

**РАЗВИТИЕ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
В РАМКАХ РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА СТРАНЫ***О.С. Марченко,**Факультет банковского дела, 5 курс*

Рынок розничных банковских услуг в Республике Беларусь на сегодняшний день представляет собой широкую сферу отношений, складывающихся между населением и банками. Развитие данного направления банковской деятельности способствует улучшению финансовых возможностей, как самих физических лиц, так и банков. Самые благоприятные результаты эффективного оказания розничных банковских услуг отражаются и на экономике государства в целом. В Программе развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006-2010гг. заложена стратегическая цель – приблизить параметры розничных банковских услуг в Беларуси к уровню развитых стран [1].

В настоящее время в Республике Беларусь развитию розничного банковского бизнеса способствуют положительные тенденции в экономике, такие, как повышение деловой активности во многих отраслях, рост объема ВВП, увеличение денежных доходов населения, повышение уровня доверия к банковской системе [2,с.11].

Позитивная динамика финансового потенциала банковской системы (повышение уровня капитализации банковской системы, рентабельности банковской деятельности, рост объема ресурсной базы банков и т.д.) является одним из важнейших условий как увеличения объемов и расширения спектра розничных услуг, предоставляемых банками, так и улучшения их качества.

Анализ рынка банковских розничных услуг свидетельствует о его многообразии. Условно по блокам их можно разделить на депозитные, кредитные, услуги по расчетно-кассовым операциям, включая расчетные операции с использованием различных инструментов, услуги по валютно-обменным операциям, по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, с ценными бумагами, консультационно-информационные услуги.

Наиболее востребованной населением услугой в настоящее время является банковский вклад. Влияние депозитов населения на происходящие экономические процессы многообразно. Во-первых, привлеченные денежные доходы населения в виде вкладов выступают в качестве источника ресурсов кредитных организаций, необходимых для их деятельности. Во-вторых, они влияют

на процессы, происходящие на валютном, товарном рынках, рынке недвижимости и т.д. В-третьих, они играют большую роль в образовании инвестиций в экономике. Быть источником инвестиций – одна из важнейших функций денежных сбережений населения.

Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2010 год приток депозитов населения определен в размере 5,6 – 7,2 трлн. Рублей. Доля привлеченных денежных средств населения в ресурсной базе банка на 01.01.2008 составлял 25,5%, на 01.01.2009 – 20,9%, а на 01.01.2010 года этот показатель был равен 36,8%. Тенденция как к увеличению, так и уменьшению этого показателя на 4,6% и 15,9% соответственно, дает основание полагать, что формирование ресурсной базы банков в 2008 году проводилась за счет других источников, а именно – средств Правительства, банков и Национального банка. Однако уже в 2009 году наибольший удельный вес в ресурсной базе банков принадлежал вкладам населения.

Объем привлеченных денежных средств физических лиц в целом по банкам в 2007 году составил 7818,5 млрд. рублей, в 2008 году – 10 569,8 млрд. рублей, в 2009 году данный показатель увеличился на 11 179,8 млрд. рублей и стал равен 2 1749,6 млрд. рублей [3,с.143].

За 2008-2009гг. общий объем привлеченных средств физических лиц (включая средства нерезидентов, сберегательные сертификаты и облигации, выпущенные банками Республики Беларусь и размещенные на первичном рынке среди населения), увеличился на 2 740.5 и 8168.9 млрд. рублей соответственно и на 1 января 2010 года составил 2 1749.6 млрд. рублей.

Важным фактором, обеспечившим рост банковских депозитов населения, явился рост денежных доходов населения. По данным Национального статистического комитета темп роста реальных денежных доходов населения за 2008 год составил 112.3% при установленном прогнозе 109% – 110%. В тоже время в 2009 году данный показатель увеличился на 2,4% и стал равен 114.7% при установленном прогнозе 107.5% – 108.5%. По сравнению с 2008 годом в 2009 году реальные денежные доходы населения возросли на 2.9%.

