

УДК 336.717.3

ДЕПОЗИТНЫЕ ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВ

Хомич Кристина Юрьевна, студент

Полесский государственный университет

Khomich Kristina Yurevna, Polessky State Universty, kristi11022002@gmail.com

Аннотация. В статье рассматривается структура и динамика депозитов физических и юридических лиц, проведен анализ текущего состояния депозитного рынка в Республике Беларусь.

Ключевые слова: банковский вклад (депозит), ресурсная база банка, условные вклады, срочные вклады, вклады до востребования, отзывные вклады, безотзывные вклады.

Важным параметром потенциала банковской системы Республики Беларусь выступает ресурсная база коммерческих банков. Долгое время вопросам формирования ресурсной базы банков не

придавалось должного значения. Привлечение ресурсов для коммерческого банка является основой его деятельности. Способность банка привлекать депозиты и межбанковские кредиты свидетельствует о профессионализме руководства и специалистов банка, а также доверии к банку со стороны клиентов. Ресурсная база банка, в свою очередь, является его источником дальнейшего размещения привлечённых средств в кредиты и осуществления иных активных операций, приносящих доход банку [1].

Поэтому, актуальность выбранной темы обусловлена тем, что вклады (депозиты) составляют существенную долю ресурсов коммерческих банков, которые размещают их, удовлетворяя потребности предприятий, населения, нуждающихся в денежных ресурсах. На актуальность темы указывает и то, что формирование и управление ресурсами являются определяющими задачами в деятельности каждого банка. От ресурсного потенциала и его стабильности во многом зависят объем и структура активных операций, доходы банка, его ликвидность и прибыльность деятельности.

Банковские ресурсы можно разделить на собственные и привлеченные ресурсы, или на собственный капитал и обязательства банка. Привлеченные средства банка формируются главным образом за счет осуществления депозитных операций. Депозитными называются операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц на счета на определенные сроки, либо до востребования [2].

Рассмотрим динамику депозитов в национальной валюте Республики Беларусь за 2020–2022 гг.

Таблица 1. – Динамика вкладов (депозитов) в национальной валюте в банках Республики Беларусь за 2020–2022 гг., млн руб.

Вид вклада	Год				Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.	
До востребования	451,9	536,0	382,4	118,6	71,3	
Срочные	46668,9	59097,7	58874,2	126,6	99,6	
Всего	47120,9	59633,7	59256,6	126,6	99,4	
<i>Для юридических лиц</i>						
До востребования	118,8	240,3	203,6	202,3	84,7	
Срочные, всего	37818,1	46337,8	46934,5	122,5	101,3	
– краткосрочные	33910,5	40895,1	40755,9	120,6	99,7	
– долгосрочные	3907,6	5442,6	6178,6	139,3	113,5	
Всего	37937,0	46578,1	47138,1	122,8	101,2	
<i>Для физических лиц</i>						
До востребования	333,1	295,7	178,8	88,8	60,5	
Срочные, всего	8850,8	12759,9	11939,7	144,2	93,6	
– краткосрочные	6716,8	10635,4	8942,6	158,3	84,1	
– долгосрочные	2134,0	2124,5	2997,1	99,6	141,1	
Всего	9183,9	13055,6	12118,5	142,2	92,8	

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

Исходя из представленной таблицы 1, можно сказать, что в 2021 г. по сравнению с 2020 г. сумма депозитов до востребования в национальной валюте увеличилась на 18,6 % и составила 536 млн руб. В 2022 г. по отношению к 2021 г. значение показателя снижается на 28,7 % и составляет 382,4 млн руб. В целом за исследуемый период сумма депозитов до востребования в национальной валюте уменьшилась на 250,4 млн руб. или на 39,6 %.

В 2021 г. сумма срочных депозитов выросла на 26,6 % по сравнению с 2020 г., в результате чего сумма составила 59097,7 млн руб. В 2022 г. по отношению к 2021 г. значение показателя снижается на 0,4 % и составляет 58874,2 млн руб.

При этом, в 2021 г. сумма депозитов до востребования юридических лиц в сравнении с 2020 г. увеличилась на 102,3 % и составила 240,3 млн руб. В 2022 г. объем депозитов до востребования юридических лиц по отношению к 2021 г. снизился на 36,7 млн руб. или на 15,3 %. В целом за период объем депозитов до востребования для юридических лиц в национальной валюте уменьшился на 84,8 млн руб. Отметим, что у юридических лиц в анализируемом периоде динамика депози-

тов до востребования имеет неоднозначный характер, а срочные депозиты с каждым годом увеличиваются. Депозиты физических лиц имеют такой же характер, как и депозиты юридических лиц на протяжении рассматриваемого периода.

