

РАЗВИТИЕ ВКЛАДНЫХ (ДЕПОЗИТНЫХ) ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ БРЕСТСКОЙ ОБЛАСТИ

***Я.И. Натынчик**, учащаяся 10 класса лицея ПолесГУ*

*Научный руководитель – **В.С. Сергеюк**, ассистент кафедры банковского дела*

Полесский государственный университет

Возможности банков в привлечении средств не безграничны и регламентированы со стороны центрального банка. Кроме того, основную часть банковских ресурсов формируют привлеченные средства, которые покрывают до 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций. Банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов. При этом, особое место в привлеченных средствах клиентов отводится вкладным (депозитным) операциям банков, которые являются одним из перспективных и существенных источников финансовых ресурсов. Поэтому, очень важно уделять внимание данному сектору рынка.

Процесс формирования депозитной политики банков Республики Беларусь тесно взаимосвязан с проведением банком процентной политики, так как депозитный процент является эффективным инструментом в области привлечения ресурсов. Во времена государственного регулирования предельные нормы процента устанавливались в законодательном порядке в соответствии со срочностью вклада. В настоящее время банки могут самостоятельно устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, ориентируясь на учетную ставку Национального банка Республики Беларусь, а также состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики.

В настоящее время как в Республике Беларусь, так и в, частности, Брестской области,

складывается такая ситуация на рынке банковских услуг, которая требует определения наиболее перспективных направлений развития вкладных (депозитных) операций физических лиц. В соответствии с этим, необходимо сделать анализ данных операций.

Рассмотрим динамику развития вкладных (депозитных) операций в банках Брестской области за 2014-2016 гг. По состоянию на 01.01.2016 г. сумма депозитов составила 1800,4 млн. рублей. Следует отметить, что в целом за анализируемый период сумма депозитов возросла на 639,5 млрд. рублей. Темп роста составил 35,5%. При этом, сумма вкладов в 2016 году по сравнению с 2015 годом снизилась на 4% (или на 75,1 млрд. рублей).

Далее рассмотрим динамику депозитов физических лиц по видам валют. По состоянию на 01.01.2016 г. сумма депозитов в национальной валюте составила 500,2 млн. рублей и в иностранной валюте – 663,9 млн. дол. США. Следует отметить, что в структуре вкладов наибольший удельный вес занимают вклады в иностранной валюте. При этом, за период 2014-2016 гг. депозиты физических лиц в иностранной валюте уменьшились на 120,1 млн. дол. США. Однако, по депозитам в национальной валюте за анализируемый период наблюдается увеличение. Так, их темп роста составил 11,3% (или 56,8 млн. рублей).

В структуре вкладов как в национальной, так и в иностранной валютах, наибольший удельный вес занимают другие депозиты. Так, по состоянию на 01.01.2016 г. сумма переводных депозитов в национальной валюте составила 175,8 млн. рублей и 20,2 млн. дол. США – в иностранной валюте. Другие депозиты составляли 324,4 млн. рублей в национальной валюте и 643,9 млн. дол. США – в иностранной валюте. В целом за анализируемый период сумма переводных депозитов в национальной валюте увеличилась на 36,7 млн. рублей, темп роста составил 126,3%. Заметим, что сумма других депозитов в национальной валюте увеличилась на 20,2 млн. рублей, а темп роста составил 106,6%. При этом сумма депозитов в 2015 году по сравнению с 2014 годом снизилась на 3,6% (или на 11 млн. рублей).

При этом, в целом за анализируемый период сумма переводных депозитов в иностранной валюте уменьшилось на 2,9 млн. дол. США, и темп роста составил 87,3%. Следует отметить, что в целом за анализируемый период сумма переводных депозитов в иностранной валюте уменьшилось на 117,3 млн. дол. США, темп роста составил 84,5%.

Таким образом, исследования в ходе проведенного анализа вкладных операций физических лиц показали, что за анализируемый период доля депозитов сначала увеличилась, но потом немного уменьшилась. Что касается депозитов в национальной валюте, то каждый год они увеличиваются, что не скажешь о депозитах в иностранной валюте, которые с каждым годом уменьшаются.

В условиях банковской конкуренции на рынке депозитов банки должны:

- стремиться максимально учесть потребность различных категорий вкладчиков:
 - * детские вклады, пенсионные, до востребования;
 - *предложение особого вида вклада в связи с годовщиной деятельности банка или приуроченные к какому-либо знаменательному событию ("Юбилей", "Юбилейный");
- предусмотреть поощрительный приз для постоянных вкладчиков в виде возможности получения кредита по пониженной процентной ставке;
- для расширения круга вкладчиков предлагается использовать розыгрыши лотерей.

Предложенные мероприятия позволят учесть не только интересы, но и дадут большую выгоду клиентам, расширится спектр предоставляемых банком услуг, или, другими словами, реализуется один из основных принципов развития современной банковской системы – "все для клиента". Также, проведение данных мероприятий позволит не только расширить возможности банка по привлечению денежных средств клиентов, но и даст мощный толчок развитию всей национальной банковской системы, ее инструментам, инфраструктуре и институтам, что повысит эффективность распределения капитала и создаст благоприятные условия для модернизации и роста банковской системы.

Список использованных источников

1. Бюллетень банковской статистики №8(170)/ Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. 2017 – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletinRegional/Stat_Bulletin_Regional_2017_01.pdf – Дата доступа: 20.03.2017;

2. Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь: аналитическое обозрение январь 2017 г./Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс].- 2017. - Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/EcTendencies/rep_2017_01_ot.pdf.- Дата доступа: 20.03.2017.