

УДК 336

**АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
НА РОЗНИЧНОМ ДЕПОЗИТНОМ РЫНКЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

И.В. Щур, 2 курс

*Научный руководитель – Е.С. Игнатьева
Полесский государственный университет*

Основу деятельности банков составляют операции по привлечению денежных средств. Именно на основе этих операций формируется подавляющая часть банковских ресурсов, используемых на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования.

Денежные средства граждан являются, без сомнения, самым перспективным источником для формирования ресурсной базы банков. Так, доля вкладов физических лиц в общей сумме привлеченных средств банками Республики Беларусь на 01.01.2006 составила 38,09 %, к 01.01.2007г. намечено снижение доли вкладов физических лиц на 9,34%, в результате она составила 28,75%. По данным на 01.01.2008 видна тенденция к выравниванию доли вкладов физических лиц до уровня 32,98%. 2008 год отметился сокращением доли вкладов физических лиц в общей сумме привлеченных средств банками Республики Беларусь, до уровня 18,69%. На январь-ноябрь 2009 доля вкладов физических лиц зафиксировалась на отметке в 30,03% (рисунок 1).

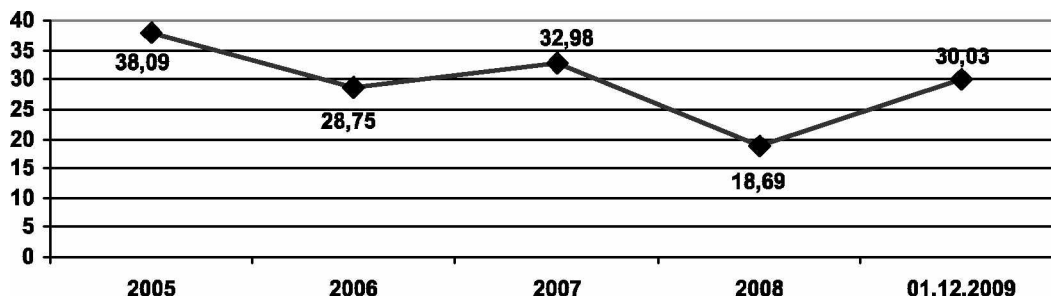


Рисунок 1 – Доля вкладов физических лиц в общей сумме привлеченных депозитов банками Республики Беларусь, в процентах

Общая картина динамики вкладов физических лиц в абсолютном измерении демонстрирует прирост вкладов в 2007 г. по сравнению с 2005 г. на 25,8 %, что говорит об улучшении отношения физических лиц к депозитным операциям и их доверии к банкам. Наиболее интенсивное наращивание объемов депозитов физических лиц отмечено в 2007г. по сравнению с 2006г. – темп прироста составил 86,5 %. Данная тенденция сохранилась и в 2008г. – не смотря на отрицательное влияние мирового финансового кризиса, сумма вкладов уменьшилась незначительно по сравнению с 2007 годом и составила 14554306,94 млн.бел.руб, за январь-ноябрь 2009г. сумма вкладов достигла уровня 29545155,04 млн.бел.руб.(рисунок 2).

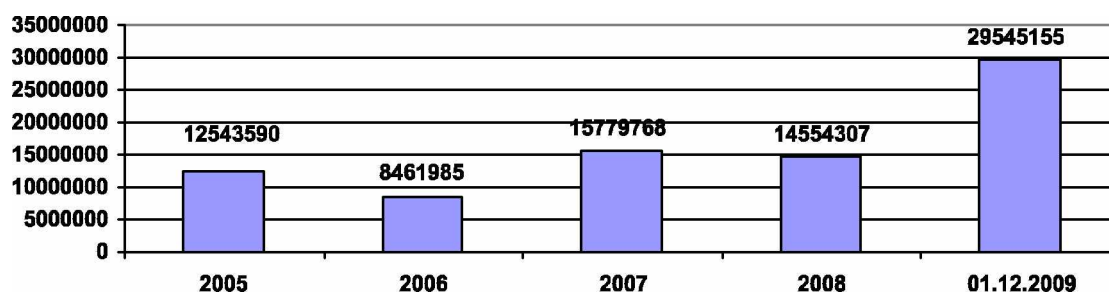


Рисунок 2 – Динамика вкладов физических лиц в банках Республики Беларусь, млн.бел.руб