Необходимо отметить, что основную массу депозитов составляют депозиты юридических лиц. В 2022 г. их сумма составила 47138,1 млн руб., в то время как сумма депозитов физических лиц составила всего 12118,5 млн руб. В 2020 г. данные значения были намного меньше.

Динамика новых безотзывных банковских вкладов за 2020–2022 г. в национальной валюте в Республике Беларусь представлена в таблице 2.

Таблица 2. – Динамика новых безотзывных банковских вкладов в национальной валюте в Республике Беларусь за 2020–2022 гг., млн руб.

Срок вклада	Год			Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.
до 1 месяца	801,0	1256,5	1300,5	156,9	103,5
1–3 месяца	6723,1	8986,9	8302,7	133,7	92,4
3–6 месяцев	2351,7	5630,6	5074,3	239,4	90,1
6–12 месяцев	819,9	1174,6	1208,0	143,3	102,8
1 год	92,8	144,3	381,9	155,5	264,7
1–2 лет	2006,4	1917,7	3234,0	95,6	168,6
2–3 лет	171,6	69,4	122,7	40,4	176,8
свыше 3 лет	2,8	4,0	39,8	142,9	995,0
Всего	12969,4	19184,0	19664,1	147,9	102,5

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

Данные Таблицы 2 свидетельствуют о том, что динамика безотзывных банковских вкладов в национальной валюте значительно отличается от динамики отзывных банковских вкладов. Основа объемов безотзывных банковских вкладов – вклады со сроком 1–3 месяца. В 2022 г. значение показателя снижается по отношению к 2021 г. на 684,2 млн руб., т.е. на 7,6 %. Самые низкие показатели у вкладов на срок свыше 3 лет, аналогичная ситуация и с отзывными вкладами. В 2021 г. по сравнению с 2020 г. произошел прирост на 42,9 %, в результате которого стоимость вкладов составила 4 млн руб. в 2022 г. безотзывные банковские вклады в национальной валюте стремительно возрастают и по отношению к 2021 г. возрастают почти в 10 раз. С 2020 г. по 2022 г. присутствовала тенденция активного увеличения вкладов на срок до 1 месяца.

Безотзывные вклады, так же, как и отзывные, на протяжении последних 3 лет стабильно росли, несмотря на то, что есть виды вкладов, где наблюдаются сильные колебания. Так, в 2021 г. по сравнению с 2020 г. рост продолжился – объемы увеличились уже на 6214,6 млн руб. (147,9 %). Безотзывные банковские вклады преобладают над отзывными, т.к. по безотзывным вкладам более высокие ставки по сравнению с отзывными вкладами. Это дает возможность увидеть ощутимый результат от работы вложенных денег. Также имеется возможность пополнения безотзывных вкладов в течение срока их действия и тем самым влиять на доходы.

В настоящее время существует жесткая конкуренция между банками в борьбе за клиентов, поэтому банкам необходимо разрабатывать новые проекты, программы, а также совершенствовать имеющиеся в наличии услуги. Основным способом увеличения ресурсной базы коммерческого банка является проведение депозитных операций. Следовательно, для роста объемов привлеченных средств необходимо совершенствовать депозитную политику банка, прежде всего путем обеспечения притока в банк более стабильных ресурсов.

Для того чтобы выжить в условиях жесткой конкуренции банки увеличивают сроки размещения, повышают процентный доход для клиентов по депозитным операциям и внедряют различные мероприятия и акции.

Список использованных источников

1. Гриценко, С.Е. Деньги, кредит, банки : теория и практика : учеб. пособие / С.Е. Гриценко. – М. : Мир науки, 2021. – 212 с.
2. Анализ деятельности банков и управление рисками : учеб.-метод. пособие / Ю.И. Лопух, А.И. Синкевич. – Пинск : ПолесГУ, 2016. – 56 с.

3. Статистический бюллетень 2021 № 12 [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа : https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_12.pdf. – Дата доступа : 15.04.2024.

4. Статистический бюллетень 2022 № 12 [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа : https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2022_12.pdf. – Дата доступа : 15.04.2024.