

УДК 336.717.3(476)

ВКЛАДНЫЕ (ДЕПОЗИТНЫЕ) ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

*А.С. Богачук,
ФБД, 4 курс*

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.

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

В Республике Беларусь средний размер процентных ставок по вновь привлеченным вкладам в национальной валюте на 01.01.2007 составил 10,6%, а в иностранной валюте – 6,7%, на 01.01.2009 по вновь привлеченным вкладам в национальной валюте – 12,9%, а в иностранной валюте – 7,6%. По сравнению с 2007 г. данный показатель в национальной валюте увеличился на 2,3%, а в иностранной на 0,9%.

В Российской Федерации ставки по депозитам физических лиц в российских рублях с 2006 года растут и за 2006-2009 гг. их прирост составил 76,2%. Ставки по депозитам физических лиц без депозитов до востребования уменьшаются и с 2006 по 2008 годы снизились на 0,9%, а с 2008 по 2009 год произошло увеличение ставок на 2,1%.

В Республике Беларусь объем депозитов физических лиц в национальной валюте на 01.01.2007 составлял 5335,5 млрд. рублей, а на 01.01.2008 – 6784,2 млрд. рублей. Фактическое увеличение составило 1448,7 млрд. рублей, или на 27,1%. На 01.01.2009 года прирост объема привлеченных средств физических лиц составил 13,9% и объем депозитов составил 7730,1 млрд. руб. Объем депозиты физических лиц в иностранной валюте на 01.01.2007 составлял 2481,3 млрд. рублей, а на 01.01.2008 – 3783,6 млрд. рублей. Прирост данного показателя составил 52,5%, или 1302,3 млрд. рублей. На 01.01.2009 депозиты физических лиц в иностранной валюте составили 5530,8 млрд. рублей, увеличение по сравнению с 01.01.2008 составило 1747,2 млрд. рублей, или 46,2%.

В России номинальный объем средств на счетах и депозитах физических лиц в банках увеличился в январе 2009 года на 202 млрд. руб. (3,4%). Рублевые счета сократились за первый месяц 2009 г. на 299 млрд. руб., или на 6,7%. Срочные депозиты физических лиц за 2008 год понизились на 3,7% (в 2007 г. — рост на 39,9%), а депозиты «до востребования» сократились на 1,9% (в 2007 г. — рост 47,0%). В том числе общий объем депозитов в иностранной валюте в долларовом выражении увеличился в 2008 г. более чем в два раза. Депозиты населения в иностранной валюте возросли на 99,3%, что составило 666332 млн. руб.

В Сбербанке сумма рублевых вкладов в 2008 году составляла 2,4 трлн. рублей, валютных — 264,6 млрд. рублей. Доля вкладов и депозитов, привлеченных коммерческими банками у физических лиц до востребования, на 1 января 2008 года равнялась 16,6%, доля депозитов до одного года — 32,2%, депозитов на срок от одного года и более — 54,8%. Всего на 1 января 2006 года доля рублевых вкладов населения в Сбербанке России составляла 82%, доля вкладов в иностранной валюте была равна 18%, в 2007 году — 87,3% в рублях и 12,75 в иностранной валюте. На 1 января 2008 года вклады физических лиц в национальной валюте составляли 90%, а вклады в иностранной валюте — 10%.

В целях повышения доходности депозитов в национальной валюте Национальный банк Республики Беларусь с 8 января 2009 г. повысил ставку рефинансирования до 14 процентов годовых, или на 2 процентных пункта.

В России в 2008 году ставка рефинансирования начала стремительно расти. 14 мая 2009 года действующая ставка рефинансирования Центрального банка России установлена на уровне 12,0 %. Высокая ставка рефинансирования Центробанком сохраняется с целью сдерживания темпа роста инфляции и снижения динамики денежного предложения.

Следует рассмотреть динамику вновь привлеченных денежных средств населения по срокам их привлечения. Так в Республике Беларусь наибольший удельный вес в общем объеме привлеченных средств физических лиц в национальной валюте занимают срочные вклады. На 01.01.2007 удельный вес срочных вкладов составил 95,7%, на 01.01.2008 — 97,3%, а на 01.01.2009 — 97%. Вклады до востребования соответственно составили 4,3%, 2,7% и 3,0%. Наблюдается увеличение срочных вкладов в общем объеме привлеченных денежных средств населения на 1,6% за 2007 год и уменьшение доли вкладов до востребования на 1,6%. За 2008 год произошло уменьше-

ние срочных вкладов в общем объеме привлеченных денежных средств населения на 03%.

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.

В Российских банках значительная доля вкладов представляет собой вклады до востребования: собственно вклады до востребования (12%), счета на пластиковых картах (21%) и счета на зарплатных картах (40%). Кроме того, долгосрочные вклады сроком более одного года имеют 30% респондентов, при этом вклады от полугода до года открыты у 22% вкладчиков. Таким образом, в целом значительная доля вкладчиков явным образом отдает предпочтение долгосрочным вложениям, что немаловажно в условиях роста привлекательности для банков «длинных» денег.

По структуре 51,1% всех вкладов населения в Сбербанке по состоянию на 1 января 2008 года приходилось на пенсионные и срочные пенсионные вклады, 38,2% – срочные вклады (депозиты), 8,7% – счета банковских карт, 1,3% – вклады до востребования и 0,7% – на другие виды вкладов.

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.

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

Президентом Республики Беларусь 4 ноября 2008 года были приняты Декрет № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковских вклады (депозиты)» и Указ № 601 «Об отдельных вопросах осуществления банками финансовых операций», предоставляющих вкладчикам дополнительные гарантии возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

С 1 января 2009 года государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь. Документы также предусматривают создание в стране Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов.

Система обязательного страхования банковских вкладов населения является специальной государственной программой Российской Федерации, реализуемой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», вступивших в действие 27 декабря 2003 года.

В целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов создается Агентство по страхованию вкладов, которое является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются упомянутым выше Федеральным законом, Федеральным законом от 12 января 1996 года N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом от 25 февраля 1999 года N 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Таким образом, для любой банковской системы существенно важны стабильность и доверие со стороны потенциальных вкладчиков. Наличие 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.