

**ДИНАМИКА ДЕПОЗИТОВ НАСЕЛЕНИЯ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ****П.А. Васюк, В.С. Михайлова, Н.Л. Давыдова**

Полесский государственный университет,

[vasiukpolina111@gmail.com](mailto:vasiukpolina111@gmail.com), [leramikhailova32@gmail.com](mailto:leramikhailova32@gmail.com), [davydova.n@polessu.by](mailto:davydova.n@polessu.by)

**Аннотация.** В статье рассматривается структура и динамика депозитов населения, проведен анализ текущего состояния депозитного рынка в Республике Беларусь.

**Ключевые слова:** банковская система, депозит, переводные депозиты, срочные депозиты, депозиты до востребования, отзывные депозиты, безотзывные депозиты.

Наличие достаточных финансовых ресурсов играет важнейшую роль в развитии любой организации, включая банковскую деятельность. Банки, как и любые другие экономические субъекты, основывают свою работу на привлечении финансовых ресурсов, и это является одним из ключевых аспектов их деятельности. Одним из способов привлечения средств являются вкладные (депозитные) операции, когда физические и юридические лица могут разместить свободные денежные средства в банке на договорных условиях.

В соответствии со статьей 179 Банковского кодекса Республики Беларусь банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) [1].

Рассмотрим динамику и структуру вкладов (депозитов) физических лиц в составе широкой денежной массы, которые представлены переводными (до востребования) и другими (срочными) депозитами в национальной и иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) в таблице 1.

Таблица 1. – Динамика вкладов (депозитов) физических лиц в банках Республики Беларусь за период с 01.01.2021 по 01.01.2023 гг.

Показатели	01.01.2021		01.01.2022		01.01.2023		Темп роста, %			
	В нац. валюте (млн. руб.)	В ин. валюте (в руб. эквиваленте)	В нац. валюте (млн. руб.)	В ин. валюте (в руб. эквиваленте)	В нац. валюте (млн. руб.)	В ин. валюте (в руб. эквиваленте)	2022 / 2021		2023/2022	
							В нац. валюте	В ин. валюте	В нац. валюте	В ин. валюте
Вклады, всего	7 378,2	15 857,1	8 513,2	13 218,6	10 919,0	12 910,1	115,38	83,36	128,26	97,67
В т.ч.: Переводные	2 845,6	3 120,7	3 414,4	3 114,8	4 543,4	3 101,2	119,99	99,81	133,07	99,56
Другие депозиты	4 532,6	11 965,2	5 098,8	10 103,9	6 375,6	9 808,9	112,49	84,44	125,04	97,08

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2]

По данным таблицы 1 можно сделать вывод, что по состоянию на 01.01.2023 депозиты физических лиц в национальной валюте составили 10 919,0 млн. руб., увеличившись по сравнению с 01.01.2022 г. на 2 405,8 млн. руб. или на 15,38%. Депозиты в национальной валюте на 01.01.2022 г. по сравнению с 01.01.2021 увеличились на 12,49% или 566,2 млн. руб.

Объем переводных депозитов в национальной валюте на начало 2023 года составил 4 543,4 млн. руб. Рост по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составил 33,07%, а на 01.01.2022 года – 19,99% и увеличился по сравнению с 01.01.2021 г. на 568,8 млн. руб. Объем дру-

гих депозитов (срочных) в национальной валюте преобладает над переводными и на начало 2023 года составляет 6 375,6 млн. руб.

Вклады физических лиц в иностранной валюте в рублевом эквиваленте за 2022 год составили 13 218,6 млн. руб., что на 16,64% меньше данного показателя предыдущего года – 15 857,1 млн. руб. В структуре депозитов физических лиц в иностранной валюте наблюдается следующее: другие (срочные) депозиты превышают переводные. Так, по состоянию на 01.01.2023 вклады физических лиц до востребования в иностранной валюте (эквивалент) составили 9 808,9 млн. руб., это на 295 млн. руб. (или 2,92%) меньше предыдущего года. В 2022 году произошло уменьшение, что составило -15,56% (1 861,3 млн. руб.). Изменение других (срочных) депозитов в иностранной валюте на 01.01.2022 и 01.01.2023 составило -1 861,3 млн. руб. и -295 млн. руб. соответственно, или -15,56% и -2,92%.

За анализируемый период отмечается тенденция к росту всех видов вкладов в национальной валюте и снижение объема переводных и срочных депозитов в иностранной валюте. Этому способствует достаточно высокая процентная ставка по срочным депозитам в национальной валюте, что привлекает вкладчиков и стимулирует их размещение средств в этой валюте. Также многообразие банковских продуктов в национальной валюте создает более привлекательные условия для вкладчиков. Не менее важными факторами также являются доверие населения и стабильность национальной валюты.

Меры, принимаемые Национальным банком Республики Беларусь в целях девальютизации экономики страны, направлены на укрепление национальной валюты. Политика девальютизации экономики страны проводится благодаря различным инструментам (процентные ставки, валютный курс, денежные агрегаты, объемы кредитов и др.), с помощью которых он влияет на финансы личных хозяйств, денежное обращение, банковский сектор. Однако, данные инструменты влияют только на национальную денежную единицу. Следовательно, чем меньше доля иностранной валюты в белорусской экономике, в её функционале и обслуживании, тем больше влияния на устойчивость национальной валюты имеет политика Национального банка.

