

УДК 336.8

**ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКОВ  
И ГОСУДАРСТВЕННЫЕ МЕРЫ ПО ЗАЩИТЕ  
ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ**

*И.А. Пригодич,  
ФБД, 5 курс*

Изучение процессов индивидуального сбережения вызывает растущий теоретический и практический интерес. Стабильный рост экономики невозможен без масштабного привлечения инвестиционных ресурсов, важнейший источник которых – сбережения населения.

Денежные сбережения населения – это постепенно формируемая часть не используемого на текущее потребление денежного дохода в целях обеспечения последующего потребления или получения до-

полнительного дохода. Человек сберегает часть дохода тогда, когда ожидаемая полезность потребления этой суммы в будущем выше, чем полезность потребления ее в настоящее время.

Альтернативным способом синхронизации потребления с получением доходов является потребительский кредит, при котором сначала осуществляются затраты, а затем соответствующие вычеты из доходов.

Процесс сберегательной активности населения Беларуси характеризуется тенденцией роста денежных сбережений.

Депозиты населения составляют основную долю привлеченных средств населения, которые на 1 января 2009 г. составили 97,7%, облигации – 1%, средства нерезидентов – 1%, сберегательные сертификаты – 0,3%.

В территориальном разрезе объем депозитов населения распределен в зависимости от количества населения, проживающего в регионе, уровня его доходов, концентрации отраслевых предприятий с наиболее высоким уровнем заработной платы и других факторов. Практически половина всех депозитов населения приходится на город Минск и Минскую область. Распределение вкладов населения среди других областей примерно равномерное.

В разрезе банков ведущим банком на рынке депозитов населения является ОАО «АСБ Беларусбанк», удельный вес которого в общем объеме по республике на 01.01.2009 составляет 59%. На долю остальных банков, привлекающих денежные средства населения, приходится лишь 41%.

С целью анализа динамики депозитов физических лиц за первое полугодие 2009г. приведем таблицу 1.

За январь – июнь 2009 г. переводные депозиты физических лиц сократились на 29,8 млрд. руб. [1]. Удельный вес срочных и условных депозитов в общей сумме депозитов превышает удельный вес переводных депозитов на 1 января 2009г. на 23,9205%, а по состоянию на 1 июля 2009г. на 23,8238%. Общая сумма депозитов физических лиц сократилась на 897,8 млрд. руб. Депозиты населения в иностранной валюте в долларовом эквиваленте возросли на 31,8%, или на 798,9 млн. долларов США [1].

Одним из основных критериев при выборе банка становится, как правило, условия привлечения сбережений по процентным ставкам.

В настоящее время наиболее высокие процентные ставки коммерческие банки предлагают по вкладам в белорусских рублях. Это связано со стремлением банков повысить устойчивость национальной валюты Республики Беларусь, а также с наращиванием своей ресурсной базы.

Таблица 1 – Динамика депозитов физических лиц

Показатель	01.01.2009		01.07.2009		Прирост с начала года	
	в руб-лях	в про-центах	в руб-лях	в про-центах	в рублях	в п. п.
Переводные депозиты, из них:	6882,2	43,0135	5183,7	41,3152	-1698,5	-1,6982
физических лиц	1952	12,1999	1922,2	15,3204	-29,8	3,1204
Срочные и условные вклады, из них:	9117,9	56,9865	7363	58,6848	-1754,9	1,6982
физических лиц	5779,3	36,1204	4911,3	39,1442	-868,1	3,0238
Итого депозиты в белорусских рублях	16000,1	100	12546,7	100	-3453,4	0
Депозиты в иностранной валюте, млн. долларов США, в том числе:	4638,3	100	5592,1	100	953,8	0
физических лиц	2514	54,2009	3312,9	59,2425	798,9	5,0416

1 января 2009 г. процентные ставки по вкладам в белорусских рублях были существенно повышены, а по валютным вкладам в последнее время заметно снижаются. Для наглядного анализа процентных ставок построим графики, на которых отобразим динамику процентных ставок по депозитам физических лиц за январь – март 2009 года. Данные графики приведены на рисунке 1 и 2.

