

РАЗВИТИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

О.К. Колодей, 2 курс

Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Значение депозитов очень актуально в национальной экономике, потому что именно они составляют значимую часть ресурсов коммерческих банков, которые в последующем размещают их, удовлетворяя при этом потребности учреждений, предприятий, организаций, населения, нуждающихся в денежных средствах.

Банковская система Республики Беларусь представляет собой перечень различных видов финансово–кредитных учреждений и организаций в их производственно–экономической взаимосвязи. Основной формой деятельности коммерческих банков всех стран, и нашей республики в том числе, является привлечение потоков денежных средств и их дальнейшее распределение среди населения. В этом и заключается сущность депозитных операций любого банка. Область существования общегосударственного фонда банковских ресурсов сосредоточена в первоначальном звене банковской системы Беларуси – Национальном банке [1].

Главным звеном той основы, на которой банки существуют, развиваются и достигают невероятных успехов являются привлеченные ресурсы. Именно депозитные операции (операции по вкладам) относятся к особой статье баланса банка. Следует отметить, что основной частью всех банковских ресурсов (от 80 до 90%) являются привлеченные средства, а основная часть привлеченных ресурсов большинства коммерческих банков – это депозиты.

Особую роль играют долгосрочные депозиты. Так как предприятия, учреждения основную часть своих средств хранят в банках на краткосрочной основе, то долгосрочные вклады населения – это важный и наиболее ценный инвестиционный ресурс, который позволяет банку выдавать

учреждениям, организациям и предприятиям долгосрочные кредиты, не нарушая при этом своей ликвидности.

Банки также назначают и регулируют сроки привлечения депозитов. Они могут быть обусловлены рядом причин, например, эти сроки в большой степени могут зависеть от требований, которые предъявляются банковским законодательством по созданию обязательных резервов. Кроме этого, также значительное влияние на выбор сроков привлечения денежных средств оказывают сроки проводимых банками активных операций. И, наверное, главной причиной определения сроков привлечения временно свободных денежных средств во вклады являются сложившиеся тенденции и текущие конъюнктурные колебания (спроса и предложения) на денежном рынке.

По данным Национального банка Республики Беларусь на 30.09.2015 г. объём денежных средств и иностранной валюте, привлечённых коммерческими банками Беларуси у резидентов нашего государства – без учёта Банка развития, вырос на 343,6 млн. USD (2,5%) и достиг 14, 14 млрд. USD. Но валютные пассивы банка увеличились только на 10, 3 млн. USD.

Депозиты населения в иностранной валюте в августе 2015 г. по сравнению с июлем выросли на 162,2 млн. USD (2,5%) – до 8, 34 млрд. USD. Аналогичные же депозиты юридических лиц поднялись на 189,9 млн. USD (5,4%) – до 3,74 млрд. USD.

В то же время, объём привлечённых белорусскими коммерческими банками средств от нерезидентов в августе снизился на 1,9 млн. USD и составил около 6,72 млрд. USD. В сумме объём валюты, привлечённой банками от резидентов и нерезидентов РБ, вырос за прошедший месяц на 341,7 млн. USD.

Несмотря на неизменность валютных депозитов населения в иностранной валюте в на практике, их рублевый эквивалент значительно вырос. Следствием этого является ослабления белорусского рубля: на 50,1 трлн. BYR (15,3%), достигнув 378,2 трлн. BYR.

При этом стоит также отметить, что рублевые пассивы коммерческих банков Беларуси в августе увеличились на максимальную в данном году величину: 4,1 трлн. BYR, то есть на 1,8%. В валовом выражении данные пассивы составили 233,7 трлн. BYR. И так, средства Национального банка Республики Беларусь в коммерческих банках за август увеличились на 4 трлн. BYR — до 17 трлн. BYR.

В итоге же валютные и рублевые пассивы белорусских коммерческих банков увеличились за август на 54,2 трлн. BYR (9,7%) и составив при этом 611,9 трлн. BYR [3].

Отток вкладов белорусского населения из банков в ноябре оказался ниже ожидаемого и составил всего около 1,06 трлн. BYR. Этот отток, по правде, является незначительным. Но надо отметить, что величина срочных (непереводных) вкладов населения в белорусских рублях за октябрь–месяц снизилась на 509,9 млрд. BYR (7,8%) по сравнению с сентябрем и составила на 1 ноября 28,6 трлн. BYR. А величина переводных депозитов физических лиц в октябре снизилась на 118,4 млрд. BYR (8,8%) — до 13,876 трлн. BYR. А значит, в ноябре темпы снижения рублевых депозитов оказались немного выше, чем в октябре.

Население вновь забирает валют из банков. Реформа депозитного рынка в ноябре привела к оттоку также и валютных депозитов населения. По данным Национального банка на 18.12.2015 г.: величина непереводных депозитов физических лиц сократилась за месяц на 64,7 млн. USD (0,8%) и составила на 1 декабря 7,77 млрд. USD.

В то же время, сумма переводных валютных депозитов населения в ноябре выросла по сравнению с октябрём на 22,5 млн. USD (4,4%), достигнув 535,4 млн. USD [4].

Таким образом, похоже, что в ноябре физические лица переводили свои валютные средства со срочных депозитов на банковские карточки, с которых валюту можно изъять в любой момент.

Еще одной новостью может служить то, что доходы по депозитам, которые открыты до 01.04.2016 г. подоходным налогом не облагаются. Такое разъяснение внесли на повестке дня Национальный банк и Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь. По данному вопросу будет сказано, что налог требуется оплатить только по тем депозитам, для которых будут учитываться следующие условия:

- 1) По дате размещения депозита: если депозит открыт после 1 апреля;
- 2) По срокам размещения денежных средств в депозите: налог следует уплатить, если фактический срок вклада в белорусских рублях составляет меньше одного года, в иностранной же валюте – менее 2 лет.

3) По ставкам по депозитам: налог требуется оплатить только тогда, когда %–ставка, по которой начисляется доход, выше ставки по вкладам до востребования.

Практика в банковской деятельности в Республике Беларусь говорит о том, что все цели, которые разрабатываются депозитной политикой, обычно, сводятся к снабжению привлечения депозитов в размере и структуре, которые в свою очередь необходимы для проведения активных операций банка.

В Беларуси сформирована и функционирует достаточно длительное время национальная система гарантирования сохранности средств физических лиц [2]. Начало ее создания было положено созданием в 1995 году при Национальном банке Республики Беларусь, Гарантийного фонда защиты вкладов и депозитов физических лиц, который образуется за счет отчислений банков, включаемых в расходы. Возмещение физическим лицам возможных потерь их средств в случае несостоятельности банков по погашению их обязательств непосредственно перед вкладчиками и является основной целью создания Гарантийного фонда.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь. ООО «Юрспектр», нац. Центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2008г.
2. Деньги, кредит, банки / Желиба Б.Н., Кохнович И.Н. – Минск: изд–во МИУ, 2005. –244 с.
3. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Финансы регионов на январь 2016г. Режим доступа: <http://minfin.gov.by/> доступа: 15.03.2016г.
4. Select. By [Электронный ресурс] / Доходы по депозитам, открытым до 01.04.2016г.не облагаются ПН. Режим доступа: <http://select.by/> Дата доступа: 15.03.2016г.