

Игнатъева Елена Степановна

## **ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Статья раскрывает тенденции развития деятельности банков Беларуси по привлечению депозитов физических лиц. В статье уделено внимание требованиям, предъявляемым Национальным банком Республики Беларусь к банкам, желающим работать на рынке розничных депозитов, проанализировано современное состояние розничных депозитов. Автор определил основные проблемы в области привлечения депозитов населения, обозначил направления совершенствования деятельности банков в сфере привлечения депозитов физических лиц.

Адрес статьи: [www.gramota.net/materials/1/2013/4/22.html](http://www.gramota.net/materials/1/2013/4/22.html)

**Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.**

Источник

### **Альманах современной науки и образования**

Тамбов: Грамота, 2013. № 4 (71). С. 77-82. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: [www.gramota.net/editions/1.html](http://www.gramota.net/editions/1.html)

Содержание данного номера журнала: [www.gramota.net/materials/1/2013/4/](http://www.gramota.net/materials/1/2013/4/)

### **© Издательство "Грамота"**

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: [www.gramota.net](http://www.gramota.net)

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: [almanac@gramota.net](mailto:almanac@gramota.net)

Анализ научной литературы (И. С. Бессарабова, А. Н. Джурицкий, Г. Д. Дмитриев, В. В. Макаев, З. А. Малькова, Г. В. Палаткина, Л. Л. Супрунова и др.) позволяет выявить некоторые задачи поликультурного подхода, такие как:

1. актуализация диалога и взаимодействия культур;
2. контрастное овладение содержанием иноязычного образования;
3. творческая целесообразность, сохранение и создание новых профессиональных и языковых ценностей;
4. воспитание уважения к истории и культуре других народов;
5. создание поликультурной среды образования как основы взаимодействия личности с элементами других культур.

При этом функциями поликультурного подхода являются:

1. формирование культуры профессионального языкового знания студента;
2. развитие культуры профессионального языкового поведения студента;
3. формирование эмоциональной языковой культуры;
4. формирование культуры саморазвития студента в поликультурной среде.

В заключение хочется отметить, что экономическая деятельность в современных условиях – это единство трех типов деятельности: естественнонаучной, экономической и социальной. Делая упор в процессе обучения в вузе экономической направленности только на актуализацию двух первых видов деятельности, профессорско-преподавательский состав препятствует сближению личности, профессии и социума в будущем, что может привести к плачевным результатам: профессиональные навыки в наличии, а умений жить в поликультурном обществе нет.

Таким образом, можно сделать вывод, что преподаватели и администрация Франкфуртской школы финансов и менеджмента стараются успешно сочетать обучение с развитием личностных качеств через призму поликультурного подхода в образовании, ставя перед собой задачи по его развитию и ориентируясь на его функции. Этот положительный опыт может быть взят на вооружение и российскими вузами, которые ставят перед собой цели по созданию комфортных условий обучения и развитию личности студента. Более того, это может стать хорошей практикой на перспективу в рамках международного сотрудничества выпускников – будущей финансовой элиты – двух стран: России и Германии.

#### Список литературы

1. **Бежанова С. В., Звягинцева Е. П.** Студенчество – мир без карт и границ // Этносфера. 2010. № 1 (136). С. 8-11.
2. **Карпова О. Л.** Интегративно-развивающий подход к развитию познавательной самостоятельности студентов вуза // Проблемы модернизации профессионального образования: материалы науч.-практ. конф. (11 января 2008 г.). Магнитогорск: МГППК, 2008. С. 148-150.
3. **Карпова О. Л., Анисимова В. А.** Интеграция учебной и внеучебной деятельности как условие интеллектуализации и социализации студентов физкультурного вуза // Учёные записки университета им. П. Ф. Лесгафта. 2008. № 5 (39). С. 11-15.
4. **Крипон Н. С.** Формирование культурных ценностей в процессе межкультурной коммуникации // Современные технологии образования: сб. науч. тр. 3-й межрегион. заочной научно-практ. конф. Магнитогорск: МаГУ, 2005. С. 138-147.
5. <http://www.hfb-charity.de/index.php/fs-buddy-home.html>

УДК 336.717.3

#### Экономические науки

*Статья раскрывает тенденции развития деятельности банков Беларуси по привлечению депозитов физических лиц. В статье уделено внимание требованиям, предъявляемым Национальным банком Республики Беларусь к банкам, желающим работать на рынке розничных депозитов, проанализировано современное состояние розничных депозитов. Автор определил основные проблемы в области привлечения депозитов населения, обозначил направления совершенствования деятельности банков в сфере привлечения депозитов физических лиц.*

*Ключевые слова и фразы:* депозиты физических лиц; срочные депозиты; переводные депозиты; процентная политика; финансовая грамотность.

