

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС И ФИНАНСОВАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 336.717.3

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) НАСЕЛЕНИЯ

Бурьянова Галина Евгеньевна, магистрант,
Сергеюк Валентина Степановна, старший преподаватель
Полесский государственный университет
Buryanova Halina Evgenievna, master student, burianova.g@polessu.by
Sergejuk Valentina, senior lecturer, sergejuk_v@mail.ru
Polessky State University

Аннотация. В данной статье рассмотрено современное состояние банковского розничного депозитного рынка, показана его динамика за 2019 – 2021 гг., определены направления развития.

Ключевые слова: депозит, депозитная политика, ресурсная база, сбережения населения, ставка рефинансирования.

Депозиты – это один из основных источников формирования ресурсной базы банков. Это один из широко используемых источников привлеченных средств банка. Через депозиты банк расширяет возможность кредитных вложений клиентам, другим банкам, что создает базу для получения доходов. Согласно ст. 179 Банковского кодекса Республики Беларусь банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковских кредитно-финансовых организациях в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определённого в заключённом договоре обстоятельства (события).

На сегодняшний день в Республике Беларусь депозиты населения занимают преобладающее положение в ресурсной базе коммерческих банков. Эффективная организация депозитных операций необходима для обеспечения результативной банковской деятельности, регулирования денежной массы в стране, успешного осуществления традиционных операций банка, расширения предоставляемых вкладчикам услуг, поскольку депозиты являются одним из основных источников заемных ликвидных средств банка.

Кроме того, вклады физических лиц для сбережения выгодны банкам тем, что они, как правило, носят долгосрочный характер и могут служить источником долгосрочных вложений. Недостатком является их подверженность самым различным факторам (политическим, экономическим, психологическим), что повышает угрозу быстрого оттока средств из данного вида вкладов и потери ликвидности банка.

В 2021 году обеспечение банками привлекательных условий по уровню доходности по вкладам (депозитам) и стабильная ситуация на валютном рынке способствовали улучшению тенденций на депозитном рынке.

Основная часть банковских вкладов (депозитов) физических лиц размещалась в банках, относящихся к I группе значимости системно значимых банков: ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Беллагропромбанк", ОАО "Белинвестбанк", "Приорбанк" ОАО, ОАО "Сбер Банк", ОАО "Банк БелВЭБ", ОАО "Белгазпромбанк". Доля указанных банков на рынке вкладов (депозитов) физических лиц на 1 января 2022 г. составила 85 процентов (18,5 млрд. рублей).

В наибольшей степени поведение населения на депозитном рынке определяется принятием Декрета Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 "О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)", наличием девальвационных ожиданий и динамикой доходов в течение года. По мере снижения девальвационных ожиданий, рублевые вклады населения начали увеличиваться.

Проанализируем структуру и динамику депозитов, размещённых физическими лицами в банках Республики Беларусь. Так, в 2021 году депозиты, размещённые физическими лицами в банках Республики Беларусь, составили 21 731,8 млн. руб., по сравнению с 2020 годом сумма депозитов, размещённых физическими лицами в банках Республики Беларусь уменьшилась на 732,3 млн. руб.

Депозиты, размещенные физическими лицами в банках Республики Беларусь, в 2020 году составили 22 464,1 млн. руб., по сравнению с 2019 годом сумма депозитов, размещенных физическими лицами в банках Республики Беларусь уменьшилась на 1555,2 млн. руб.

В 2021 году депозиты, размещенные физическими лицами в национальной валюте, составили 8513,2 млн. руб. (39,17%), по сравнению с 2020 годом сумма депозитов, размещенных физическими лицами в национальной валюте увеличилась на 1135 млн. руб. При этом, в 2020 году депозиты, размещенные физическими лицами в национальной валюте, составили 7378,2 млн. руб. (32,84%), по сравнению с 2019 годом сумма депозитов, размещенных физическими лицами в национальной валюте уменьшилась на 784 млн. руб.

