

Т.В. Близнец, 5 курс

*Научный руководитель – Н.С. Щуплова, к.э.н., доцент
Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации*

В мире существует 14 видов инвестирования свободных денег: инвестирование в бизнес, в различные инвестиционные фонды (ПИФы), акции, облигации, опционы, фьючерсы, венчурный капитал, в землю и недвижимость, предметы искусства, пенсионное страхование, депозиты, банки и т.д..

Разумеется, открытие депозитов в банках является самым простым и распространенным способом инвестирования во всем мире, не требующим каких-либо специальных знаний. Каждому новичку понятна аксиома - "деньги должны приносить деньги", иначе заработанное будет съедено инфляцией в мире.

Сбережения населения играют огромную роль, как в банковской системе в отдельности, так и в экономике страны в целом. Во-первых, сберегательная активность населения оказывает непосредственное влияние на формирование текущего и будущего спроса и таким образом воздействует на макроэкономическую динамику. Во-вторых, на период накопления сберегаемые средства выводятся из обращения (при этом чаще всего меняют свою форму), что приводит к изменению структуры денежной массы, замедляет скорость обращения денег и уменьшает ее инфляционный потенциал. В-третьих, от принимаемых домашними хозяйствами решений относительно структуры сбережений зависит, какая их часть будет создана в организованной форме и, следовательно, может быть трансформирована в инвестиционные и потребительские кредиты. В-четвертых, накопления сбережения являются важным элементом домохозяйства, позволяющим совершать важные покупки, покрывать непредвиденные расходы, поддерживать сложившийся уровень потребления в периоды уменьшения доходов и решать др. задачи.

Выше изложенное еще раз подтверждает, что сбережения населения находятся в фокусе интересов нескольких экономических групп: населения, органов денежно-кредитного регулирования и банков.

И так сбережения населения образуют инвестиционный потенциал страны, необходимый для ее экономического роста. За счет вкладов (депозитов) физических лиц кредитуются предприятия промышленности, сельского хозяйства, жилищное строительство. Тем самым, сбережения граждан, поступая в обращение, поддерживают воспроизводство, содействуют его ускорению, росту национального дохода, и как следствие, повышению благосостояния общества. Кроме того, процесс вовлечения доходов физических лиц в банковские учреждения является одним из механизмов

«связывания» выпущенных в обращение наличных денег, что оказывает прямое влияние на сдерживание инфляции.

Банки Республики Беларусь постоянно совершенствуют проводимую ими депозитную политику, но следует отметить тот факт, что уже на протяжении последних нескольких лет наибольшим доверием у населения при выборе, где именно вложить деньги, пользуются такие банки как: ОАО «АСБ «Беларусбанк»», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС-Банк», ОАО «Белинвестбанк» и «Приорбанк». Несменным лидером является «АСБ «Беларусбанк»», так в 2010г. на его долю пришлось 56,3% от привлеченных средств населения. С заметным отрывом на втором месте расположился ОАО «Белагропромбанк» 11,1%, а на долю ОАО «БПС-Банк», ОАО «Белинвестбанк» и «Приорбанк» приходится 8,2%, 6,6% и 6,1% соответственно, доля прочих банков составляет 11,6%.

Если при выборе банка у населения Республики Беларусь наблюдается стабильность, то при выборе валюты вклада (депозита) у населения возникали проблемы. Данные колебания стали отчетливо вырисовываться, начиная с 2008г., когда под влиянием поступавших сообщений СМИ о реакции западной публики на бушующий мировой финансово-экономический кризис население Республики Беларусь пришло в замешательство, данное явление в литературе носит название «паника вкладчиков».

По данным Национального Банка Республики Беларусь видно, что с начала 2008г. произошло замедление темпов роста по вкладам (депозитам) населения, как в национальной валюте, так и в иностранной. Начиная с 4-го квартала 2008г., темп роста по вкладам населения в национальной валюте снизился на 2,09%, а по вкладам в иностранной валюте наоборот увеличился на 4,15%. Пиком данной отрицательной тенденции стал первый квартал 2009г., когда темп роста по вкладам населения в национальной валюте снизился на 15,52%, а по вкладам в иностранной валюте увеличился на 53,89%.