**Игнатъева Елена Степановна**

*Полесский государственный университет, Республика Беларусь*

*Ignatyeva-Elena@yandex.ru*

#### ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ<sup>©</sup>

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

Для инвестирования денежных средств в экономику банки должны обладать соответствующей ресурсной базой, значимым источником формирования которой являются депозиты физических лиц, позволяющие динамично наращивать ресурсный потенциал отечественной банковской системы.

На данный момент времени на белорусском рынке существует несколько основных типов финансовых инструментов, позволяющих физическим лицам осуществлять денежные сбережения. К их числу можно отнести облигации, сберегательные сертификаты, вложения в драгоценные металлы и камни. Также приумножить сбережения возможно и с помощью доверительного управления денежными средствами как на индивидуальной основе, так и в форме вложения средств в фонды банковского управления, которые выступают относительно новым инструментом сбережений, появившимся на белорусском рынке в рамках проведенного эксперимента. Но, безусловно, основной формой привлечения денежных средств населения являются депозиты (вклады).

Расширение присутствия на розничном депозитном рынке рассматривается большинством белорусских банков как одно из приоритетных стратегических направлений своей деятельности.

Следует отметить, что в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь в целях защиты интересов вкладчиков – физических лиц к банкам предъявляются установленные Национальным банком Республики Беларусь дополнительные лицензионные требования по предоставлению им права на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты). Так, право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (депозиты), открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц может быть предоставлено банку, как правило, не ранее двух лет с даты его государственной регистрации при условии его устойчивого финансового положения в течение последних двух лет и наличия нормативного капитала в размере, эквивалентном не менее 25,0 млн евро на дату представления документов для внесения дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии на осуществление банковской деятельности. Также банк может начать работать с депозитами физических лиц и с момента своей государственной регистрации, но в данной ситуации требуемый в соответствии с нормативной базой Республики Беларусь минимальный размер нормативного капитала увеличивается в два раза до уровня суммы, эквивалентной 50,0 млн евро. Устойчивость финансового положения банка определяется путем анализа критериев, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь. Данные критерии учитывают достаточность и структуру нормативного капитала банка, качество его активов, финансовую эффективность деятельности, состояние ликвидности, уровень рисков, принимаемых банком, а также качество менеджмента.

По состоянию на 01.02.2013 привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты) могут осуществлять 26 банков из 32 зарегистрированных Национальным банком Республики Беларусь. Фактически с депозитами физических лиц по состоянию на указанную дату работают 25 банков (у одного белорусского банка сроком на 1 год приостановлено право на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты)).

Депозиты физических лиц играют важную роль в формировании ресурсной базы белорусских банков. По состоянию на 01.01.2013 доля депозитов, привлеченных банками от физических лиц, составила в общей сумме пассивов белорусских банков 24,3%, увеличившись по сравнению с 01.01.2011 на 6,3%.

Динамика вкладов населения в банках Республики Беларусь представлена в Таблице 1.

**Таблица 1.** Депозиты населения в банках Республики Беларусь, млрд бел. руб.

Показатели	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	Темп прироста к 01.01.2011, %
Депозиты физических лиц, всего	22957,3	49022,3	78067,3	240,1
- переводные депозиты	3497,0	6714,6	12703,2	263,3
- другие депозиты	19460,3	42307,7	65364,1	235,9
в том числе:				
рублевые депозиты физических лиц, всего	9810,9	13854,0	24277,5	147,5
- переводные депозиты	2831,0	4491,0	9081,9	220,8
- другие депозиты	6979,9	9363	15195,6	117,7
Валютные депозиты физических лиц, всего	13146,4	35168,3	53789,8	309,2
- переводные депозиты	666,0	2223,6	3621,3	443,7
- другие депозиты	12480,4	32944,7	50168,5	302,0

*Примечание:* собственная разработка на основе данных [1; 2].

