

РАЗВИТИЕ СРОЧНЫХ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Я.И. Натынчик, лицей ПолесГУ, 11 «А» класс
Научный руководитель – В.С. Сергеюк, ассистент
Полесский государственный университет*

Возможности банков в привлечении средств не безграничны и регламентированы со стороны центрального банка в любом государстве.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов, депозитов и депозитных счетов. Это обусловлено стремлением банков в условиях высоко конкурентного рынка наиболее полно удовлетворить спрос различных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбережения и свободные денежные капиталы на банковские счета.

Депозитные операции банков являются основными в мировой банковской практике. Они раскрывают содержание деятельности банка как посредника в привлечении ресурсов на свободном рынке. Несмотря на то, что в настоящее время появились альтернативные источники для размещения временно свободных денежных с целью их сохранения и приумножения, тем не менее, банковские вклады (депозиты) были и остаются популярным способом размещения денежных средств физических лиц.

Депозиты в Республике Беларусь делятся на три основные категории:

- срочные вклады (возврат вклада осуществляется по истечении срока, определенного договором, процентная ставка зависит от суммы и срока размещения вклада – чем больше сумма вклада и срок его размещения, тем выше процентный доход);
- условные вклады (возврат вклада осуществляется при наступлении определенного условия (события), зафиксированного в договоре);
- вклады до востребования (деньги с такого вклада можно снимать в любое время без потери процентов, но процентная ставка по ним обычно ниже по сравнению с другими видами вкладов).

В соответствии с Декретом № 7, начиная с 12 ноября 2015 г. договоры срочного и условного банковского вклада подразделяются на безотзывные и отзывные.

Главной отличительной особенностью этих двух видов договоров стали условия досрочного возврата вклада. При заключении отзывного договора предусматривается возможность досрочного возврата вклада по инициативе вкладчика. При этом конкретные сроки и условия возврата вклада прописываются в договоре между банком и вкладчиком.

Под договором срочного банковского вклада (депозита) понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан вернуть вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока.

Срочные депозиты населения и субъектов хозяйствования выступают важнейшим фактором получения прибыли банков, используемым для проведения активных операций банками, приобретения ценных бумаг, содействуют получению прибыли для обеспечения долговременного роста.

Срочные вклады делят также на сберегательные и накопительные. Главное их отличие – в возможности или невозможности пополнения.

В 2015 году сумма депозитов составила 5323,1, а в 2017 году уменьшилась на 96% и составила 5120,2. Что касается срочных депозитов в 2015 году – 4031,7, а в 2017 году уменьшилась до 3198,9. И переводные с 1291,4 в 2015 году выросли до 1921,3 в 2017 году.

Рассмотрим подробнее срочные депозиты. В 2015 году сумма срочных депозитов в национальной валюте составила 3086,2, а в 2017 году уменьшилась на 60% и составила 1877,6. В иностранной валюте наоборот с 1215,5 в 2015 году увеличилась до 1321,3 в 2017 году.

Срочные депозиты населения и субъектов хозяйствования выступают важнейшим фактором получения прибыли банков, используемым для проведения активных операций банками, приобретения ценных бумаг, содействуют получению прибыли для обеспечения долговременного роста.

Срочные депозиты играют важную роль в управлении ликвидностью. Само понятие ликвидности банка тесным образом связано со стабильными привлеченными ресурсами.

Значение срочных депозитов для банка заключается также в том, что они позволяют создавать резервы в соответствии с требованиями Национального банка и проводить дополнительные активные операции.

По информации банков–участников обследования за I квартал 2017 г. срочные банковские вклады (депозиты) физических лиц снизились на 0,61 млрд. рублей, или на 3,6%, и на 1 апреля 2017 г. составили 16,41 млрд. рублей. При этом срочные вклады (депозиты) в национальной валюте составили 3,19 млрд. рублей, или 19,4% от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют, увеличившись по сравнению с прошлым кварталом на 0,19 млрд. рублей, или на 6,3%. Срочные вклады (депозиты) в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) составили 13,22 млрд. рублей, или 80,6% от общего объема срочных банковских вкладов (депозитов) физических лиц во всех видах валют, снизившись по сравнению с прошлым кварталом на 0,8 млрд. рублей, или на 5,7%.

Сумма средств, приходящихся на одного вкладчика при условии наличия у физического лица одного срочного банковского вклада (депозита) во всех видах валют в банках страны, на 1 апреля 2017 г. составила 6,94 тыс. рублей и снизилась за I квартал 2017 г. на 40 рублей, или на 0,6%.

Гендерный признак вкладчика (мужчины, женщины). Во всех видах валют один мужчина–вкладчик разместил в банках в среднем 7,22 тыс. рублей, одна женщина–вкладчица – 6,73 тыс. рублей.

Мужчины в срочные вклады (депозиты) в белорусских рублях разместили 1,51 млрд. рублей (за I квартал рост составил 93 млн. рублей, или 6,5%), в иностранных валютах – 3,02 млрд. долларов США (рост составил 60 млн. долларов США или 2%). Удельный вес срочных банковских вкладов (депозитов) в мужской группе в белорусских рублях составил 21,1% от общего объема размещенных мужчинами средств (на 1 января – 19,7%). Женщины разместили в срочные вклады (депозиты) в белорусских рублях – 1,68 млрд. рублей (рост составил 97 млн. рублей, или 6,1%), в иностранных валютах – 4,04 млрд. долларов США (снижение на 156 млн. долларов США, или 3,7%). В женской группе на долю вкладов (депозитов) в белорусских рублях приходится 18,1% от общего объема размещенных женщинами средств (на 1 января – 16,1%).

Подводя итоги, необходимо отметить, что депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. На основе депозитных операций формируется подавляющая часть их ресурсов, используемых на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования субъектов хозяйствования и населения. Цели депозитных операций сводятся к соблюдению коммерческих интересов банка и улучшению ликвидности его баланса.

Депозиты населения являются значимой частью инвестиционного потенциала нашей страны. Для привлечения сбережений населения и дальнейшего размещения их в инвестиции необходимо использовать различные формы и методы, соответствующие уровню социально–экономического развития государства.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441–3: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Республики 12 окт. 2000 г.: с изм. и доп.: текст по состоянию на 15 апреля 2017 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Республика Беларусь. – Минск, 2017.

2. Банковский розничный бизнес : учеб. пособие / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. – 2–е изд., перераб. – Минск: Высшая школа, 2016. – 304 с.

3. Декрет Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» текст по состоянию на 18 апреля 2017 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2017.

4. Обследование по реализации банковского принципа «Знай своего клиента» [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Национальный банк Республики Беларусь, 2000–2017. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/KYC/>. – Дата доступа: 25.03.2018.

5. Статистический бюллетень: ежегодник № 1 (211) // Национальный банк Республики Беларусь; Ответственный за выпуск Корытко В.В.– Минск. – 2017. – 262 с.