

СБЕРЕЖЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ КАК ИСТОЧНИК ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

А.С. Флёрко, 3 курс

Научный руководитель – С.В. Чернорук, ст. преп.

Полесский государственный университет

Сбережения населения являются одним из инвестиционных источников, необходимых для экономического роста страны. Главной формой сбережений населения с точки зрения возможности их привлечения для финансирования экономики Республики Беларусь являются вклады (депозиты) населения в банках.

С их помощью можно решить проблему сохранности сбережений с одновременным их приращением. Помещение денежных средств в банк позволяет вкладчику значительно уменьшить риск потери сбережений в случае совершения кем-нибудь противозаконных действий и позволяет получить приращение размещенных во вкладе средств.

Текущий прирост сбережений и накопленная сумма денежных активов образуют инвестиционный потенциал государства, привлеченный капитал банков – резерв роста экономики и развития банковской системы.

Основными составляющими финансовых активов населения являются: вклады (депозиты) в банках в национальной и иностранной валютах, в том числе на пластиковых картах, наличные деньги на руках у населения, вложения населения в ценные бумаги, запасы средств населения в наличной валюте, резерв страховых взносов населения [2].

Домохозяйства, учитывая опыт советских времен и кризисных явлений в Беларуси, выбирают хранения денежных средств дома в наличной форме, тем самым изымая их на время из оборота и уменьшая потенциальные возможности отечественной экономики. Но предложения банков становятся с каждым годом всё выгоднее для клиентов, а следовательно и увеличивается объём сбережений (рис.1).

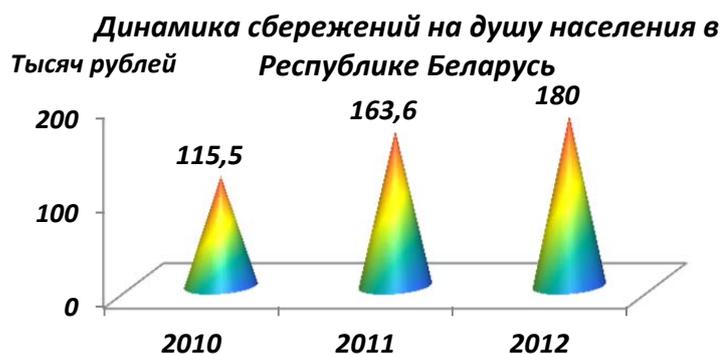


Рисунок.1 –Динамика сбережений на душу населения в Республике Беларусь

На сегодняшний день население в Республике Беларусь более охотно сохраняет свои средства в иностранной валюте. Хотя процентные ставки по этим вкладам, в сравнении со ставками в белорусских рублях, очень маленькие, всего 5-7%, в то время как в белорусских рублях банк предлагает вклады под 35-40 % годовых, а так же идёт на выплату дополнительных процентов. Такая стратегия банков объясняется во многом тем, что по вкладам в иностранной валюте банк должен делать отчисления в Фонд обязательных резервов, который сформирован Центральным Банком. Проценты отчислений в этот фонд постоянно растут, и на данный момент в Республике Беларусь составляют 12%. Таким образом, такая политика Национального Банка РБ не выгодна для коммерческих банков и они вынуждены идти на различные меры по привлечению денежных средств в национальной валюте, что бы затем их разместить с максимальной выгодой для себя и извлечь необходимую прибыль для успешного развития. Но всё таки, несмотря на популяризацию вкладов в иностранной валюте, в Республике Беларусь на сегодняшний день самым доходным инструментом стали вклады в именно белорусских рублях — они дали уникальную доходность, которую в других условиях очень трудно получить. Если сравнить депозиты в белорусских рублях с облигациями, то можно смело сказать о том, что население приобретает их до погашения, не рассчитывая на изменение цен на них. Хотя, если говорить об облигациях Беларуси, которые обращаются за рубежом (евробондах), они выросли с начала года более чем на 15 %, причем в долларах. При этом минимальная сумма для инвестирования в такой инструмент совсем не маленькая — 100 тысяч долларов, но если произвести расчёт этой суммы на действующий в настоящее время курс доллара, и полученные деньги положить на вклад, то доход получается намного выше. Таким образом при любом исходе белорусский рубль оказался одним из наиболее эффективных способов не только сохранить свои вложения, но и даже заработать [1].

Для привлечения средств во вклады банкам необходимо широко использовать зарубежный опыт - в частности разрабатывать различные программы по привлечению средств населения; предоставлять клиентам - вкладчикам различного рода услуги, в том числе и небанковского характера (например, элементов медицинского обслуживания, подписку на периодические издания экономической литературы, выдачу абонементов на экскурсионное обслуживание в музеях и т.д.); проведение открытой широкой рекламы по привлечению клиентуры.

Для укрепления депозитной базы и расширения ресурсного потенциала банкам необходимо действовать на благо клиента. Этому способствуют такие пути совершенствования как:

- развитие законодательной базы, гарантирующей полную сохранность и возврат вкладов населения с целью укрепления доверия населения к банковской системе и обеспечения стабильности депозитных вкладов;

- постепенное увеличение гарантированного законом размера стопроцентного возврата средств вкладчикам;

- создание системы добровольного страхования банковских вкладов (депозитов);

- рост уровня благосостояния населения, который, прежде всего, зависит от эффективной экономической политики государства. Такая политика приведет к дальнейшему увеличению сбережений населения, изменению их структуры и позволит устранить трудности в сбалансировании ресурсов кредитных организаций по стоимости и срокам, а, в конечном счете, решить многие задачи по инвестированию экономики и создать механизм, при котором денежные средства, привлеченные банками будут работать в интересах государства.

Таким образом, активизация работы по привлечению средств населения во вклады имеет большое значение не только для укрепления базы банков, но и для поддержания сбалансированности развития экономики Республики Беларусь.

В связи с этим создание благоприятных условий вовлечения средств граждан в экономику, через кредитный механизм банков, является основной задачей для государства на современном этапе развития.

Список использованных источников

1. Режим доступа: <http://infobank.by> - Всё о финансах Беларуси
2. Режим доступа: <http://nbrb.by/> - Национальный банк Республики Беларусь