Структура вкладов физических лиц по срокам имеет определенную тенденцию к росту спроса физических лиц на срочные вклады. Так за 2007 год по сравнению с 2005 годом темп прироста срочных вкладов составил 55 %. На протяжении периода с 2006г по ноябрь 2009г. наблюдается тенденция к сохранению высокого спроса на срочные вклады, так доля срочных вкладов в общей сумме привлеченных депозитов населения составляет 98,56%. Наибольшим спросом у физических лиц пользуются срочные вклады до 1 года. Влияние на экономику страны мирового финансово-экономического кризиса обусловило доминирование в структуре депозитов физических лиц средств в иностранной валюте. По состоянию на 01.01.2010 г. остатки средств в белорусских рублях составили 43,2% от общего объема привлеченных банками средств, в иностранной валюте – 56,8%. В свою очередь по состоянию на 01.01.2006г. доля вкладов в белорусских рублях составляла 80,99%.

По данным полученным в ходе данного анализа можно заключить, что депозиты физических лиц являются одним из перспективных и важнейших источников наращивания ресурсного потенциала банка, поэтому отечественным банкам следует проводить активную депозитную политику,

при разработке которой следует учитывать факторы, влияющие на поведение клиента и, как результат, на формирование депозитной политики банка:

1. факторы, зависящие от личных особенностей клиента: особенности социальных групп; различные уровни дохода; возраст вкладчиков; их духовные, политические, социальные интересы, профессия; пенсионное обеспечение;

2. факторы, зависящие от банка: репутация банка; позиция, занимаемая в рейтинге банков; уровень сервиса в банке; современное техническое обеспечение банковских услуг.

На основе анализа структуры спроса физических лиц на депозиты и факторов влияющих на поведение и предпочтение клиентов, описанных выше можно сформировать следующие рекомендации по повышению эффективности депозитной политики:

во - первых, банкам следует подкреплять свою репутацию в качестве надежного банка, в основном это достигается путем доступности информации о банке.

во – вторых, важным подспорьем в привлечении средств населения является эффективная процентная политика, так как величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами своих временно свободных средств во вклады.

в – третьих, повышение качества и скорости обслуживания клиентов, удобное для клиентов размещение отделений и банкоматов, предоставление возможности пользоваться электронными системами расчётов и платежей, способность банков предоставлять специфические услуги для людей с ограниченными возможностями, предоставление сопутствующих услуг для экономии времени и сил клиента (например, подписку на периодические издания экономической литературы, возможность оплаты услуг связи и т.д.).

в – четвертых, банкам следует разрабатывать новые виды вкладов, заимствовать и адаптировать к нашим условиям успешный опыт зарубежных стран, а также продолжать модернизировать уже существующее предложение депозитов.

в – пятых, следует проводить широкую рекламу предлагаемых вкладов, возможно также проведение просветительской работы с населением, для повышения их информированности о депозитных операциях, механизме их проведения и выгодах хранения сбережений в банках, это позволит повысить их финансовую активность и уровень их экономической грамотности.

Несомненно, что следование вышеизложенным рекомендациям позволит разработать эффективную депозитную политику, которая обеспечит привлечение дополнительных средств населения в банки республики, а, следовательно, расширит ресурсную базу банка.

Список использованных источников

1. Бюллетень банковской статистики, ежегодник. 2005 - 2008. С. 104 -114
2. Бюллетень банковской статистики. 2009. - № 12. С. 197 -200