

## ТЕНДЕНЦИИ ВКЛАДНЫХ (ДЕПОЗИТНЫХ) ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Д.М. Веренич, 3 курс*

*Научный руководитель – И.А. Панковец, старший преподаватель  
Полесский государственный университет*

Основная часть банковских ресурсов (от 70 до 90%) – привлеченные средства, а основная часть привлеченных ресурсов большинства банков – это депозиты. Таким образом, актуальность данной темы обусловлена огромным значением депозитов в национальной экономике, так как именно они составляют значимую долю ресурсов банков, которые затем размещают их, удовлетворяя потребности предприятий, организаций, населения, нуждающихся в денежных средствах.

Согласно статье 179 Банковского кодекса Республики Беларусь банковский вклад (депозит) – это 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 (события) [1].

Лидером по привлечению денежных средств населения в срочные банковские вклады (депозиты) является ОАО "АСБ Беларусбанк" – на 1 января 2014 г. его доля на депозитном рынке составила 48 % или 43 трлн рублей. Далее следуют ОАО "Белагропромбанк" - 16,2 трлн рублей или 18,1 %, ОАО "БПС-Сбербанк" - 7,2 трлн рублей или 8,1 %, ОАО "Белинвестбанк" - 5,9 трлн рублей или 6,6 %, ОАО "Приорбанк" - 3,9 трлн рублей или 4,3 % и ОАО "Банк БелВЭБ" - 2,7 трлн рублей или 3,1 %. На остальные банки приходилось 11,8

% или 10,6 трлн рублей от общей суммы привлеченных в срочные банковские вклады (депозиты) денежных средств населения [2].

Объем привлеченных депозитов физических и юридических лиц банками страны, в том числе по регионам Республики Беларусь представлен в таблице.

Таблица – Депозиты физических и юридических лиц, размещенные в банках Республики Беларусь за 2011 – 2014 гг., млрд руб.

Показатели	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Депозиты – всего	98 184,4	144 323,0	172 676,8	213 783,6
в том числе:				
Брестская область	7 814,7	11 754,9	14 744,3	18 338,7
Витебская область	7 566,8	12 127,8	14 696,2	17 594,0
Гомельская область	8 813,7	13 030,3	17 055,3	22 680,7
Гродненская область	7 048,9	10 772,8	14 090,0	16 246,2
город Минск	52 681,6	77 816,7	89 814,4	112 869,8
Минская область	8 728,1	10 618,5	11 873,7	12 979,8
Могилевская область	5 530,6	8 202,0	10 402,9	13 074,4

Примечание – Источник: [3, с. 8]

По данным таблицы 1 объем депозитов юридических и физических лиц, размещенных в банках Республики Беларусь, постоянно увеличивается. По состоянию на 01.01.2012 года сумма депозитов составляла 98 184,4 млрд. рублей, на 01.01.2013 г. - 144 323,0 млрд рублей, что на 47% больше, на 01.01.2014 г. - 172 676,8 млрд рублей, что на 20% больше по сравнению с 01.01.2013 года и на 01.01.2015 года сумма привлеченных депозитов по сравнению с 01.01.2014 года увеличилась на 24% и составила 213 783,6 млрд рублей. Прирост депозитов отмечен во всех областях и в г. Минске. За рассматриваемый период наименьший объем депозитов был привлечен в Могилевской области, и только на 01.01.2015 года данная тенденция была нарушена и наименьшую сумму депозитов привлекла Минская область (12 979,8 млрд. рублей). Лидирующие позиции занимает город Минск.

Значительное увеличение средств физических и юридических лиц было обусловлено ростом в рассматриваемом периоде количества обслуживаемых клиентов, что связано с предоставлением более привлекательных условий обслуживания. Население по-прежнему отдает предпочтение сбережениям в иностранной валюте, поэтому больше половины банковских вкладов составляют депозиты в иностранной валюте.

Немаловажную роль в формировании ресурсной базы банков играют и установленные процентные ставки по депозитам. Наивысшие процентные ставки наблюдались по депозитам в белорусских рублях сроком привлечения от 1года до 3 лет и составляли в 2012 г. - 37,9%, в 2013 г. – 37,1%, в 2014 г. – 30,7%, на 1 января 2015 года – 42,3% годовых. Наименьшую процентную ставку имели депозиты до востребования: в 2012 г. – 18,4%, в 2013 г. – 22,0%, в 2014 г. – 15,0% годовых, а на 1 января 2015 года – 23,2% годовых. Наибольшей популярностью пользуются депозиты сроком до 1 месяца: в 2012 году их удельный вес составил 65,8% при процентной ставке - 31,6% годовых, в 2013 году удельный вес таких депозитов составил 64,5 % при процентной ставке – 34,8%, в 2014 году удельный вес депозитов составил 53,4% при процентной ставке 26,9% годовых и на 1 января 2015 года удельный вес депозитов сроком до 1 месяца составил 63,1% при процентной ставке 38,0% [2]. Из вышеприведенных данных видно, что ставки по депозитам в 2014 году по сравнению с 2012 и 2013 годом значительно ниже. Что касается данных на 01.01.2015 г., то ставки по депозитам в белорусских рублях резко возросли в связи с высокими девальвационными ожиданиями населения в декабре 2014 года. Эти меры были предприняты для стабилизации ситуации на финансовом рынке, увеличения привлекательности вкладов в белорусских рублях и снижения спроса на покупку иностранной валюты.

Наибольшей сберегательной активностью обладает население старше 25 лет. При этом среди мужчин – это представители средней возрастной группы (возраст от 26 до 60 лет), а среди женщин – представительницы старшей возрастной группы (старше 55 лет). Наиболее бережливыми остаются женщины – они разместили в срочные банковские вклады (депозиты) 56,2 трлн. рублей, что в 1,3 раза больше, чем мужчины (43,1 трлн рублей).

Таким образом, основная доля денежных средств населения находится на краткосрочных вкладах, следовательно, банку необходимо уделить особое внимание привлечению средств на долгосрочные периоды, что позволит осуществлять кредитование на более длительные сроки и, следовательно, под более высокий процент.

#### Список использованных источников

1. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Нац. центр правовой информации Республики. – Минск, 2009. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 03.03.2015.
2. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. Дата доступа: 03.03.2015.

3. Региональный выпуск № 1 : бюллетень банковской статистики 2015. - Минск, 2015. – С. 8.