Депозиты населения в национальной и иностранной валюте в банках Республики Беларусь на 1 января 2013 г. составили практически 78,1 трлн бел. рублей, увеличившись по сравнению с 01.01.2011 г. на 240,1%. Наибольший прирост розничных депозитов в белорусских банках наблюдается по валютным депозитам. Так, в целом валютные депозиты за анализируемый период времени увеличились на 309,2%, среди них

существенный прирост в 443,7% приходится на переводные депозиты, к числу которых относят счета физических лиц, имеющие характер до востребования, благотворительные счета, а также карт-счета в иностранной валюте. Значительный номинальный рост депозитов в рассматриваемый период обусловлен переоценкой валютных вкладов в связи с девальвацией белорусского рубля, произошедшей в 2011 году. Также можно отметить, что в 2012 году в сложившихся условиях приток рублевых вкладов носил неустойчивый характер и в течение года подвергался колебаниям курсовых ожиданий. В целом по сравнению с 2011 годом рублевые депозиты увеличились почти на 6 трлн бел. руб., в значительной мере прирост произошел за счет капитализированных процентов [3, с. 4].

В долларовом эквиваленте с учетом официального курса белорусского рубля к доллару США по состоянию на 01.01.2013 сумма привлеченных депозитов физических лиц достигла уровня 9,1 млрд долларов США (Таблица 2).

**Таблица 2.** Депозиты населения в банках Республики Беларусь в эквиваленте долларов США, млрд долларов США

Показатели	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	Темп прироста к 01.01.2011, %
Официальный курс белорусского рубля по отношению к доллару США, бел. руб.	3000	8350	8570	185,7
Депозиты физических лиц, всего	7,65	5,87	9,11	19,1
- переводные депозиты	1,17	0,80	1,48	26,5
- другие депозиты	6,49	5,07	7,63	17,6
В том числе:				
Рублевые депозиты физических лиц, всего	3,27	1,66	2,83	-13,5
- переводные депозиты	0,94	0,54	1,06	12,8
- другие депозиты	2,33	1,12	1,77	-24,0
Валютные депозиты физических лиц, всего	4,38	4,21	6,28	43,4
- переводные депозиты	0,22	0,27	0,42	90,9
- другие депозиты	4,16	3,95	5,85	40,6

*Примечание:* собственная разработка на основе данных [1; 2].

Как видно из данных Таблицы 2, инфляционные и девальвационные процессы 2011 года негативно сказались на объемах привлеченных банками Республики Беларусь депозитов физических лиц в национальной валюте. В 2011 году в целом они сократились на 49,2%. Стабилизация экономической ситуации в 2012 году привела к постепенному наращиванию розничных депозитов. При этом их рост в начале 2012 года в большей степени обуславливался ростом номинальных доходов населения, а в конце 2012 года – ростом процентных ставок по депозитам в национальной валюте. Вместе с тем снижение процентных ставок по депозитам по мере сокращения ставки рефинансирования регулятора, а также колебания роста номинальных доходов населения и дефляционные ожидания вели к замедлению притока рублевых вкладов и даже к их оттоку. В ноябре 2012 г. после принятых мер по повышению процентных ставок, росту доходов населения и снижению инфляционно-девальвационных ожиданий увеличение рублевых вкладов населения возобновилось [4].

Следует отметить, что в структуре депозитов физических лиц в разрезе валют в течение последних лет наблюдается тенденция по увеличению доли средств, привлеченных в иностранной валюте. Так, по состоянию на 01.01.2008 их доля составила 35,8%, а по состоянию на 01.01.2013 доля валютных депозитов в общем объеме депозитов физических лиц достигла уровня 68,9% против 57,3% по состоянию на 01.01.2011. Наибольшее значение данного показателя пришлось на кризисный 2011 год – 71,7% (Рисунок 1).

