

ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВ ЗА СЧЁТ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Т.И. Мосунова, Д.С. Ковхута, 3 курс
Научный руководитель – Н.Г. Петрукович, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет

Успешное развитие и работа банковской системы в условиях рыночной экономики зависит от бесперебойной работы в банках по мобилизации ресурсов, их анализу и дальнейшему использованию. Ресурсная база играет первостепенное значение в силу того, что коммерческие банки могут проводить кредитные и иные операции в границах имеющихся ресурсов. Именно от сфер использования ресурсов зависит прибыль банка.

Вклады населения представляют собой один из существенных источников формирования ресурсной базы коммерческого банка в банковской системе Республики Беларусь.

Значительная скорость увеличения привлеченных банками средств населения взаимосвязана в первую очередь с повышением денежных доходов населения. Также положительной тенденции притока вкладов в банковскую систему способствовал стабильный рост доверия населения к банковскому сектору, который на практике доказал надежность и умение исполнять свои обязательства перед гражданами.

Депозиты - основные источником инвестиционных средств для кредитования и экономики, влияющие на развитие и экономики в целом. В настоящее время в Республике Беларусь множество коммерческих банков привлекает средства населения с целью получения прибыли. На рынке депозитов в нашей стране ведущими банками являются ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Приорбанк», ОАО «БПС–Сбербанк», ОАО «Белинвестбанк».

Депозиты в Республике Беларусь разделяются на депозиты до востребования, срочные и условные. Данные виды депозитов отличаются друг от друга сроком хранения и величиной процентной ставки. Динамика банковских вкладов (депозитов) физических лиц в национальной валюте представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Информация об объемах, стоимости и сроках новых банковских вкладов (депозитов) физических лиц в национальной валюте в Республике Беларусь за 2016-2018 гг.

Срок депозита	2016			2017			2018			
	сумма, млн руб	удельный вес, %	ставка % годовых	сумм, млн руб	удельный вес, %	ставка % годовых	сумма, млн руб	удельный вес, %	ставка % годовых	
Депозиты до востребования	234,1	7,6	1,5	308,4	8,5	1,1	292,5	5,1	0,26	
Срочные депозиты	до 1 месяца	321,5	10,5	16,0	331,8	9,1	6,2	398,1	6,9	7,15
	1-3 месяца	1005,6	32,7	16,5	817,0	22,4	6,3	1377,0	24,0	7,75
	3-6 месяцев	320,8	10,4	18,8	455,7	12,5	7,0	911,8	15,9	8,25
	6-12 месяцев	283,4	9,2	20,8	470,7	12,9	9,1	894,8	15,6	9,29
	1 год	248,4	8,1	25,0	406,7	11,1	10,8	156,1	2,7	8,34
	1-2 года	501,2	16,3	22,0	613,2	16,8	12,3	1416,4	24,6	11,43
	2-3 года	147,5	4,8	19,4	240,4	6,6	10,7	296,5	5,2	9,80
свыше 3 лет	8,9	0,3	20,6	4,5	0,1	7,2	6,4	0,1	6,68	

Примечание – Источник: [1,2,3]

Проанализировав данные таблицы 1 можно заметить, что удельный депозитов до востребования остаётся на одном уровне. Также, что в период с 2016 по 2018 год большая часть свободных средств населения была сконцентрирована в срочных депозитах сроком хранения от 1 до 3 месяцев, ставка по которым в среднем составила 10,2 % годовых, а на сегодняшний день она составляет 7,75 % годовых. Однако в 2018 году наибольший удельный вес занимают депозиты сроком от 1 до 2 лет. Также следует заметить, что в 2018 году в сравнении с 2017 наблюдается рост величины процентных ставок депозитам, привлекаемым до 1 года и уменьшение ставок по депозитам, сроком свыше 1 года. Наименьший удельный вес в структуре срочных депозитов занимают депозиты сроком свыше 3 лет.

Таблица 2 – Информация об объемах, стоимости и сроках новых банковских вкладов (депозитов) физических лиц в иностранной валюте в Республике Беларусь за 2016-2018 гг.