Номинальная начисленная среднемесячная заработная плата работников в рассматриваемом периоде имела тенденцию к увеличению. Если в 2008 году этот показатель составлял 701.1 тыс. бел. руб., то в 2009 и 2010гг. он увеличился на 48,1% и 56,2% стал равен 1038,3 и 1095,3 тыс. бел. руб. соответственно.

Объем средств в национальной валюте в 2009 году по сравнению с аналогичным периодом 2008 года возрос на 2 203,4 млрд. рублей или на 27,2%, а в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) – на 787,4 млрд. рублей или на 7,4%. В долларовом эквиваленте инвалютные депозиты физических лиц уменьшились за январь–июнь на 51,0 млн. долларов США или на 1,4% и на 01.01.2010 составили 3 491,0 млн. долларов США.

В период с 2008 по 2010 год 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. Основная часть привлеченных средств населения сконцентрирована традиционно в столичном регионе. На долю г. Минска и Минской области приходится 52,7% от общего объема депозитов физических лиц; на долю Гомельской – 11%, Брестской – 10,3%, Витебской – 9,9%, Гродненской и Могилевской по 8,4% и 7,7% соответственно.

В рассматриваемом периоде в разрезе банков по-прежнему ведущим в области привлечения депозитов населения является ОАО «АСБ Беларусбанк», удельный вес которого в общем объеме по республике составил 56,2 процента на 01.01.2010. На долю ОАО «Белагропромбанк» приходится 11,1% от общего объема привлеченных средств населения, ОАО «БПС-Банк» – 8,2%, ОАО «Белинвестбанк» и «Приорбанк» ОАО – по 6,8 и 6,1% соответственно. Доля прочих банков составила 11,6% [4].

Таким образом, с 2008 по 2010гг. наблюдается рост вкладов населения. Этому во многом способствует проводимая Национальным банком процентная политика, которая направлена на поддержание положительных процентных ставок на уровне, способствующем сохранению и росту сбережений граждан. Существенное влияние на увеличение объемов депозитов оказывает гарантия сохранности возврата таких вкладов государством при их размещении в банках.

И этому подтверждением является принятие 10 июня 2008 года Палатой представителей Национального собрания Республики Беларусь проекта Закона Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц», внесенным Советом Министров Республики Беларусь. Основная цель законопроекта – защита прав и закон-

ных интересов физических лиц, стимулирование привлечения сбережений населения и укрепление его доверия к банковской системе Республики Беларусь.

Важным направлением дальнейшего совершенствования работы банка по привлечению денежных средств населения является также внедрение новых видов вкладов, расширение их гаммы. Банк может предложить соединение вкладных продуктов с кредитными и страховыми, разработать продукты, направленные на удовлетворение потребностей вкладчиков в жилье, крупных покупках, оплате образования, туризма и отдыха.

Вместе с тем банку следует разрабатывать системные подходы к рекламной политике, что сделает ее эффективным инструментом формирования клиентской базы. Каждое конкурентное преимущество банка, каждый новый продукт, предлагаемый к продаже, должны быть известны и понятны клиентам, легко сравнимы, а также выгодно отличаться от предложений конкурентов.

Подытожив все выше изложенное, можно сделать вывод о том, что в предстоящее время банкам потребуются специальные стратегии, чтобы удовлетворять потребности значительно больше понимающего клиента. Инновационные подходы к планированию бизнеса, обслуживанию клиентов, управлению трудовыми ресурсами и развитию информационных систем будут решающими в успехе банков будущего.

Список использованных источников

1. Программа развития банковского сектора Республики Беларусь на 2006 – 2010гг.
2. Реализация Концепции развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь до 2010 года (Доклад заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Н.В. Лузгина на расширенном заседании Правления) / Н.В. Лузгин // Банковский вестник. – 2008. №8 – С.10 – 15.
3. Бюллетень банковской статистики // Национальный банк Республики Беларусь. – 2010г. №33 // – Минск. – 143 – 146
4. <http://www.nbrb.by> – Дата доступа: 02.10.2010.