В целом за период 2010-2012 гг. переводные депозиты населения в номинальном выражении росли быстрее срочных. Тем не менее, для развития кредитного потенциала банков актуальным является наращивание объемов срочных депозитов. Если рассмотреть состав привлеченных банками страны депозитов физических лиц в зависимости от характера депозитного счета, то в течение анализируемого периода времени наибольший удельный вес занимают депозиты, которые носят срочный характер, по состоянию на 01.01.2013 их доля составила 83,7% (Рисунок 2).

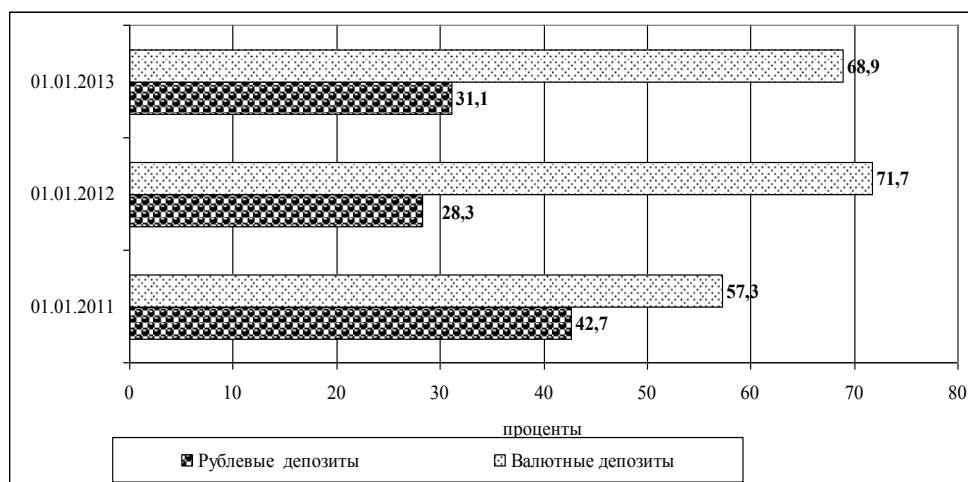


Рис. 1. Структура депозитов физических лиц в банках Республики Беларусь в разрезе валют, %

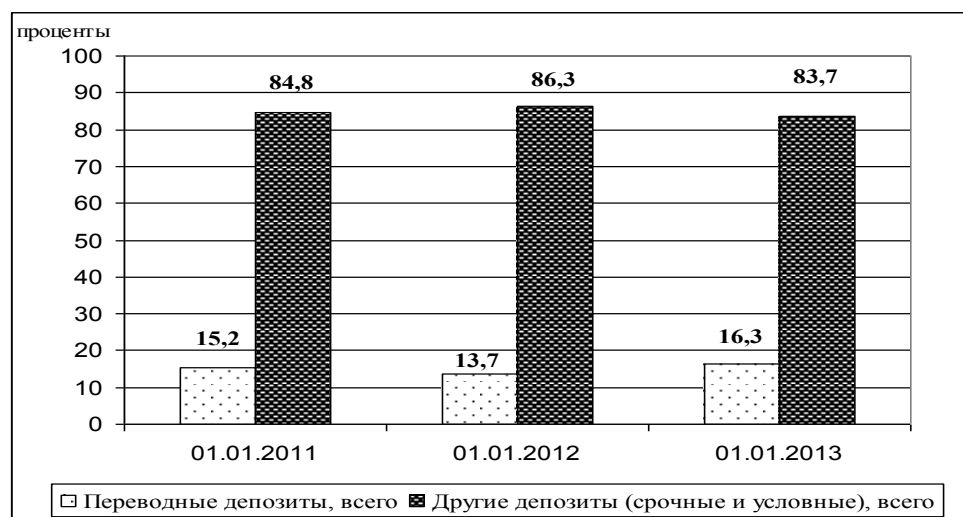


Рис. 2. Структура депозитов физических лиц в банках Республики Беларусь в разрезе условий привлечения средств, %

Необходимо отметить, что денежные средства физических лиц привлекались банками Республики Беларусь на короткий срок – в основном до полугода, и только треть средств была привлечена на срок свыше года (Таблица 3).