Срок депозита	2016			2017			2018			
	сумма, млн руб	удельный вес, %	ставка % годовых	сумм, млн руб	удельный вес, %	ставка % годовых	сумма, млн руб	удельный вес, %	ставка % годовых	
Депозиты до востребования	519,0	6,3	0,1	633,0	11,2	0,1	694,6	10,9	0,10	
Срочные депозиты	до 1 месяца	196,1	2,4	1,7	111,3	2,0	0,5	109,7	1,7	0,32
	1-3 месяца	1679,6	20,5	2,4	894,2	15,8	0,9	1072,5	16,8	0,50
	3-6 месяцев	1573,5	19,2	3,0	908,6	16,0	1,1	1258,2	19,7	0,59
	6-12 месяцев	1177,0	14,4	3,2	873,9	15,4	1,7	723,1	11,3	0,93
	1 год	257,2	3,1	3,1	267,8	4,7	1,2	260,5	4,1	0,88
	1-2 года	1504,0	18,4	3,1	1198,6	21,1	2,2	1238,1	19,4	1,46
	2-3 года	1058,9	12,9	3,7	588,6	10,4	2,1	821,7	12,9	1,81
	свыше 3 лет	218,4	2,7	1,4	199,7	3,5	1,7	194,6	3,1	2,07

Примечание – Источник: [1,2,3]

Исходя из данных таблице 2, видно, что с 2016 по 2018 год депозиты до востребования имели неустойчивый рост: с 2016 по 2017 год их удельный вес увеличился на 4,9 п.п., а в 2018 году их удельный вес уменьшился на 0,3 п.п. по сравнению с 2017 годом. Итак, в анализируемый период основную часть свободных средств населения составляли срочные депозиты на срок 1-3 месяца, 1-2 года, 3-6 месяцев в 2016,2017,2018 годах соответственно. Ставка по данным депозитам в среднем составила около 2 % годовых

Проанализировав процентную ставку можно сделать вывод, что она уменьшилась с 3,2 % в 2016 году (срочные депозиты 2 - 3 года) до 2,07 % в 2018 году (срочные депозиты свыше 3 лет).

Сбережения населения являются, несомненно, самым высокоперспективным ресурсом для банков. Однако не следует рассматривать депозиты физических лиц в качестве идеального источника формирования ресурсной базы. Вклады населения более чувствительны к возможным кризисным явлениям в банковском секторе.

Депозиты физических лиц — значимый и перспективный источник формирования ресурсов белорусских банков, сочетающий в себе целый ряд преимуществ и позволяющий динамично нарастить ресурсный потенциал отечественной банковской системы. Вклады населения создают основу для расширения объемов банковских кредитов и таким образом способствуют активизации и повышению эффективности деятельности предприятий нашей страны, что в дальнейшем приведет к ускорению темпов роста ресурсной базы за счет их средств.

Необходимо обратить внимание на то, что имеются некоторые проблемы в осуществлении операций, связанных с привлечением сбережений населения во вклады (депозиты) и в последующем формировании ресурсной базы банка. К одной из таких проблем можно отнести риск потери ликвидности банка в случае возникновения проблемной ситуации в банковской системе. Это связано с тем, что общая реакция населения на эти обстоятельства – это немедленное изъятие вкладов из банка, что приводит к невозможности балансировки по срокам привлеченных и размещенных ресурсов.

В Республике Беларусь проведен ряд мероприятий по стимулированию инвестиционной активности населения:

- создана система гарантирования банковских вкладов;
- разработаны новые специализированные банковские продукты;
- Национальным банком Республики Беларусь проводятся мероприятия по повышению финансовой грамотности населения, что способствует развитию сберегательного бизнеса;
- учитываются интересы существующих и потенциальных вкладчиков.

В целях совершенствования работы банков по привлечению сбережений населения можно предложить следующие действия:

- ✓ разработка и внедрение новых видов вкладов для физических лиц (вклад на выгодный срок, мультивалютный вклад и т.п.);
- ✓ разработка новых инновационных услуг во вкладах (3D-secure для платежей в интернете, использование идентификации личности через смартфон с помощью Touch-ID);
- ✓ увеличение количества открытых пенсионных счетов;
- ✓ использование рекламы;
- ✓ бонусы постоянным вкладчикам и клиентам;
- ✓ постоянное проведение маркетинговых исследований (анкетирование, личное общение с клиентами и др.).

Проведение данных мероприятий приведет к дальнейшему увеличению сбережений населения, изменению их структуры и позволит устранить трудности в сбалансировании ресурсов кредитных организаций по стоимости и срокам, и, в конечном счете, решить многие задачи по инвестированию экономики и создать механизм, при котором денежные средства, привлеченные банками, будут работать в интересах государства.

Список использованных источников

1. Статистический бюллетень [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – 2017. – №1(211). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2017_01.pdf. – Дата доступа: 20.03.2019
2. Статистический бюллетень [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – 2018. – №1(223). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2018_01.pdf. – Дата доступа: 20.03.2019
3. Статистический бюллетень [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – 2019. – №1(235). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Publications/bulletin/Stat_Bulletin_2019_01.pdf. – Дата доступа: 20.03.2019
4. Проблемы и перспективы развития сберегательного дела, как основа формирования ресурсной базы российских банков/ Н.П. Казаренкова, // Современные инновационные направления развития деятельности страховых и финансово-кредитных организаций в условиях трансформационной экономики – 2016 г. – №1/2(1). – С. 62–68.