УДК 336.717.3

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА РОЗНИЧНОМ ДЕПОЗИТНОМ РЫНКЕ

***В.О. Медведюк**, 3 курс*
*Научный руководитель – **В.С. Сергеюк**, ассистент*
Полесский государственный университет

Одним из основных направлений розничного бизнеса банков Республики Беларусь являются депозитные операции, которые предполагают привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты). На основе депозитных операций банки формируют подавляющую часть своих ресурсов, которые используются на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования. Кроме того, формирование депозитной базы с использованием различных инструментов и источников привлечения средств позволяет поддерживать потенциал банка в плане проведения активных операций на адекватном уровне, а также гибко реагировать на финансовые потребности своих клиентов. В связи с этим, представляется важным поиск перспективных направлений деятельности банков Республики Беларусь на розничном депозитном рынке. Для этого, представляется необходимым проведение анализа банковских вкладов (депозитов) физических лиц, что позволит определить проблемы деятельности банков на розничном депозитном рынке, а также определить мероприятия, направленные на возможные перспективы развития деятельности банков в данном сегменте.

В настоящее время привлекать денежные средства физических лиц во вклады (депозиты) могут 24 банка из 24 зарегистрированных Национальным банком Республики Беларусь [1]. Отме-

тим, что анализ ситуации по привлечению средств населения в банковскую систему показывает снижение доли средств физических лиц во вкладах (депозитах) (таблица 1).

Таблица 1. – Объем вкладов (депозитов) физических лиц в банках Республики Беларусь (млн. рублей)

Показатели	01.01.2020	01.01.2021	Темп роста 2020/2021 (%)
Депозиты физических лиц, всего	24019,4	22464,1	93,5
в том числе:			
переводные депозиты	5811,2	5966,3	102,7
другие депозиты	28933,9	27051,1	93,5
Депозиты физических лиц в национальной валюте, всего	8162,2	7378,2	90,4
в том числе:			
переводные депозиты	3030,8	2845,6	93,9
другие депозиты	5131,4	4532,6	88,3
Депозиты физических лиц в иностранной валюте, всего	15857,2	15085,9	95,1
в том числе:			
переводные депозиты	2780,4	3120,7	112,2
другие депозиты	13076,7	11965,2	91,5

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2, 3]

Так, вклады (депозиты) населения в национальной и иностранной валюте в банках Республики Беларусь на 1 января 2021 г. составили практически 22464,1 млн. бел. рублей, уменьшившись по сравнению с 01.01.2020 г. на 6,5%. Наибольший отток розничных депозитов в белорусских банках наблюдается по рублевым депозитам. Так, в целом рублевые депозиты за анализируемый период времени уменьшились на 9,6%, среди них существенный отток в 11,7% приходится на другие депозиты, которые включают в себя срочные вклады (депозиты).

При этом, депозиты в иностранной валюте на 01.01.2021 г. снизились на 4,9% по отношению к 01.01.2020 г. В разрезе структуры валютных депозитов положительную динамику продемонстрировали переводные депозиты, увеличившись на 12,2%.

Таким образом, за исследуемый период наблюдается отрицательная тенденция роста суммы привлекаемых в банковскую систему страны денежных средств в виде депозитов. Как уже отмечалось ранее, наибольший отток произошел депозитов в национальной валюте. Данная тенденция обусловлена тем, что население использовало свои рублевые депозиты для покупки иностранной валюты (таблица 2).

Таблица 2. – Покупка-продажа физическими лицами иностранной валюты (млн. долларов США)

Показатели	2019 год	2020 год	Темп роста 2020/2021 (%)
Покупка	9165,6	10223,9	111,5
Продажа	9763,3	8254,2	84,5
Сальдо	-597,7	1969,8	-329,6

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2, 3]

Из данной таблицы мы видим, что за 2019 год иностранной валюты было продано больше, чем куплено. В 2020 году наблюдается противоположная ситуация – иностранной валюты было куплено на 1969,8 млн. долларов США больше, чем продано. Это обусловлено недоверием населения к национальной валюте в условиях нестабильной ситуации на депозитном рынке, что подтверждается международными рейтинговыми агентствами *S&P* и *Fitch*, которые сменили «стабильный» прогноз кредитных рейтингов Беларуси на «негативный», обосновав такой шаг предпо-

ложением о том, что нестабильная ситуация на депозитном рынке в Республике Беларусь повысила уязвимость ее экономики и финансовой системы. Также данные агентства поместили рейтинги ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Банк БелВЭБ» в список *CreditWatch Negative*, то есть рейтингов, находящихся на пересмотре с негативными ожиданиями.

Однако следует отметить, что в данной ситуации банками Республики Беларусь проводится определенная работа по возвращению вкладов (депозитов) физических лиц, а именно за 2020 год значительно возросли процентные ставки по вкладам (депозитам). Так, например, средние процентные ставки по новым банковским вкладам (депозитам) в национальной валюте за 2020 год увеличились с 9,43% в январе до 16,98% в декабре. Что касается вкладов (депозитов) в иностранной валюте, то процентные ставки по ним увеличились с 0,61% в январе до 1,16% в декабре 2020 года.

Таким образом, за исследуемый период наблюдается отрицательная динамика вкладов (депозитов) в Республике Беларусь. Наибольший отток произошел рублевых вкладов (депозитов), что связано с недоверием населения к национальной валюте в условиях нестабильной ситуации на депозитном рынке.

По нашему мнению, для повышения привлекательности вкладов (депозитов) для физических лиц банкам следует повышать процентные ставки по ним, что уже осуществляется банками. Также необходимо разрабатывать новые депозитные продукты, которые были бы привлекательнее прежних. Примером может послужить рекламная игра ОАО «Белагропромбанк», в рамках которой люди, открывающие в банке безотзывные вклады на 3-6 месяцев на значительные суммы, участвуют в розыгрыше новых автомобилей и денежных призов.

Список использованных источников

1. Национальный Банк Республики Беларусь [Электронный ресурс], 2000–2021. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/. –Дата доступа: 12.03.2021

2. Статистический бюллетень №1 (259). [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2021. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_1.pdf – Дата доступа: 15.03.2021.

3. Статистический бюллетень №1 (247). [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2021. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2020_01.pdf – Дата доступа: 15.03.2021.