Таблица 3. Структура вновь привлеченных депозитов физических лиц в банках Республики Беларусь в разрезе сроков привлечения средств, %

Срок депозита	Январь-декабрь 2010 г.		Январь-декабрь 2011 г.		Январь-декабрь 2012 г.	
	в бел. руб.	в СКВ	в бел. руб.	в СКВ	в бел. руб.	в СКВ
до востребования	2,6	0,9	2,5	0,7	1,9	1,1
до 1 месяца	13,9	1,2	11,4	2,3	21,6	4,8
1-3 месяца	27,3	70,3	17,6	48,7	18,9	20,2
3-6 месяцев	21,8	11,6	27,3	17,2	24,6	30,3
6-12 месяцев	1,6	4,7	4,9	3,4	3,6	7,3
1-3 года	32,6	10,9	36,1	27,0	29,3	35,1
свыше 3 лет	0,3	0,4	0,2	0,6	0,2	1,2

Примечание: собственная разработка на основе данных [1; 2].

Процентная политика, проводимая Национальным банком Республики Беларусь, направлена на обеспечение большей привлекательности для физических лиц срочных вкладов в национальной валюте. Также действующий в стране порядок формирования банками фонда обязательных резервов, размещаемого в

Национальном банке Республики Беларусь, предусматривает отсутствие необходимости производить со стороны банков отчисления в фонд обязательных резервов по средствам, привлеченным от физических лиц в белорусских рублях. Депозитная политика банков предполагает по мере увеличения сроков привлечения денежных средств применение более высоких процентных ставок. Также Национальный банк Республики Беларусь в целях защиты интересов вкладчиков, осуществляя регулирование ставки рефинансирования, тем самым воздействует и на уровень процентных ставок по вновь привлеченным депозитам, которые должны обеспечивать вкладчикам – физическим лицам получение стабильного дохода. К тому же процентная политика, проводимая регулятором в 2012 году, была направлена на то, чтобы уровень процентных ставок по вкладам в национальной валюте перекрывал как темпы инфляции, так и доходность по вкладам в иностранной валюте (Рисунок 3).



**Рис. 3.** Динамика ставки рефинансирования НБ РБ, уровня инфляции и средних процентных ставок по срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц в национальной валюте и в свободно конвертируемой валюте (СКВ) в банках Республики Беларусь, %

Следует отметить, что депозитная политика, реализуемая банками, не сможет обеспечить привлечение денежных средств в депозиты, если клиентам не будет гарантирована сохранность их денежных средств. В силу этого, в Республике Беларусь с целью защиты интересов вкладчиков – физических лиц государство гарантирует полную сохранность их средств в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах в банках, и возмещение 100% суммы этих средств в валюте депозита в случае принятия Национальным банком Республики Беларусь решения о приостановлении деятельности банка по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

Важную роль в развитии сберегательного бизнеса играет уровень финансовой грамотности населения, а также степень доступности финансовых инструментов. В этой связи Национальным банком Республики Беларусь проводятся мероприятия как по совершенствованию финансовых инструментов и инфраструктуры финансового рынка, так и по повышению финансовой грамотности граждан, которые являются пользователями данных услуг. Доступ к финансам остается важной темой, разрабатываемой Национальным банком в сотрудничестве с международными организациями, в частности с Альянсом за финансовую доступность. Поэтому в стране был инициирован совместный проект «Оценка степени доступа к финансам: развитие обоснованной политики доступа к финансам в Беларуси». Одно из центральных направлений деятельности проекта – проведение специальных национальных исследований по доступу населения, а также малого предпринимательства к финансовым услугам.

В 2012 году в рамках реализации проекта было проведено комплексное масштабное исследование по степени использования финансовых услуг населением и малым бизнесом. В ходе исследования в сфере сбережений выявлено, что наиболее часто размещают средства на депозиты люди в возрасте 36–65 лет, с высшим или послевузовским образованием, состоящие в браке, занимающие руководящие должности. Реже всего имеют сбережения в банке лица в возрасте до 25 лет, имеющие общее базовое, среднее или профессиональное образование, не состоящие в браке, учащиеся и безработные. Можно отметить, что в стране нет препятствий для открытия текущих счетов – минимальная сумма, плата за ведение счета и требование к минимальному остатку в отношении к ВВП на душу населения составляют 0, поскольку большинством банков такие требования не устанавливаются. Минимальный размер депозита в отношении к ВВП на душу населения составляет 0,009, при среднеевропейском 0,6. Для открытия счета требуется единственный документ – паспорт.

