

УДК 06.73.55

**ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ
И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ**

Мальковец М.В., Яхновец В.П.

Белорусский государственный университет, г. Минск

Депозитная политика представляет собой комплекс мер, направленных на мобилизацию банками денежных средств юридических и физических лиц, а также республиканских и местных органов управления в форме вкладов (депозитов) с целью их последующего взаимовыгодного использования.

Несмотря на рост средств на счетах в банках, есть основания говорить о том, что возможности по привлечению средств физических лиц банками страны используются не полностью.

Довольно высокая сумма денежных средств, находящихся на руках у населения, свидетельствует о том, что существует ряд проблем в области привлечения средств физических для коммерческих банков.

При привлечении денежных средств право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять

которого довольно легко. Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам.

Вследствие этого в сложившейся ситуации для решения проблемы формирования ресурсной базы банка необходимо усилить работу по расширению круга вкладчиков. Поэтому банку нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

В современных условиях развития розничного рынка банковских услуг и возрастающей конкуренции среди кредитных учреждений на депозитном рынке населения целесообразно осуществлять маркетинговый подход к построению депозитной политики банка, учитывающей индивидуальные потребности клиента. Маркетинговая стратегия может включать сегментирование рынка по различным характеристикам клиента (возраст, доход, социальный и семейный статус), по регионам (Минск, области), по способу предоставления услуг (операции в отделениях банка, дистанционное обслуживание) и по др. признакам.

В 2011 г. ситуация на белорусском рынке депозитов заметно менялась как по объемам, так и по долям вкладов в рублях и инвалютах в общей корзине, что было сопряжено с девальвационно-инфляционными процессами в экономике. В начале года наблюдался отток депозитов, но в последнее время наметилась устойчивая тенденция увеличения вкладов: и рублевых, и валютных.

Склонность населения к сбережению средств в банках регулятор стимулирует процентными ставками. В настоящее время главной тенденцией на белорусском депозитном рынке являлось увеличение процентных ставок по депозитам в национальной валюте.

Что касается сроков размещения средств во вклады, то в условиях гиперинфляции (в 2011 г. она перешагнула психологический порог в 100%) население отдает предпочтение коротким депозитам - от 3 до 6 месяцев. Однако быстрые деньги для клиентов – это дорогие деньги для банка. Поэтому банки принимают меры, стимулирующие граждан вкладывать средства на долгосрочной основе.

В январе 2012 г. депозиты населения продолжали расти. На фоне высоких процентных ставок, с одной стороны, и сравнительно низкой инфляции – с другой, белорусы несли свои деньги в банки. За первый месяц текущего года вклады населения выросли более чем на три триллиона рублей – с 49,02 трлн на 1 января до 52,1 трлн рублей на 1 февраля.

В Беларуси сформировалась группа банков, которые являются основными получателями средств населения.

**ТОП-10 белорусских банков по размеру депозитов населения
(млр. руб)**

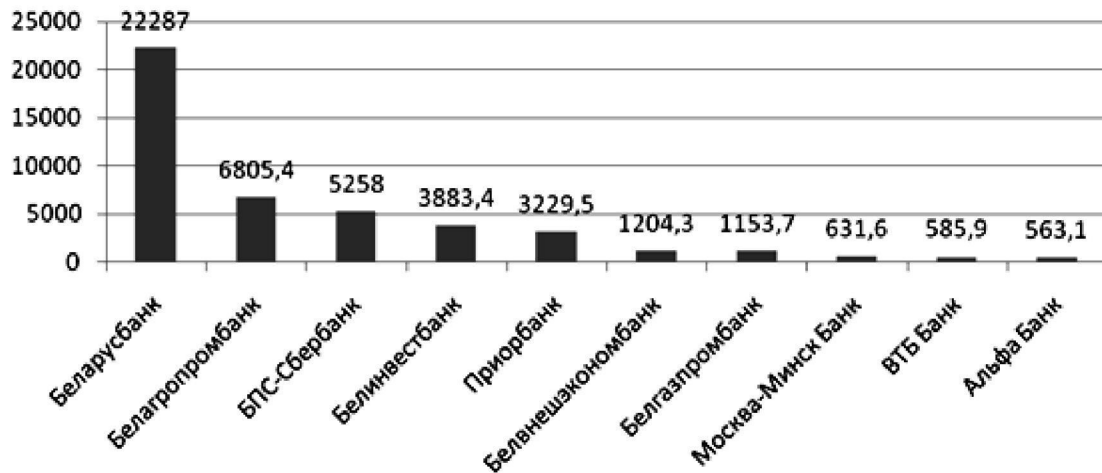


Рисунок 1 – ТОП-10 белорусских банков по размеру депозитов населения (млр. руб.)

Следует отметить, что в 2011 г. ситуация с депозитами населения развивалась крайне неравномерно. В прошлом году депозиты населения в банках росли в январе и феврале, а затем в марте на фоне разрастающегося валютного кризиса вклады населения начали снижаться. Отрицательная динамика (особенно по валютным вкладам) наблюдалась вплоть до августа. В сентябре, когда валюта в обменниках появилась, приток депозитов возобновился и продолжается до сих пор.

Меры по совершенствованию депозитной политики:

1. Расширить перечень вкладов путем введения целевых вкладов, выплата которых будет приурочена к личным или государственным праздникам.
2. Создать такую систему страхования депозитов, при которой расходы по страхованию депозитов частично банк принимает на себя.
3. Создать программу перевода средств с одного вкладного счета одного банка в другой банк посредством пластиковой карточки.
4. Разработать программу открытия вкладных счетов без участия работника банка.
5. Предусмотреть возможность погашения кредитов посредством списания денежных средств с вкладного счета.

Все предложенные мероприятия по совершенствованию депозитных операций направлены на увеличение ресурсной базы банка, привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, улучшение стабильности работы банка.

**DEPOSITICAL BANKS POLITICS IN REPUBLIC OF BELARUS
AND ACTIONS FOR ITS IMPROVEMENT**

Malkovets M.V., Yakhnovets V.P.

Depositival banks politics in Republic of Belarus and actions for its improvement were studed.