

ДЕПОЗИТЫ НАСЕЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

И.В. Голякевич, В.Г. Давидовский, 2 курс
Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет

Банковская система – ключевое звено кредитной системы, которое, выполняет функции мобилизации денежных ресурсов, осуществления безналичных расчетов, кредитования и кассового обслуживания субъектов хозяйствования различных отраслей национальной экономики. Банки привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и представляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в денежном капитале. Ключевая роль в описанной схеме принадлежит банковским депозитам.

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. На основе депозитных операций формируется подавляющая часть их ресурсов, используемых на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования субъектов хозяйствования и населения. Цели депозитных операций сводятся к соблюдению коммерческих интересов банка и улучшению ликвидности его баланса [1].

Депозиты населения являются значимой частью инвестиционного потенциала нашей страны. Для привлечения сбережений населения и дальнейшего размещения их в инвестиции необходимо использовать различные формы и методы, соответствующие уровню социально-экономического развития государства.

Сегодня главной формой сбережений населения с точки зрения возможности их привлечения для финансирования экономики республики являются вклады населения в банках, а также средства, привлеченные путём выпуска облигаций.

В таблице 1 представлено количество привлеченных депозитов населения за 2013–2015 гг.

Таблица – Общий объем привлеченных депозитов банкам Республики Беларусь за 2013–2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Привлечено средств от физических лиц в национальной валюте, млрд.рублей	292647	1478825,4	2006161,7
Привлечено средств от физических лиц в иностранной валюте, млрд.долл.США	127884,5	139898,2	203630,8

Источник: [2]

Рублевые вклады населения в Беларуси в 2015 году составили 2006161,7 млрд. руб, по сравнению с 2014 г. они увеличились на 24%, что в реальном выражении составляет 527336,3 млрд. руб. В иностранной валюте также наблюдается тенденция роста вкладов, в 2015 г. по сравнению с 2013 г. их сумма увеличилась на 41%. Несмотря на высокие ставки и призывы выбирать вклады в национальной валюте, статистика свидетельствует о том, что доверие граждан Беларуси к сбережениям в иностранной валюте несколько выше, чем к депозитам в рублях.

На сегодняшний день можно выделить несколько основных факторов тормозящих активный рост депозитного рынка в Республике Беларусь: небольшое разнообразие инструментов сбережения (недостаточный развитый фондовый рынок, рынок облигаций, отсутствие возможности доступа физических лиц к государственным краткосрочным облигациям и т.д.); недостаточный уровень финансовой грамотности населения усиливает предпочтение потребления, ограничивая доверие к разнообразным банковским инструментам сбережений; недостаточно используются банками возможности по комплексному обслуживанию клиентов; банки невнимательно подходят к организации информирования потенциальных клиентов о действующей линейке вкладов, зачастую представленные данные сложны для понимания большинства клиентов.

Также следовало бы отметить, что с 1 апреля текущего года начнет работать норма декрета № 7, которая предусматривает уплату налога с дохода, полученного по депозиту. Если деньги хранились на рублевом депозите менее года или на валютном – меньше двух, то подлежит уплате налог по ставке 13% с суммы процентного дохода вкладчика. Таким образом Национальный банк стимулирует население к отказу от коротких депозитов и выбору вклада на длительные сроки.

Для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей каждая кредитная организация должна пересмотреть собственную депозитную политику, которая должна включать ряд направлений, а именно: анализ депозитного рынка; определение целевых рынков для минимизации депозитного риска; минимизацию расходов в процессе привлечения средств в депозиты; оптимизацию управления депозитным и кредитным портфелями банка; поддержание ликвидности банка и повышение его устойчивости. В сложившихся условиях представляется важным и актуальным выявление возможных направлений дальнейшего развития вкладных (депозитных) операций в банковской системе Республики Беларусь.

Для наибольшей заинтересованности клиентов и притока вкладов банки могут предложить выплату процентов по размещенным вкладам вперед с целью компенсации инфляционных потерь.

С учётом развития мобильной сети и сети Интернет было бы целесообразно ввести для вкладчиков такую услугу, как просмотр остатка средств на счёте с учётом процентов по вкладу.

Состав и структура банковских пассивов оказывают непосредственное влияние на масштабы кредитных и других активных операций, а также на объемы доходов полученных за счет их проведения. Перед коммерческими банками стоит задача эффективного размещения ресурсов, которое возместило бы затраты по их привлечению, обеспечило банку прибыль, а также выполнение требований Национального банка Республики Беларусь по поддержанию уровня ликвидности.

Список использованных источников

1. Банковское дело : учебник. / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2009. – 786 с.

2. Динамика пассивов банков Республики Беларусь // Бюллетень банковской статистики. – [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015_12.pdf. – Дата доступа: 18.03.2016.