

ФОРМИРОВАНИЕ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

*А.С. Богачук, 4 курс
Научный руководитель – Н.К. Веренич
Полесский государственный университет*

Банки для осуществления своей коммерческой деятельности должны иметь в своем распоряжении определенную сумму денежных средств. Долгое время вопросам формирования ресурсной базы банков не придавалось должного значения. Ресурсная база в деятельности банков предопределяет масштабы и направления активных операций и, следовательно, объем и структуру банковских доходов. Состав и структура ресурсов банка оказывает существенное влияние на его ликвидность и финансовые результаты деятельности в целом. Источники банковских ресурсов образуются в результате проведения банками пассивных операций.

Основной объем ресурсов формируется банками за счет привлеченных средств. Разнообразием привлеченных ресурсов банков являются средства населения, размещенные во вклады.

Банки привлекают средства населения, используя определенный набор вкладов. Разнообразие условий и способов привлечения средств в депозиты связано со стремлением банков обеспечить режим максимального благоприятствования различным категориям клиентов и одновременно получить для себя стабильный приток ресурсов.

Одним из главных механизмов регулирования ситуации по привлечению денежных сбережений населения в банковскую систему является процентная политика.

Средний размер процентных ставок по вновь привлеченным вкладам физических лиц в национальной валюте представлен в таблице.

Таблица – Средние процентные ставки по вкладам физических лиц в национальной валюте
(в процентах годовых)

	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010
До востребования	1,8	3,4	4,4
До 1 года	12,7	19,8	20,4
Свыше 1 года	13,9	18,5	22,1

Из приведенной таблицы видно, что процентные ставки по вкладам увеличиваются и за три рассматриваемых года прирост составил 2,6% по вкладам до востребования, 7,7% по вкладам на срок до 1 года и 8,2% на срок свыше 1 года. При этом, в целях повышения доходности депозитов в национальной валюте, Национальный банк повышает ставку рефинансирования: с 10,25% на 01.07.2008г. до 14% годовых на 08.01.2009г.. С 1 декабря 2009 г. ставка рефинансирования была снижена до 13,5% годовых. Основанием для такого шага послужили устойчивое снижение уровня инфляции, рост депозитов населения, стабильная ситуация на внутреннем валютном рынке и ряд других позитивных тенденций в экономике страны.

Анализ привлеченных средств населения за период с 2008 года по 2010 год, свидетельствует о том, что банки значительно активизировали работу по привлечению средств физических лиц, увеличились их объемы, расширился спектр депозитов и улучшилось их качество.

В структуре привлеченных средств основную часть (около 98%) составляют депозиты, при этом сберегательные сертификаты – 1,1%.

Объем депозитов физических лиц в национальной валюте на 01.01.2008 составлял 6786,1 млрд. рублей, на 01.01.2009 – 7731,3 млрд. рублей, на 01.01.2010 – 8096,2 млрд. рублей. Прирост депозитов за 2008 год составил 13,9%, за 2009 год – 4,7%. Объем депозитов физических лиц в иностранной валюте на 01.01.2008 – 3783,6 млрд. рублей, на 01.01.2009 – 5530,8 млрд. рублей, на 01.01.2010 – 10662,6 млрд. рублей; прирост составил 46,2% и 92,8% за 2008 и 2009 годы соответственно. Общий объем привлеченных банками средств физических лиц (включая средства нерезидентов, сберегательные сертификаты и облигации) за 2008 г. увеличился более чем на 2,7 триллиона рублей, или на 25,3 %, и на начало января составил почти 13,6 триллиона рублей. За 2009 г. объем привлеченных средств населения (включая средства нерезидентов, сберегательные сертификаты и облигации, депозиты драгоценных металлов) увеличился на 5 178.15 млрд. рублей или на 38.1%, в том числе за декабрь 2009 г. – на 629.42 млрд. рублей или на 3.5.% и на 01.01.2010 составил 18 758.85 млрд. рублей.

Так, если на 1 января 2008 года в среднем на одного жителя республики приходилось 1103,0 тысяч рублей сбережений, размещенных в банковских вкладах, облигациях и сберегательных сертификатах, что было эквивалентно 513 долларам США, то на начало 2009 года – 1 401.6 тыс. рублей, на 1 января 2010 г. приходилось 1 939.52 тыс. рублей. При этом данный показатель в долларовом эквиваленте увеличился с 637.1 доллара США на начало 2009 года до 677.4 доллара США в конце 2009 года или на 6.3%.

В течение 2009 года наблюдалась тенденция постепенного увеличения объема депозитов физических лиц в национальной валюте, отток по которым в начале 2009 года составил более 1 трлн. рублей. В результате отток средств населения в белорусских рублях был полностью перекрыт к концу отчетного периода и прирост этих средств в 2009 году составил 268.76 млрд. рублей или 3.4%.

В территориальном разрезе основная часть привлеченных средств населения сконцентрирована традиционно в столичном регионе. На долю г. Минска и Минской области приходится 52.4% от общего объема депозитов физических лиц; на долю Брестской – 10.1%; Витебской – 10.2%, Гомельской – 11.1%, Гродненской – 8.5%. На долю Могилевской области приходится наименьший удельный вес общего объема депозитов населения – 7.7%.

В разрезе банков, по-прежнему, ведущим банком на рынке депозитов населения является ОАО "АСБ Беларусбанк", удельный вес которого в общем объеме по республике составляет 56% на 01.01.2010. На долю ОАО "Белагропромбанк" приходится 11.2% от общего объема депозитов населения, ОАО "БПС-Банк" – 8.1%, ОАО "Белинвестбанк" – 6.6%, "Приорбанк" ОАО – 6.4%. На долю прочих банков приходится 11.7%.

Важным фактором повышения уровня доверия населения к банковскому сектору является создание систем гарантирования вкладов в различных формах, предусмотренных законодательством. В Республике Беларусь создана и функционирует национальная система гарантирования сохранности средств физических лиц: Закон Республики Беларусь с учетом изменений и дополнений от 14.07.2009 № 41-3 "О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц".

Системы привлечения банками денежных средств населения включают виды вкладов, ориентированные на разные группы граждан, предусматривающие дополнительные механизмы заинтересованности вкладчиков: возможность частичного снятия и пополнения вклада, досрочное расторжение договора, в том числе без потери доходности до истечения срока договора, капитализация процентов либо возможность получения их ежемесячно. Клиентам предлагается возможность получения доходов по вкладу посредством банковских пластиковых карточек, что позволяет вкладчику не зависеть от операционного времени работы банка. С целью обеспечения привлечения средств населения и сохранения своих клиентов постоянно проводится мониторинг условий привлечения банковских вкладов (депозитов). Это позволяет сохранить конкурентоспособность и востребованность разработанных в банках вкладных (депозитных) продуктов.