

СБЕРЕЖЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ БАНКОВ

А.Ю. Садовская, 3 курс

Научный руководитель – М.А. Коноплицкая, ассистент

Полесский государственный университет

Организованные сбережения граждан традиционно являются источником внутренних инвестиций в национальную экономику. Их объем и структура, доля накоплений населения, привлеченных кредитно–финансовыми организациями, является ресурсом экономического развития. В то же время, увеличение объема привлеченных средств свидетельствует о росте доверия не только к банковско–финансовым учреждениям, но и государству в целом, обеспечивающему институциональные условия формирования устойчивых моделей сберегательного поведения. Рост доверия способствует ориентации экономики на «длинные» деньги что, в свою очередь, способствует переходу на инновационный тип развития, нуждающийся в притоке инвестиций.

Помимо экономической роли, сбережения играют и важную социальную роль. Во-первых, они обеспечивают «запас прочности» в ситуации кризиса, источниками которого могут быть как глобальные причины, так и частные обстоятельства. Во-вторых, склонность к сбережениям и возможности ее реализовать в благоприятных институциональных условиях задают долгосрочные стратегии социально-экономического поведения, связанные с инвестициями в образование, здоровье, в конечном итоге – в развитие человеческого потенциала, что стабилизирует социально-экономическую ситуацию и позитивно влияет на перспективы инновационного развития страны.

Сберегательное поведение населения в целом подвержено ряду влияющих на него факторов. Таким образом, можно отметить следующие мотивы: обеспечение старости; предосторожность; накопление с целью завещания; отложенный спрос [1].

Сбережения населения выступают в качестве важнейшего источника внутренних ресурсов развития банковской системы и национальной экономики в целом. Это обеспечивается посредством трансформации сбережений в производственный капитал. Денежные сбережения домашних хозяйств, находящиеся на банковских счетах, используются для кредитования экономики и служат для финансирования создания новых капитальных благ, что обеспечивает рост ВВП и благосостояния населения в целом.

Процесс сберегательной активности населения Беларуси характеризуется тенденцией роста денежных сбережений, что непосредственно связано с высокими темпами развития экономики и ростом благосостояния населения в последние годы [2].

В настоящее время белорусские банки предлагают своим клиентам различные способы размещения временно свободных денежных средств: вклады, облигации, сберегательные сертификаты, драгоценные металлы, а также дорожные чеки. Вместе с тем большинство населения по-прежнему предпочитает наиболее известный, надежный и относительно простой вид сбережений, каким является банковский вклад (депозит). В настоящее время в Беларуси популярностью среди населения пользуются в большей степени банковские депозиты, которые характеризуются сравнительно невысоким уровнем риска.

Таким образом, За I квартал 2011 г. объем привлеченных средств населения (включая средства нерезидентов, сберегательные сертификаты и облигации, депозиты драгоценных металлов) увеличился на 1171,8 млрд. рублей или на 4,82 процента, и на 1 апреля 2011 г. составил 25496,8 млрд. рублей.

Депозиты населения в национальной и иностранной валютах в банках Республики Беларусь на 1 января 2012 г. составили 49 трлн. рублей, увеличившись за 2011 г. в номинальном выражении на 113,5 процента, (прирост, в основном, обусловлен переоценкой валютных вкладов), а в реальном выражении – на 2,3 процента (годом ранее – прирост на 26,5 процента и 15,1 процента соответственно)

В разрезе банков, по-прежнему, ведущим банком на рынке депозитов населения является ОАО "АСБ Беларусбанк", удельный вес которого в общем объеме по республике на 01.04.2011 составляет 52,9 процента. На долю ОАО "Белагропромбанк" приходится 11,9 процента от общего объема депозитов населения, ОАО "БПС-Банк" – 9,6 процента, ОАО "Белинвестбанк" – 6,8 процента, ОАО "Приорбанк" – 6,7 процента. На долю прочих банков приходится 12,1 процента. Предоставляемый банками выбор вкладов в основном носит универсальный характер и ориентирован на самый широкий круг клиентов. Вместе с тем в последние годы банки все чаще внедряют виды вкладов для отдельных категорий граждан на определенные цели [3].

Одним из способов размещения свободных денежных средств является облигация – ценная бумага на предъявителя для физических лиц, подтверждающая обязательство банка возместить ее владельцу номинальную стоимость облигации в установленный срок с уплатой процентного дохода. Для предоставления клиентам полного спектра инструментов сбережений банки осуществляют выпуск облигаций для физических лиц. Объем выпущенных облигаций для физических лиц за I квартал 2011 года увеличился на 44,3 млрд. рублей или на 4,4 процента по сравнению с I кварталом 2010 года [3].

Также банки Республики Беларусь осуществляют в настоящее время осуществляют выпуск сберегательных сертификатов, причем только пять из них: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «БПС-Сбербанк» и ОАО «Белвнешэкономбанк». Владельцами сертификатов могут быть физические лица – резиденты и нерезиденты в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Рынок драгоценных металлов в Беларуси развивается уверенными темпами, подтверждение тому постоянный рост количества банков, которые предоставляют услуги населению по покупке–

продаже драгметаллов, плюс постоянные темпы роста объемов таких операций. В настоящее время белорусским банкам законодательно разрешено осуществлять операции с драгоценными металлами только в виде банковских и мерных слитков, а также с монетами. Так, в 2010 году банковские депозиты в белорусских рублях уступили по доходности золоту, серебру и платине, но значительно обогнали вклады в евро и долларах США.

Денежные средства населения – это относительно стабильный ресурс для банка. От характера депозитов зависят виды кредитных операций, а соответственно, и размеры доходов банков. Сбережения населения составляют отдельную группу ресурсов банков. Общая основа оседания денег у населения как сбережений заключается в том, что, распоряжаясь своими доходами, граждане соответственно потребностям могут отсрочить расходование денег на какой-либо промежуток времени. Принадлежащая населению масса сбережений, пока она не превратилась из денежной формы в предметы личного потребления, остается временно в распоряжении банка. Возврат этих средств, предоставленных населением в качестве кредита государству или банку, происходит, по мере того как граждане используют свои денежные средства на покупку товаров и оплату услуг. Параллельно с использованием денежных сбережений одними гражданами образуются новые сбережения другими. Поэтому общая сумма денежных средств населения, которой могут распоряжаться банки в качестве кредитного ресурса, не только не уменьшается, но, как правило, систематически возрастает [1].

Таким образом, сбережения домашних хозяйств – важнейший источник формирования инвестиций, без которых невозможно стабильное социально-экономическое развитие государства. Поэтому необходимо обеспечить систему мер для возобновления и усиления доверия населения к сбережению денежных средств в кредитно-финансовых учреждениях.

Список использованных источников

1. Информация о видах сбережений населения [Электронный ресурс]/ Все о финансах в Беларуси. – Минск, 2000–2011. – Режим доступа: <http://www.infobank.by>. – Дата доступа: 19.02.2012
2. Информация о работе банков по привлечению денежных средств населения и расширению спектра розничных банковских услуг за I квартал 2011 года [Электронный ресурс]/ Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Минск, 2000. – <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 20.02.2012.
3. Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь, аналитическое обозрение за 2011 год, [Электронный ресурс]/ Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Минск, 2000–2011. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 22.02.2012