

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ****В.С. Галаничев**

Полесский государственный университет, galanichev1590@gmail.com

Аннотация. В статье анализируется современное состояние розничного депозитного рынка Республики Беларусь, состав и динамика новых банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Выявлены проблемы функционирования розничного депозитного рынка и предложены пути их решения.

Ключевые слова: розничный депозитный рынок; процентные ставки; процентная политика; долларизация; депозиты физических лиц.

Одним из приоритетных направлений розничного бизнеса банков Республики Беларусь являются депозитные операции, предполагающие привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

В настоящее время для банков вклады (депозиты) – это основной вид пассивных операций и, следовательно, основной ресурс для формирования ресурсной базы и проведения кредитных операций.

Рассмотрим динамику средних процентных ставок по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц в национальной валюте за 2020 - 2022 гг. в Республике Беларусь (рисунок 1).

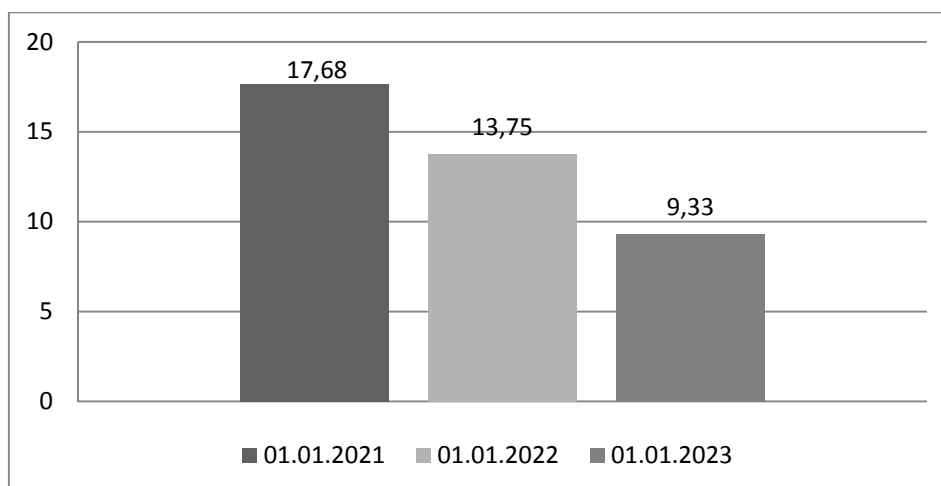


Рисунок 1. – Динамика средних процентных ставок по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц в национальной валюте за период 2020-2022 гг., в Республике Беларусь, %

Примечание – Источник: [1; 2]

Согласно данным рисунка 1, средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц в национальной валюте в январе 2023 г. сложилась на уровне 9,33% годовых, что на 8,35 пп. меньше, чем в январе 2021 г. и на 4,42 пп. меньше, чем в январе 2022 г. Можно выделить следующие причины снижения процентных ставок по депозитам в национальной валюте: снижение ставки рефинансирования в январе 2023 г. до уровня 11,5 %, что на 0,5 пп. меньше, чем в январе 2022 г., а также устойчивый профицит ликвидности в банковской системе.

Рассмотрим динамику средних процентных ставок по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц в иностранной валюте за 2020 - 2022 гг. в Республике Беларусь (рисунок 2).

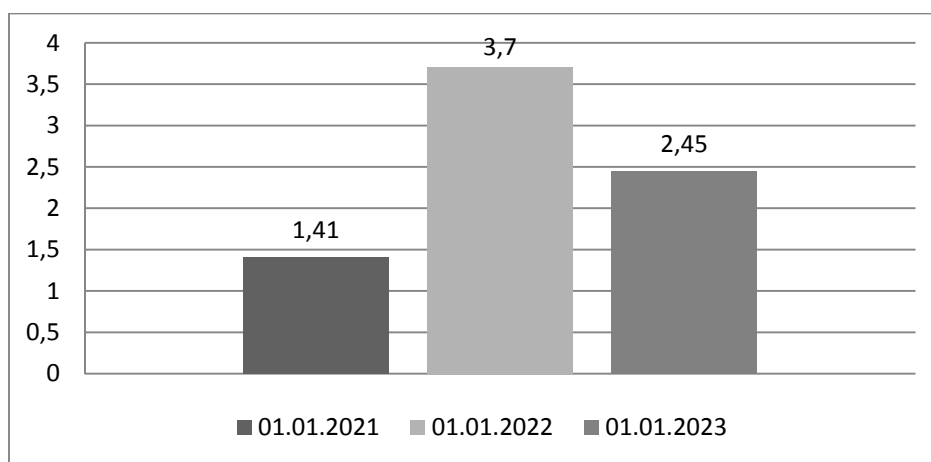


Рисунок 2. – Динамика средних процентных ставок по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц в иностранной валюте за период 2020-2022 гг., в Республике Беларусь, %

Примечание – Источник: [1; 2]

Согласно данным рисунка 2 средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц в иностранной валюте в январе 2023 г. сложилась на уровне 2,45% годовых, что на 1,04 пп. больше, чем в январе 2021 г. и на 1,25 пп. меньше, чем в январе 2022 г. Можно выделить следующие причины изменения процентных ставок по депозитам в иностранной валюте: введение санкций, а следовательно, и сокращение расчетов с иностранными партнерами в долларах и в евро, долгосрочное осуществление политики дедолларизации в стране.