Реакцией банков на замедление темпов роста вкладов (депозитов) стала повышение процентных ставок как по вновь привлеченным срочным вкладам населения в национальной валюте, так и в иностранной валюте, и которые в среднем составили 13,6% и 8,8% соответственно. Однако, как выше оговаривалось, из-за значительного увеличения темпов роста по вкладам населения в иностранной валюте, по сравнению с темпами роста по вкладам в национальной валюте, в 4-ом квартале 2008г. и 1-ом квартале 2009г. банки принимают решение по снижению процентной ставки по вновь привлеченным вкладам населения в иностранной валюте и продолжению роста по вкладам населения в национальной валюте. В итоге во 2-ом квартале 2009г. средняя процентная ставка по вновь привлеченным вкладам населения в национальной валюте составила 20,2%.

В результате начавшегося в 2008г. оттока средств по вкладам (депозитам) населения в иностранной валюте был приостановлен и ситуация постепенно стала выравниваться. Однако с помощью высоких процентных ставок можно снизить темпы оттока денежных средств с вкладных (депозитных) счетов. Но для того, чтобы граждане доверяли все временно свободные средства банкам, одного этого инструмента недостаточно. Совсем не случайно банковские системы США и почти всех стран Европы за последнее время резко увеличили размер страховой суммы возврата по вкладам (депозитам) населения.

Решающим шагом в той области для банков Республики Беларусь стало подписание 4 ноября 2008г. Декрета Президента Республики Беларусь №22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)», который дает полную гарантию государства по возврату вклада.

Банки также учли, что клиенты отдали предпочтение краткосрочным вкладам (депозитам) поэтому введена дифференциация процентной ставки по вкладам (депозитам) в зависимости от фактического срока хранения денежных средств, т.е. размер процентной ставки, повышается с увеличением срока хранения вклада (депозита), что стало способствовать привлечению депозитов на более длительные сроки хранения.

Следует отметить тот факт, что высокая процентная ставка по рублевым депозитам, больше привлекает клиента, и с одной стороны, обеспечивает возможность вкладчикам защитить свои деньги от инфляции. Но с другой стороны, она усложняет кредитование реального сектора экономики и не способствует экономическому росту. Чем выше ставка по депозиту, тем выше ставка по кредиту. А так как, в 2009г. Национальный банк дал рекомендации коммерческим банкам снижать ставки по кредитам. В 2010г. наблюдается постепенное снижение средней процентной ставки по вновь привлеченным вкладам (депозитам) как в национальной валюте, так и в иностранной, которые к концу года составили примерно 17,9% и 7,4% соответственно.

Между тем, если с начала 2010г. наблюдается приток средств во вклады физических лиц в национальной валюте, так прирост рублевых депозитов в рублях в январе-июле составлял примерно 5% в месяц, то в августе и сентябре рост таких вкладов замедлился до менее 1% в месяц, а в октябре рублевые вклады вообще снизились на 2,3%, данная негативная тенденция наблюдалась до конца 2010г.. А вот вклады в иностранной валюте продемонстрировали противоположную динамику. С начала года было зафиксировано снижение темпов роста, но уже в июле рост валютных депозитов составил 4,3%, в августе – 1,1%, в сентябре – 4,9%, в октябре – 3,9%, данный рост также продолжался до конца 2010г..

На данные изменения повлияла опять же так называемая «паника вкладчиков». В этот раз ее причиной стали слухи среди населения о грядущей девальвации в конце 2010г. начале 2011г. и о возможной деноминации.

Из выше изложенного можно сделать выводы, что при составлении своей депозитной политики банки должны особую роль уделить правильной процентной политике, которая должна быть направлена на обеспечение стабильного функционирования финансовой системы путем поддержания процентных ставок на положительном уровне, который обеспечивает сохранность и привлекательность вкладов в национальной валюте и доступность банковских кредитов. Также не стоит забывать, что мы живем в век высоких технологий и в борьбе за клиентов банки должны как можно чаще проводить модернизацию розничных услуг, путем внедрения новейших технологий для повышения удобств и сокращения личного времени клиентов. Депозитная политика государства должна быть направлена на повышение доверия вкладчиков к банкам, что позволит обеспечить стабильный приток свободных денежных средств населения во вклады даже в период финансовой нестабильности.