

**ДЕПОЗИТНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКОВ  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

*М.Г. Кулакова, Н.В. Кононович, 2 курс  
Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент  
Полесский государственный университет*

Успешное и эффективное развитие банка невозможно обеспечить без тщательно проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, которая учитывает особенности деятельности самой кредитной организации, а также и ее клиентов, выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения качественных показателей деятельности банка, в которых осуществляется банковская деятельность. Депозитная процентная политика представляет собой комплекс мер, которые направлены на мобилизацию банками свободных денежных средств юридических и физических лиц, а также госбюджета в форме вкладов (депозитов) с целью их взаимовыгодного использования [1, с.8].

Депозитная политика призвана обеспечить выгоду кредиторам от размещения временно свободных денежных средств, а также возможность банкам прибыльного использования хранящихся у них ресурсов в активных и пассивных операциях. При этом необходимо учитывать различные особенности такие как, уникальность услуг, оригинальность условий депозитного хранения средств данного кредитного учреждения, лидерство банка на рынке в части предоставления услуг, необходимость удержания позиций на рынке, процентная политика конкурентов, методы установления платы за депозиты.

Одним из значимых элементов депозитной политики является установление оптимального сочетания различных видов вклада, хранения и предельных сроков. Каждый банк самостоятельно определяет, какие виды вкладов наиболее выгодны для него. От сроков кредитования зависит установление предельных сроков хранения.

Среди основных факторов, влияющих на уровень банковского процента, можно выделить:

- уровень ставки рефинансирования;
- темп инфляции;
- конъюнктуру денежного рынка.

Процентные ставки устанавливаются под влиянием конкуренции на рынке кредитных и депозитных услуг, от характера взаимодействия отношений между клиентом и банком, направления депозитной и кредитной политики банка и т. д. Процентные ставки центрального банка страны являются ориентиром для ставок коммерческих банков, влияют на их ликвидность [1, с.13].

Основой всех процентных ставок кредитного рынка является официальная ставка центрального банка — ставка рефинансирования. На данном этапе в Республике Беларусь она составляет 25 %, стоит отметить, что она часто изменяется. При этом Национальный банк постепенно замедляет темпы снижения ставки рефинансирования [2].

Проанализировав депозиты секторов экономики в целом, можно сказать о том, что произошло увеличение, связанное с незначительным оттоком рублевых вкладов и переоформление их в валютные депозиты. Росту вкладов во многом способствует проводимая Национальным банком процентная политика. Она, как и прежде, направлена на поддержание положительных в реальном выражении ставок в экономике, то есть обеспечивает защиту белорусских рублей от обесценивания. Что касается субъектной принадлежности депозитов, то в данный момент она перешла к депозитам в иностранной валюте.

Проанализировав депозиты секторов экономики в национальной валюте можно сказать о том, что произошло незначительное уменьшение общей суммы депозитов, что связано с нестабильностью секторов экономики в национальной валюте и невысокой доходностью. На 01.01.2015 г. они составляли 76 567,2 млрд. руб., а на 01.01.2016 г. они уже составили 76161,1 млрд. руб., снижение составило 0,53%.

Таблица – Депозиты секторов экономики в банках Республики Беларусь

Показатели	2015		2016		Изменение	Темп роста,%
	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд.вес, %		
<b>Депозиты секторов экономики</b>	214272,8	100	295206,6	100	80933,8	137,77
<i>в том числе:</i> государственных коммерческих предприятий	18820,7	8,8	21491,7	7,3	2671	114,19
частного сектора	53604,8	25,0	71411,8	24,2	17807	133,22
физических лиц	134333,0	62,7	192720,4	65,3	58387,4	143,46
небанковских финансовых организаций	7514,3	3,5	9582,7	3,2	2068,4	127,53
<b>Депозиты секторов экономики в национальной валюте</b>	76567,2	35,7	76161,1	25,8	-406,1	99,47
<b>Депозиты секторов экономики в иностранной валюте</b>	137705,6	64,3	219045,6	74,2	81340	159,07

Примечание : Источник: [2]

За рассматриваемый период произошло ощутимое увеличение суммы депозитов секторов экономики в иностранной валюте, что связано с ростом темпа инфляции и следовательно происходит повышение спроса на иностранную валюту. Депозиты на 01.01.2016 г. составили 219 045,6 млрд. руб., а это на 81 340 млрд. руб. больше, чем на 01.01.2015 г. которые составляли 137 705,6 млрд. руб.[2].

Как считают эксперты, сложившиеся на депозитном рынке ставки в целом не изменятся в течении ближайших 6–7 месяцев. *Не следует ожидать существенного изменения процентных ставок по депозитам, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте* сохранение текущего уровня ставок связано с последовательной политикой регулятора по ограничению роста денежной массы и инфляции. Для дальнейшей стабилизации ситуации на депозитном рынке необходимо проводить постоянный мониторинг рынка сбережений как физических, так и юридических лиц для расширения спектра предоставляемых депозитных услуг, пересматривать размеры ставок по депозитам в национальной валюте с целью повышения их привлекательности для клиентов.

Проанализировав сложившуюся ситуацию можно сказать, что на данном этапе необходимо совершенствовать банковскую деятельность в области депозитной политики с учетом требований рынка, улучшить качество обслуживания клиентов и увеличить количество предоставляемых услуг.

Перед банками стоит немаловажная задача по привлечению средств в депозиты сложность, которой заключается в том, что снижение покупательной способности денежных средств подталкивает людей инвестировать средства в иностранную валюту или сберегать их.

#### **Список использованных источников**

1. Сребник, Б.В. Рынок ценных бумаг: учебное пособие / Б.В. Сребник. – М.: КНОРУС, 2014. – 288 с.
2. Бюллетень банковской статистики / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – №12. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat\\_Bulletin\\_2016\\_01.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2016_01.pdf) – Дата доступа: 18.03.2016.