Рассмотрим состав и динамику новых банковских вкладов (депозитов) физических лиц в национальной валюте за период 2020 – 2022 гг. в Республике Беларусь (таблица 1).

Таблица 1. – Состав и динамика новых банковских вкладов (депозитов) физических лиц в национальной валюте за период 2020-2022 гг. в Республике Беларусь

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	Темпы роста (снижения),%		
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	2021 г. / 2020	2022 г. /2021	2022/ 2020
До востребования	22,7	16,9	13,8	74,4	81,7	60,8
До 1 месяца	0,5	0,8	0,3	160	37,5	60,0
1-3 месяца	523,6	328,9	181,4	62,8	55,2	34,6
3-6 месяцев	249,9	371,6	303,4	148,7	81,6	121,4
6-12 месяцев	4,3	102,5	35,2	2383,7	34,3	818,6
1 год	7,5	13,1	66,3	174,7	506,1	884,0
1-2 лет	53,2	145,3	230,8	273,1	158,8	433,8
2-3 года	3,3	11,9	12,6	360,6	105,9	381,8
Свыше 3 лет	29,9	29,6	26,2	99	88,5	87,6
Всего	895	1020,5	870,1	114	85,3	97,2

Примечание – Источник: [1; 2]

Согласно данным таблицы 1, за период 2020-2022 гг. новые банковские вклады (депозиты) физических лиц в национальной валюте уменьшились на 150,4 млн.руб. или на 2,8 %. Из них вклады (депозиты) сроком 1 год увеличились на 58,8 млн.руб. или на 784,0 %, вклады (депозиты) сроком 6-12 месяцев увеличились на 30,9 млн. руб. или на 718,6 %, вклады (депозиты) сроком 1-3 месяца уменьшились на 342,2 млн. руб. или на 65,4 %.

Рассмотрим состав и динамику новых банковских вкладов (депозитов) физических лиц в национальной валюте за период 2020 – 2022 гг.в Республике Беларусь (таблица 2)

Таблица 2. – Состав и динамика новых банковских вкладов (депозитов) физических лиц в иностранной валюте за период 2020-2022 гг. в Республике Беларусь

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	Темпы роста (снижения),%		
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	2021 г. / 2020 г.	2022 г. / 2021 г.	2022 / 2020 г.
До востребования	39,8	22,9	10,7	57,5	46,7	26,9
До 1 месяца	0,1	0	0	0	0	0,0
1-3 месяца	197,4	170,5	102,2	86,4	59,9	51,8
3-6 месяцев	72,6	91,5	97,5	126	106,6	134,3
6-12 месяцев	31,3	56,4	27,2	180,2	48,2	86,9
1 год	9,5	4,7	3,6	49,5	76,6	37,9
1-2 лет	61,4	57,9	59,4	94,3	102,6	96,7
2-3 года	31,1	47,4	24,8	152,4	52,3	79,7
Свыше 3 лет	0,9	2,1	0,4	233,3	19	44,4

Примечание – Источник: [1; 2]

Согласно данным таблицы 2, за период 2020-2022 гг. новые банковские вклады (депозиты) физических лиц в иностранной валюте уменьшились на 118,3 млн. руб. или на 26,6 %. Из них вклады (депозиты) до востребования уменьшились на 29,1 млн. руб. или на 73,1 %, вклады (депозиты) сроком 1 год уменьшились на 5,9 млн. руб. или на 62,1 %, вклады (депозиты) сроком свыше 3 лет уменьшились на 0,5 млн. руб. или на 55,6 %.

Проведенное изучение тенденций развития розничного депозитного рынка позволяет сформулировать одну существенную проблему – снижение объемов вкладов (депозитов) физических лиц в национальной валюте.

Решения данной проблемы возможно за счет предоставления населению более выгодных и комфортных условий хранения денежных средств в финансово-кредитном учреждении и внедрения новых видов вкладов (депозитов).

Также для дальнейшего развития розничного депозитного рынка Республики Беларусь необходимо обеспечить поступательное развитие экономики страны, что в условиях дальнейшего снижения уровня инфляции и долларизации приведет к росту денежных доходов населения и, как следствие, – наращиванию объемов привлекаемых банковским сектором депозитов. Актуальным является повышение уровня финансовой грамотности населения, что позволит физическим лицам выбирать оптимальные для себя программы сбережения средств, что положительно скажется на объемах привлекаемых депозитов

Совокупность предложенных мероприятий обеспечит дальнейшее развитие розничного депозитного рынка, что, безусловно, будет способствовать наращиванию экономического потенциала страны за счет расширения возможностей банков по кредитованию реального сектора экономики.

Список использованных источников

1. Статистический бюллетень №1 (283) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2023_01.pdf– Дата доступа: 05.12.2023
2. Статистический бюллетень №1 (271) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2022_01.pdf– Дата доступа: 05.12.2023