

**РАЗВИТИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ
БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Д.А. Бусько, Б.Д. Резников, Н.Л. Давыдова

Полесский государственный университет,

dmitriybysko@gmail.com, reznikovbogdan09@gmail.com, davydova_nl@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрена сущность ресурсной базы банка и банковского вклада, проведен анализ, выявлены проблемы и предложены пути решения по формированию депозитной базы банков Республики Беларусь.

Ключевые слова: депозиты (вклады), ресурсная база, банковская система, конкуренция, экономический рост.

Депозиты играют ключевую роль в развитии как экономики в целом, так и банковской системы в частности. Это один из основных источников привлечения финансовых ресурсов коммерческими банками.

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) [1].

Банки привлекают депозиты от физических и юридических лиц и направляют эти средства в кредитование реального сектора экономики. Таким образом, стабильная долгосрочная депозитная база обеспечивает

формирование устойчивых источников финансирования банками инвестиционной и производственной деятельности предприятий, являясь одним из источников экономического роста.

Привлечение вкладов физических и юридических лиц является основным источником ресурсов для банковской системы Республики Беларусь. На рисунке представлены данные о динамике объемов депозитов населения, государственных коммерческих предприятий, небанковский финансовых организаций индивидуальных предпринимателей и предприятий (организаций) в белорусских банках за последние несколько лет.

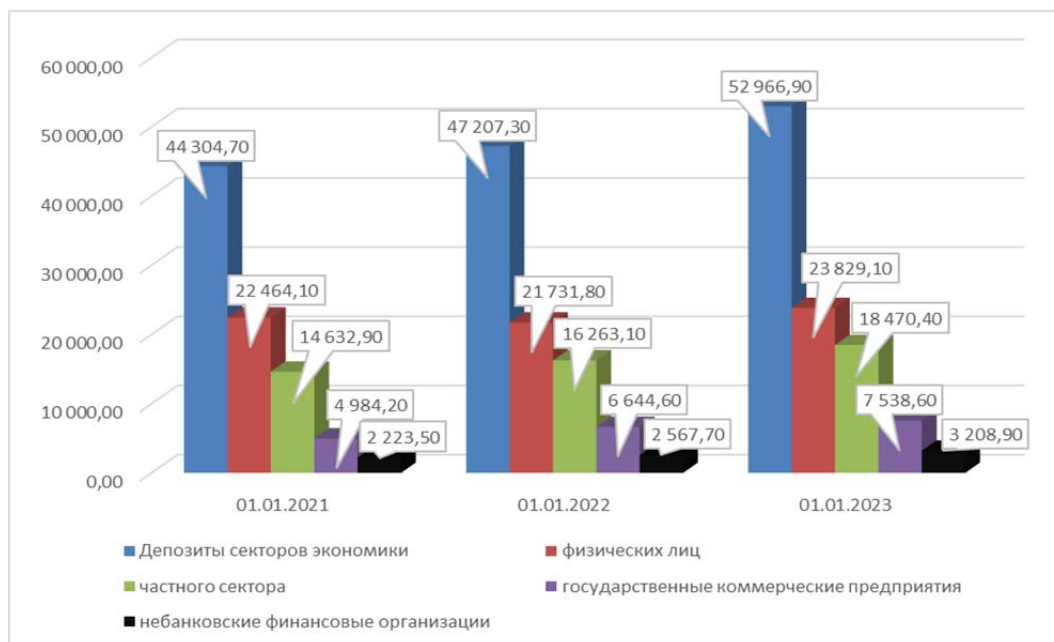


Рисунок – Динамика депозитов секторов экономики в банках Республики Беларусь за период с 2020 по 2022 гг., млн. руб.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2]

Общий объем депозитов секторов экономики на 01.01.2021 г. составлял 44 304,70 млн. руб., к 01.01.2022 г. он увеличился на 2 902,60 млн. руб. или на 6,55%, а к 01.01.2023 г. он повысился на 5 759,60 млн. руб. или на 12,20%.

Объем депозитов физических лиц на 01.01.2021 г. составлял 22 464,10 млн. руб., к 01.01.2022 г. он снизился на 732,30 млн. руб. или на 3,26%, а к 01.01.2023 г. он увеличился на 2 097,30 млн. руб. или на 9,65%.

Объем депозитов частного сектора на 01.01.2021 г. составлял 14 632,90 млн. руб., к 01.01.2022 г. он увеличился на 1 630,20 млн. руб. или на 11,14%, а к 01.01.2023 г. он повысился на 2 207,30 млн. руб. или на 13,45%.