Следует отметить, что депозиты, размещенные физическими лицами в иностранной валюте, в 2021 году составили 13 218,6 млн. руб. (60,83%), по сравнению с 2020 годом сумма депозитов, размещенных физическими лицами в иностранной валюте уменьшилась на 1867,3 млн. руб. При этом, депозиты, размещенные физическими лицами в иностранной валюте, в 2020 году составили 15 085,9 млн. руб. (67,16%), по сравнению с 2019 годом сумма депозитов, размещенных физическими лицами в иностранной валюте уменьшилась на 771,3 млн. руб.

На протяжении 2019 – 2021 годов происходит увеличение объемов привлекаемых депозитов в национальной валюте. Это обусловлено тем, что процентная политика банков в контексте политики дедолларизации Национального банка стимулирует население к размещению депозитов в национальной валюте.

В результате проводимой Национальным банком процентной политики, направленной на поддержание на более высоком уровне ставок по операциям в национальной валюте и создание оптимальных условий для привлекательности сбережений в национальной валюте, темпы роста депозитов в белорусских рублях стали значительно выше темпов роста депозитов в иностранной валюте. Для увеличения и оптимизации в части привлечения средств населения в современных условиях банки, как правило используют:

- разработку эффективной депозитной и процентной политики, поскольку на данный момент достаточно много банков, которые предлагают очень хорошие и лояльные условия для привлечения клиентов, и каждому банку нужно выгодно отличаться от конкурентов;

- повышение качества и культуры обслуживания клиентов, поскольку клиенты являются самой главной ценностью любого банка, и какой сервис подает банк, такое же отношение будет со стороны клиентов.

Перспективным направлением совершенствования деятельности банков Республики Беларусь по привлечению депозитов населения является расширение круга депозитных счетов клиентов с разнообразным режимом функционирования, которое будет предоставлять вкладчикам банка дополнительные возможности по использованию своих средств с приемлемым уровнем доходов. В отношениях коммерческих банков с разными группами клиентов целесообразно использовать депозитные счета, которые имеют смешанный режим функционирования. С одной стороны, средства, которые сохраняются на таких счетах, могут использоваться для осуществления платежей, а с другой - они являются своеобразными финансовыми инвестициями, которые приносят их владельцам определенные доходы. В настоящее время большинство коммерческих банков предлагает стандартный набор вкладов, условия которых отличаются процентной ставкой и величиной первоначального взноса. Заинтересовать потребителя в таком случае возможно только двумя способами: путем повышения процентной ставки, либо путем предоставления депозитного продукта с абсолютно новыми условиями хранения денежных средств. Условия размещения денежных средств должны быть максимально привлекательны для клиента, а также выгодны для банка.

Кроме того, для развития деятельности банков Республики Беларусь по привлечению вкладов (депозитов) физических лиц необходимо найти новые эффективные каналы для реализации продуктов и ввести такие продукты, которые увеличат комиссионные доходы банка, за счет которых увеличится прибыль банка. Современные банки уходят в сеть интернет, предлагая своим клиентам дистанционное банковское обслуживание: современный интернет-банк – это круглосуточный филиал банка, в который клиент может обратиться в любое время, в любом месте.

Список использованных источников

1. О привлечении денежных средств во вклады (депозиты) [Электронный ресурс]: Декрет Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7. –// ООО ”ЮрСпектр”/ Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
2. Сергеюк, В.С. Медведюк, В.О. Деятельность банков Республики Беларусь на розничном депозитном рынке / В.О. Медведюк; науч. Рук. В.С. Сергеюк // Научный потенциал молодежи – будущему Беларуси : материалы XV международной молодежной научно–практической конференции, Пинск, 9 апреля 2021 г.: в 2-х ч. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.] ; редкол.: В.И. Дунай [и др.]. – Пинск : ПолесГУ, 2021. – Ч. 1. – С. 42-44.
3. Сплошнов, С.В. Банковский розничный бизнес: учеб. пособие / С. В. Сплошнов, Н. Л. Давыдова. – 2-е изд., перераб. – Минск : Вышэйшая школа, 2016. – 304 с.
4. Статистический бюллетень. Ежегодник 2020. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics_bulletin_yearbook_2020.pdf.
5. Статистический бюллетень. Ежегодник 2021. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics_bulletin_yearbook_2021.pdf.