

М. С. ЖАВРИД

(г. Пинск, Полесский государственный университет) Науч. рук. **Е. А. Хрусь**

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Сбережения населения играют важную роль в инвестиционном развитии страны. Увеличение объемов и улучшение структуры сбережений населения, представленных в организованной форме, может способствовать привлечению инвестиций в экономику страны. Несмотря на то, что существуют различные формы организованного сбережения средств – вклады, ценные бумаги, договоры страхования, фонды банковского управления, металлические счета – традиционной и наиболее востребованной формой сбережений для основных групп населения являются срочные и переводные вклады. Срочные и переводные вклады занимают наибольший удельный вес среди средств клиентов и в пассивах банковской системы.

По состоянию на 01.08.2014 г. срочные вклады в национальной валюте составили 30 085,9 млрд. руб. и по сравнению с 01.01.2014г. увеличились на 7 224,7 млрд. руб., а в иностранной валюте с 01.01.2014 года они увеличились на 9 931,9 млрд. руб. и на 01.08.2014 года составили 75 131,4 млрд. руб. Переводные вклады в национальной и иностранной валюте на 01.08.2014 года составили соответственно 12 647,8 млрд. руб. и 5 139,7 млрд. руб. и возросли по сравнению с 01.01.2014 годом на 2 491,0 млрд. руб. и 1 018,6 млрд. руб. [1, с. 20].

Следует отметить, что для любого банка важное значение имеет рациональное использование и распределение имеющихся ресурсов, укрепление позитивных тенденций в финансовой сфере, расширение финансового потенциала и усиление конкурентоспособности. Для этого зачастую банк моделирует и прогнозирует свою деятельность с учётом общей макроэкономической ситуации и денежно-кредитной политики в стране для выявления причинно-следственных связей, которые могут оказать существенное влияние в сторону улучшения или ухудшения на банковскую систему в целом. Важно учесть трудную прогнозируемость макроэкономических показателей. Существует вероятность возникновения рыночного риска, которого сложно избежать. При этом прогнозирование роста вкладов является достаточно сложной задачей, что обусловлено сезонными колебаниями, чувствительностью к ценообразованию и изменением процентных ставок. Поэтому актуальность заключается в проблеме прогнозирования сбережений населения во вкладах с учётом общеэкономической ситуации в стране.

Проблема совершенствования экономической политики, направленной на стимулирование роста сбережений в банковских вкладах, увеличение их сроков привлечения и повышение доли сбережений в белорусских рублях определяет актуальность данной работы на макроуровне. А роль и место сбережений населения в ресурсной базе банка подтверждает актуальность темы на микроуровне.

Следует отметить, что привлечение вкладов в банковскую систему требует должного внимания в связи со сложившейся ситуацией в Республике Беларусь на конец 2014 года – начало 2015 года, которая вызвана инфляционными и девальвационными ожиданиями населения. Введение 30 % налога на покупку любой иностранной валюты было обусловлено массовым приобретением населением иностранной валюты, в частности долларов США, в декабре 2014 года. В связи со сложившейся ситуацией во многих банках отсутствовала валюта. Население, боясь обесценения белорусского рубля, изымало вклады, приобретало недвижимость. Следует также упомянуть о введенном запрете в январе 2015 года Национальным банком

Республики Беларусь на покупку- продажу валюты на внебиржевом рынке до 2017 года. Также важно учесть и тенденцию снижения российского рубля и ухудшения экономической ситуации в Российской Федерации, что также оказало воздействие на население, так как Республика Беларусь и Россия являются Союзным государством. В рассматриваемой ситуации банки Республики Беларусь стремительно увеличили процентные ставки для привлечения вкладов населения и избежания массового оттока депозитов из банковской системы.

Для прогнозной оценки вкладов населения в национальной и иностранной валюте на основе эконометрических моделей автором использовалась программа EViews 5 с использованием основных факторов, влияющих на вклады. Среди основных факторов, которые оказывают прямую зависимость на вклады, можно выделить: процентные ставки в национальной и иностранной валюте, рост которых увеличивает средства населения во вкладах, а сокращение – уменьшает; денежные доходы населения, увеличение которых приумножает средства во вкладах; курс национальной валюты к доллару США, причём рост курса обуславливает склонность населения к инвалютным вкладам. Также важным фактором при построении модели для вкладов населения является индекс потребительских цен, который оказывает косвенное влияние. Следует отметить, что при увеличении индекса потребительских цен происходит сокращение суммы вкладов населения, и, наоборот.

Для того чтобы дать прогнозную оценку вкладам населения в национальной и иностранной валюте, необходимо построить регрессионные модели, при этом все данные представить в логарифмической форме, за исключением процентных ставок, а также важно определить порядок интегрированности всех данных. Важно также, чтобы при построении моделей все коэффициенты были статистически значимыми, то есть их вероятность должна быть менее 0,05.

Рассматривая результаты полученных моделей на макроэкономическом уровне, следует отметить, что для сбалансированной макроэкономической политики в 2015 году необходимо уделять значительное внимание обменному курсу национальной валюты к доллару США, а также денежным доходам населения. Вместе с тем результаты исследования показали не столь значительное влияние процентных ставок на объёмы депозитов. Поэтому некоторое снижение последних позволит снизить процентные расходы банков по формированию ресурсов, и, как следствие, удешевить кредиты для бизнеса. Однако, наметившаяся тенденция снижения увеличенных процентных ставок в 2014 году (несмотря на негативное явление декабря 2014 года – января 2015 года), в 2015 году потребует от банков уделять больше внимания качеству услуг, совершенствованию существующих и внедрению новых технологий, которые позволят сохранить клиентскую базу, а возможно и увеличить её. В связи с этим полученный результат может быть востребован при осуществлении сценарного анализа при принятии тех или иных решений на макроэкономическом уровне, так и при расчёте плановых показателей отдельного банка.

Список используемой литературы

1 Денежные доходы, расходы и сбережения населения // Аналитическое обозрение Национального банка Республики Беларусь «Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь». – Минск, январь-июль 2013 г. – С. 20.