Рассмотрим объёмы, стоимость и сроки новых отзывных и безотзывных банковских вкладов физических лиц в национальной и иностранной (доллары США) валюте в таблицах 2 и 3.

Таблица 2. – Структура и динамика вновь привлеченных отзывных вкладов физических лиц в банках Республики Беларусь в разрезе сроков привлечения средств за 2021-2022 гг.

Срок отзывного вклада (депозита)	Январь-декабрь 2021		Январь-декабрь 2022		Темп роста 2022/2021, %	
	в нац. валюте, млн руб.	млн долларов США	в нац. валюте, млн руб.	млн долларов США	в нац. валюте	в иностр. валюте
До 1 месяца	5,5	0,5	4,6	0,4	83,64	80,0
1-3 месяцев	625,2	514,1	550,0	358,7	87,97	69,77
3-6 месяцев	101,5	187,3	154,8	124,8	152,51	66,63
6-12 месяцев	34,6	70,9	97,7	29,0	282,37	40,90
1-3 лет	47,8	201,4	64,3	130,3	134,52	64,70
Свыше 3 лет	344,3	2,1	348,2	1,3	101,13	61,90
<b>Всего:</b>	<b>1 162,4</b>	<b>976,4</b>	<b>1 219,7</b>	<b>644,4</b>	<b>104,93</b>	<b>66,0</b>

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [3; 4]

По данным таблицы 2 можно отметить, что новые отзывные банковские вклады физических лиц значительно увеличились в национальной валюте, но уменьшились в иностранной в период с января по декабрь 2022 года, составив 1 219,7 млн. руб. в национальной валюте и 644,4 млн. долларов США. Это на 4,93% больше в национальной валюте и на 34% меньше в иностранной валюте, соответственно.

Таблица 3. – Структура и динамика вновь привлеченных безотзывных вкладов физических лиц в банках Республики Беларусь в разрезе сроков привлечения средств за 2021-2022 гг.

Срок безотзывного вклада (депозита)	Январь-декабрь 2021		Январь-декабрь 2022		Темп роста 2021/2022, %	
	в нац. валюте, млн. руб.	млн. долла- ров США	в нац. валю- те, млн. руб.	млн. долла- ров США	в нац. валюте	в СКВ
До 1 месяца	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	-
1-3 месяцев	5 092,3	1 664,9	3 440,4	1 934,8	67,56	116,21
3-6 месяцев	4 205,3	729,4	3 613,7	867,8	85,93	118,97
6-12 месяцев	443,6	451,0	701,0	403,8	158,03	89,53
1-3 лет	1 852,7	1 164,6	2 957,5	919,1	159,63	78,92
Свыше 3 лет	3,6	21,4	7,4	11,2	205,56	52,34
<b>Всего:</b>	<b>11 597,5</b>	<b>4 040,2</b>	<b>10 720,0</b>	<b>4 136,8</b>	<b>92,43</b>	<b>102,39</b>

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [3; 4]

По данным таблицы 3 можно сделать вывод, что новые безотзывные банковские вклады физических лиц значительно уменьшились в национальной валюте, но увеличились в иностранной в период с января по декабрь 2022 года составили 10 720,0 млн. руб. в национальной валюте и 4 136,8 млн. долларов США. Это на 7,57 меньше в национальной валюте и на 2,39% больше в иностранной, соответственно, по сравнению с предыдущим годом.

На современном этапе существуют определенные проблемы, связанные с привлечением средств населения во вклады банками Республики Беларусь, а именно: недостаточный уровень финансовой грамотности населения, что вызывает недоверие к коммерческим банкам и новым банковским продуктам. Для решения данной проблемы Национальный банк проводит образовательные программы и информационные кампании для повышения финансовой грамотности населения. Также в Основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2024 г. предусматривается включение уроков финансовой грамотности в общее среднее образование. Еще одной актуальной проблемой является недостаточное разнообразие банковских продуктов и услуг, предлагаемых на рынке депозитов. В связи с этим банки в Республике Беларусь делают определенные шаги для их разработки. Новые технологии и развитие цифровой экономики позволяют банкам предлагать новые, инновационные продукты и услуги.

Таким образом, динамика показателей депозитного рынка свидетельствует о сохранении достаточно устойчивой ситуации на данном сегменте финансового рынка страны. Стоит отметить, что ситуация в сегменте рублевых вкладов улучшилась, в основном благодаря тому, что банки обеспечили достаточно высокую доходность по долгосрочным депозитам. Для привлечения таких депозитов банки предлагали соответствующие условия, учитывающие срок размещения средств.

В перспективе актуальными направлениями развития депозитного рынка может быть дальнейшее совершенствование финансовых инструментов и предложений. Банки могут активно разрабатывать и предлагать инновационные депозитные продукты, а также расширять сотрудничество с клиентами на основе дальнейшей интеграции цифровых технологий для более удобного доступа к услугам.

#### Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З: Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: Одобрен Советом Республики 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Республики Беларусь от 12.06.2023 г. № 282-З. [Электронный ресурс] / Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441>. – Дата доступа: 02.10.2023.
2. Статистический бюллетень №1 (235), 2021–2023 [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2022\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2022_01.pdf) –Дата доступа: 07.10.2023
3. Статистический бюллетень №1 (247), 2021–2023 [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2023\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2023_01.pdf) –Дата доступа: 07.10.2023