

Банковская система является важнейшей составной частью рыночной экономики. Современное государство с рыночной экономикой, используя различные денежно-кредитные инструменты, может влиять практически на все параметры общественного производства, поэтому исследование проблем осуществления депозитных операций коммерческих банков является актуальной.

Роль наиболее значимого источника увеличения ресурсной базы в банковской системе Республики Беларусь, как и в предыдущие годы, сохранилась за вкладами населения.

Банки привлекают средства населения, используя определенный набор вкладов.

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

На 01.10.2008 средний размер процентных ставок по вновь привлеченным вкладам в национальной валюте составил 12,9%, а в иностранной валюте – 7,6%.

Анализ привлеченных средств населения за период с 2005 года по 2008 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 01.01.2007 составлял 5337,2 млрд. рублей, а на 01.01.2008 – 6786,1 млрд. рублей, и увеличился на 27,2%. На 01.10.2008 объем депозитов составил 8857,8 млрд. руб., на 10.02.2009 депозиты в национальной валюте составили около 6,7 триллиона рублей, что говорит о росте доверия населения страны к банковской системе. Объем депозитов физических лиц в иностранной валюте на 01.01.2007 составлял 2481,3 млрд. рублей, а на 01.01.2008 – 3783,6 млрд. рублей, прирост составил 52,5%. На 01.10.2008 депозиты физических лиц в иностранной валюте составили 4452,7 млрд. рублей, на 10.02.2009 в эквиваленте 2,8 миллиарда долларов США. 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.

Ведущим банком на рынке депозитов населения по объемам их привлечения является ОАО "АСБ Беларусбанк", на долю которого приходится 59,2% от общего объема депозитов по всем банкам. Удельный вес других банков составил: ОАО "Белагропромбанк" – 11,0%, ОАО "БПС-Банк" – 6,9%, ОАО "Белинвестбанк" – 8,9%, "Приорбанк" ОАО – 5,9%, прочие – 8,1%.

В целях повышения доходности депозитов в национальной валюте Национальный банк с 8 января 2009 г. повысил ставку рефинансирования до 14 процентов годовых, или на 2 процентных пункта. Вслед за этим повысились и проценты по депозитам, что способствовало созданию более привлекательных условий для хранения денежных средств во вкладах, особенно с длительными сроками их размещения. К тому же и банки предлагают не только новые виды депозитов, но и модифицируют действующие.

Возрастает внимание населения к срочным вкладам и снижается к вкладам до востребования. Наибольшим спросом пользуются вклады в белорусских рублях, нежели вклады в иностранной валюте, поскольку ставки процентов по вкладам в белорусских рублях значительно выше ставок по вкладам в иностранной валюте.

Важным фактором повышения уровня доверия населения к банковскому сектору является создание систем гарантирования вкладов в различных формах, предусмотренных законодательством.

Для любой банковской системы существенно важны стабильность и доверие со стороны потенциальных вкладчиков. Стабильность обеспечивается благодаря наличию целого ряда факторов, одним из которых мировая практика признала систему гарантирования (страхования) возврата вкладов. Наличие созданной в стране системы страхования гарантирует вкладчику – частному лицу возможность получения в случае банкротства банка размещенного в нем вклада полностью или частично (в зависимости от размера такого вклада) в достаточно короткий срок.

В Республике Беларусь создана и функционирует национальная система гарантирования сохранности средств физических лиц.

Банки постоянно создают более выгодные условия для привлечения денежных сбережений граждан во вклады. Внедряются новые виды депозитов с повышенной доходностью и высокой привлекательностью. При этом по некоторым видам предусматривают возможность досрочного снятия средств со счетов без потери про-

---

центов, пополнения вклада, ежемесячного снятия процентов, начисления дополнительного дохода по достижении оговоренного срока, а также предлагают ряд других новшеств. Приток вкладов положительно сказывается на расширении ресурсной базы банков для последующего удовлетворения спроса населения и предприятий на банковские услуги.