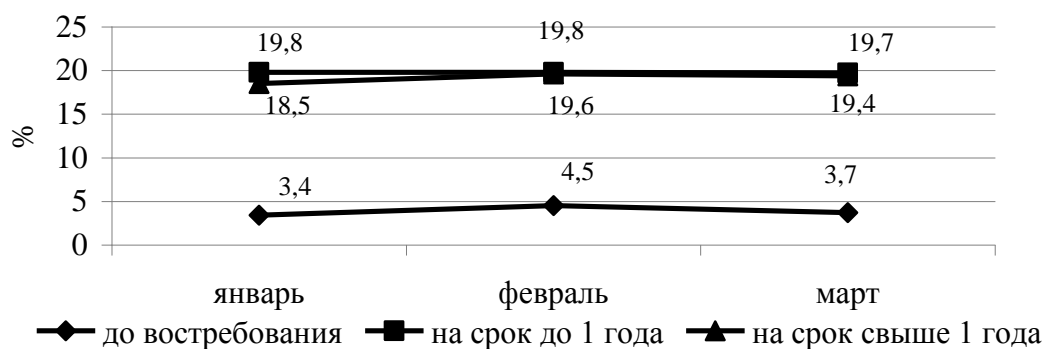


Рисунок 1 – Динамика процентных ставок в национальной валюте за январь – март 2009 года

На рисунке четко видно, что по депозитам населения в национальной валюте процентные ставки по вкладам на срок до 1 года и по вкладам на срок свыше 1 года находятся практически на одном уровне. В это же время процентные ставки по вкладам в иностранной валюте сильно разнятся в зависимости от сроков.

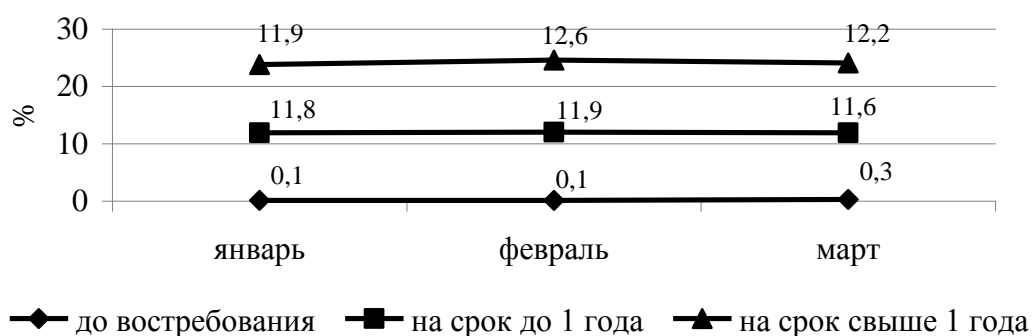


Рисунок 2 – Динамика процентных ставок в СКВ за январь – март 2009 года

В июне 2009 г. ставка по новым срочным депозитам в рублях сложилась на уровне 17,3% годовых, увеличившись по сравнению с январем на 0,6 п.п. При этом ставка по вновь привлеченным срочным депозитам населения выросла с 19,4% годовых в январе до 20,3% годовых в июне 2009г. [1].

Глобальный финансово-экономический кризис нарушил поступательное развитие рынка: в 2008 г. впервые за последние 5 лет рынок испытал существенное замедление темпов роста средств населения. Особенностью 2008 г. стало изменение предпочтений населения относительно валюты сбережений, проявившееся в IV квартале 2008 г. Начиная с октября 2008 г. ситуация на депозитном рынке характеризовалась перетоком средств из национальной валюты в депозиты в иностранной валюте. За январь – апрель 2009 г. общий объем привлеченных средств населения Брестской области увеличился на 225,5 млрд. руб., или на 14,7%, и составил 1758,1 млрд. руб. [2].

Важным этапом развития системы государственной защиты прав и интересов вкладчиков стало принятие Закона Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц», создавшего прозрачную и надежную государственную систему возврата доверенных банкам сбережений (как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте), гарантом которой выступает специальное государственное Агентство.

Существенным шагом в сфере либерализации банковской деятельности стали одновременная отмена обязательного декларирования крупных сумм, размещаемых в белорусских банках, и отказ от контроля крупных сделок. В настоящее время белорусские и иностранные граждане могут свободно, без ограничений размещать в белорусских банках любые суммы личных сбережений.

Помимо этого, белорусское законодательство предоставляет вкладчикам отечественных банков ряд иных преимуществ по сравнению с клиентами банков многих западноевропейских стран:

- с вкладчика не взимается налог с суммы полученных по вкладу процентов;
- вкладчик вправе забрать вклад до истечения срока договора;
- работа по возмещению вклада в случае банкротства банка начинается сразу после отзыва у него лицензии на право привлечения сбережений населения.

Таким образом, к настоящему времени в Беларуси создана беспрецедентная среди соседних стран надежная и прозрачная система сохранности и гарантированного государством стопроцентного возврата банковских вкладов (депозитов) в любой валюте и в любом банке независимо от суммы вклада.

В настоящее время проблема привлечения денежных средств остро стоит для банков. Привлечение денежных средств первично их размещению именно поэтому банки должны уделять больше внимания депозитным операциям.