Объем депозитов государственных коммерческих предприятий на 01.01.2021 г. составлял 4 984,20 млн. руб., к 01.01.2022 г. он увеличился на 1 660,40 млн. руб. или на 33,31%, а к 01.01.2023 г. он прирос на 894,00 млн. руб. или на 13,57%.

Объем депозитов небанковских финансовых организаций на 01.01.2021 г. составлял 2 223,50 млн. руб., к 01.01.2022 г. он увеличился на 344,20 млн. руб. или на 15,48%, а к 01.01.2023 г. наблюдалось повышение на 641,20 млн. руб. или на 24,97%.

Таким образом, наблюдается стабильный рост депозитной базы в Республике Беларусь, что говорит о доверии к банковской системе и наличии широкой линейки депозитных продуктов и формировании у банков устойчивой депозитной базы.

Процентная ставка является одним из важнейших инструментов влияния банков на приток средств в депозиты. Банки конкурируют друг с другом за клиентские средства, поэтому зависимость объема привлеченных депозитов от уровня процентной ставки заставляет их постоянно мониторить рыночную ситуацию и ставки конкурентов. Если процент по депозитам в банке ниже среднерыночного уровня, то в силу высокой мобильности розничных клиентов может наблюдаться резкое существенное снижение объемов депозитов [3, с.154].

Таким образом, процентная ставка является ключевым инструментом, позволяющим банкам активно управлять объемами депозитных ресурсов и конкурировать за клиентские средства на финансовом рынке. В таблице рассмотрим динамику ставок по депозитам Республики Беларусь за последние года.

Таблица – Динамика средних ставок депозитного рынка Республики Беларусь за период с 2020 по 2022 гг.

Наименование статей	На 01.01.21	На 01.01.22	На 01.01.23
Ставка рефинансирования	7,75%	9,25%	11,50%
юридических лиц			
до востребования	3,00%	0,58%	0,51%
на срок до 1 года	6,79%	1,69%	4,44%
на срок свыше 1 года	7,55%	5,26%	6,80%
физических лиц			
до востребования	0,76%	0,21%	0,92%
на срок до 1 года	8,62%	7,21%	13,21%
на срок свыше 1 года	11,72%	13,94%	16,14%

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [4]

Рассмотрев данные, представленные в таблице 1, можно сделать вывод, о том, что процентные ставки изменяются с изменением ставки рефинансирования, так как она является ключевым ориентиром для банков по установлению процентных ставок.

Рассмотрев динамику объемов депозитов и процентных ставок по ним, можно выделить следующие проблемы формирования депозитной базы Республики Беларусь:

- Конкуренция на рынке депозитов со стороны других банков и инвестиционных инструментов приводит к установлению конкурентного уровня процентных ставок по депозитам. Это в большинстве случаев увеличивает финансовые издержки банков.
- Динамика инфляции и рост цен снижает реальную доходность депозитов для клиентов. Необходимо разрабатывать индексируемые и иные инвестиционные депозитные продукты для удержания и обеспечения лояльности клиентов.
- Старение населения и сокращение сбережений в оборотной форме. Важно привлекать новые сегменты клиентов разрабатывая узко специализированные продукты.
- Цифровизация рынка финансовых услуг. Возрастает роль онлайн-сервисов и мобильного банкинга.

Для решения проблем связанных с формированием депозитной базы банков Республики предлагаются следующие пути решения:

- Повышение сервисного обслуживания;
- Дальнейшее расширение продуктовой линейки;
- Упрощение условий и процедур открытия банковского вклада;
- Привлечение средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Стимулирование лояльности клиентов для получения повторных взносов от них;
- Использование цифровых каналов для привлечения клиентов.

Таким образом, основные вызовы формированию депозитной базы банков Республики Беларусь связаны с конкуренцией между банками и макроэкономическими факторами. Ключом для решения является развитие сервиса, продуктов и технологий в рамках омниканальной стратегии.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь, 25 октября 2000 года, с измен. и доп. на от 12 июля 2023 г. № 282-3 / Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=hk0000441/>. – Дата доступа: 28.11.2023.
2. Динамика ставок кредитно-депозитного рынка [Электронный ресурс] Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/creditdepositmarketrates/>. – Дата доступа: 29.11.2023.
3. Сплошнов, С. В. Банковский розничный бизнес : учеб. пособие / С. В. Сплошнов, Н. Л. Давыдова. – Минск : Выш. шк., 2012. – 304 с.

4. Статистический бюллетень № 9 (291) 2023 [Электронный ресурс] Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2023_09.pdf – Дата доступа: 29.11.2023.