем украинским банкам (7% и 8%); невыгодностью депозитного счета в гривне (8% и 6%) и т.д.

Значительная часть (40%) бывших вкладчиков (из числа тех, кто не переоформил депозитный договор, поскольку деньги нужны были для приобретения чего-либо) открывали свой сберегательный счет в банке для накопления. Примерно такое же количество подобных клиентов (39%) воспользовались депозитными услугами банка для получения дохода в виде процентов.

Интересно, что при ответе на вопрос: “Что может послужить причиной для того, чтобы Вы опять разместили свои сбережения в банке?” более четверти респондентов — бывших вкладчиков постпроблемного банка указали на внешние побудительные факторы (стабилизация экономической и политической ситуации в стране — 18%, стабилизация ситуации в банковской системе — 10%). Такое же количество людей этой категории сослались на причины, которые можно обозначить как условия банковских услуг (высокая процентная ставка — 20%; выгодные условия по депозитному договору — 8%). Пятая часть бывших вкладчиков готовы разместить в этом банке свои деньги, если он будет некоторое время демонстрировать стабильную и устойчивую работу (банк на протяжении одного-четырех месяцев вовремя или досрочно будет возвращать депозиты — 14%; банк будет демонстрировать хорошие финансовые результаты своей деятельности — 5%; увеличит число своих клиентов — 2%). Мотивы личного плана актуальны только для каждого шестого респондента (появление свободных средств — 17%). А вот 6% заявили о том, что ни при каких условиях не будут в дальнейшем сотрудничать с таким банком.

Если экстраполировать приведенные результаты кейс-стади на всю банковскую систему страны, то можно сделать ряд выводов. Во-первых, во время финансовых катаклизмов, обострения политической и экономической ситуации в стране порядка 10%–15% вкладчиков будут стремиться забрать свои средства из банковской сферы. Причиной таких действий будет страх потерять свои деньги из-за неустойчивого положения национальной финансовой системы. Во-вторых, 8%–12% могут изъять свой вклад из-за недоверия к конкретной кредитно-сберегательной компании. (Нужно заметить, что в зависимости от степени осведомленности вкладчиков о состоянии банка и характера такой информации эти цифры могут изменяться.) В-третьих, 7%–10% вкладчиков будут забирать свои сбережения для решения текущих проблем своего жизнеобеспечения. Из них примерно половина приходится на людей, которым сбережения необходимы для обеспечения своих витальных потребностей в кризисное время (на так называемый черный день). Остальной отток средств из банков будет происходить по естественным причинам, которые были и в докризисный период (не устраива-

ют условия вклада; необходимы деньги для приобретения недвижимости, оплаты образования, медицинских услуг и т. п.).

На основании изложенного выше можно констатировать, что независимо от социально-экономической и политической ситуации в стране структура сберегательного поведения населения Украины значительных изменений не претерпела. По-видимому, на выбор способа хранения денежных средств определяющее воздействие оказывает предыдущий сберегательный опыт. Кроме этого, выбор формы хранения денег зависит от наличия конкретной суммы. Как правило, если количество денег, аккумулированных для какой-то цели, начинает вызывать беспокойство за их сохранность, индивид склонен искать более безопасный способ их сбережения. Обычно такая трансформация сберегательного поведения происходила в пользу банковских вкладов. Но в условиях нестабильности финансово-экономической и социально-политической ситуации в стране подобный приток средств в банковскую сферу если не приостанавливается, то значительно замедляется.

Вероятно, что на рост депозитных вкладов влияет и тот факт, что часть людей, которые для приобретения недвижимости (или других предметов) накапливали деньги на банковских счетах, сейчас из-за кризиса не имеют такой возможности.

В то же время основные сбережения большей частью населения рассматриваются не как средства для решения текущих материально-финансовых проблем, а как некий стабилизатор личного социально-психологического статуса. Эти деньги, особенно в кризисной ситуации, когда возникает угроза для поступления новых средств, будут не только максимально защищены от возможных растрат, но и переформатированы в ту сберегательную форму, которая, по мнению индивида, лучше всего обеспечит их сохранность. Поэтому логично, что на фоне катаклизмов финансовой системы или в ситуации политической нестабильности часть депозитных вкладов населения изымаются из банков до лучших времен. Как только банки, даже в условиях кризиса, начинают демонстрировать устойчивость своей деятельности, к ним начинают возвращаться средства населения. Тем более, что за последние десять лет позитивную практику сотрудничества с кредитно-сберегательными учреждениями получили миллионы украинских граждан.

Отток средств из банковской системы в немалой степени обусловлен не только мотивами сберегательного поведения населения, но и соображениями накопительного и инвестиционного характера. Ведь именно их поле сужается в первую очередь при возникновении глобальных финансовых и экономических проблем.

Литература

Дубинский А. Доверие к банкам не возвращается // Экономические известия. — 2009. — 25 мая. — №1085 (87). — С. 1.

Ефременко Т.О., Леонов В.В. Поведение населения Украины на рынке банковских услуг // Социальные технологии: актуальные проблемы теории и практики : Международный межвузовский сборник научных работ. — Запорожье, 2006. — Вып. 32. — С. 265–275.

Леонов В. Кризис доверия, или Почему нужна рекапитализация // Зеркало недели. — 2009. — 11 апреля. — № 13 (741). — С. 8.

Леонов В. Функциональная структура финансового поведения // Соціальні виміри суспільства. — К., 2006. — Вип. 9. — С. 326–335.

Леонов В. Социологические аспекты мотивации финансового поведения населения // Социология: теория, методы, маркетинг. — 2005. — № 4. — С. 132–147.

Леонов В. Мотиваційні чинники фінансової поведінки населення України: емпіричний аналіз // Український соціум. — 2007. — № 3. — С. 63–76.

Монетарний огляд за 2008 рік. — <http://www.bank.gov.ua/Publication/analytical/Mon_review/2008/2008.pdf> (2008).

Монетарний огляд за I квартал 2009 року. — <http://www.bank.gov.ua/Publication/analytical/Mon_review/2009/1-2009.pdf> (2009a).

Монетарний огляд за II квартал 2009 року. — <http://www.bank.gov.ua/Publication/analytical/Mon_review/2009/2-2009.pdf> (2009b).

Reinhart C.M., Rogoff K.S. “This Time is Different: A Panoramic View of Eight Centuries of Financial Crises”, NBER Working Paper 13882 — 2009. — <<http://www.nber.org/papers/w13882>>. (2009).