Также проведенное исследование показало, что 40,4% респондентов Беларуси периодически размещает средства под проценты в банк, еще 10,8% делают это регулярно. При этом абсолютное большинство опрошенных граждан (60,5%) предпочитают хранить деньги в форме наличности. Следует отметить, что уровень финансовой грамотности респондентов остается достаточно низким. По итогам опроса около 2/3 граждан не ориентируются в размере банковских ставок по депозитам и не в состоянии правильно рассчитать причитающиеся годовые проценты по сберегательному счету [5].

Таким образом, тенденции, которые имеют место в развитии розничного депозитного рынка Республики Беларусь, наряду с позитивными моментами свидетельствуют о наличии ряда проблем в данной сфере. В частности, в структуре депозитов, привлеченных банками от физических лиц, доминируют валютные вклады, что создает для банков дополнительный валютный риск в случае неблагоприятного изменения обменного курса белорусского рубля. Также следует отметить то, что срочные депозиты в основном привлекаются на короткие сроки. В 2013 г. перед экономикой страны поставлены напряженные задачи по ее модернизации и развитию. Особая роль в этом отводится инвестиционному кредитованию, которое, в свою очередь, требует привлечения ресурсов на длительные сроки. Недостаточный уровень финансовой грамотности отдельных категорий граждан не позволяет банкам активно предлагать инновационные депозитные продукты, а физическим лицам, в свою очередь, эффективно управлять своими сбережениями. Необходимо отметить, что, несмотря на положительную динамику депозитов физических лиц, большинство граждан выбирают неорганизованную форму сбережений. Актуальной также является проблема недостаточности денежных средств для осуществления сбережений.

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. В свою очередь, процентная политика, проводимая Национальным банком Республики Беларусь, направленная на обеспечение привлекательности условий вкладов в национальной валюте, по мере стабилизации ситуации обеспечит структурные изменения депозитов в разрезе валюты привлечения средств в пользу рублевых депозитов.

Актуальным является повышение уровня финансовой грамотности населения. На данный момент Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь разработан План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы. Совокупность предусмотренных в документе мероприятий, безусловно, будет способствовать появлению на розничном депозитном рынке страны новых депозитных продуктов, позволит физическим лицам выбирать оптимальные для себя программы сбережения средств, что положительно скажется на объемах привлекаемых депозитов.

Как уже было отмечено, между сроком привлечения ресурсов и уровнем процентных ставок существует прямая зависимость. В силу того, что отдельного внимания заслуживает вопрос формирования «длинных денег», данная тенденция в установлении процентных ставок должна сохраняться. Кроме того, для вовлечения в сберегательный процесс отдельных категорий граждан возможна дифференциация процентных ставок по группам вкладчиков. Без внимания нельзя оставлять и переводные депозиты физических лиц. Денежные средства, находящиеся на этих счетах, являются для банка дешевой ресурсной базой. Например, увеличение процентной ставки по карт-счетам физических лиц позволит не только нарастить остатки по данным счетам, но и будет стимулировать развитие безналичных расчетов, так как физические лица будут заинтересованы в обеспечении максимально возможных остатков по этим счетам в течение определенного периода времени.

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 литературы*

1. **Бюллетень банковской статистики № 1 (151)** [Электронный ресурс]. URL: [http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2012/bulletin2012\\_1.pdf](http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2012/bulletin2012_1.pdf) (дата обращения: 01.03.2013).
2. **Бюллетень банковской статистики № 1 (163)** [Электронный ресурс]. URL: [http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2013/bulletin2013\\_1.pdf](http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2013/bulletin2013_1.pdf) (дата обращения: 01.03.2013).
3. **Ермакова Н. А.** Итоги выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 2012 год и задачи банковской системы по их реализации в 2013 году // *Банковский вестник*. 2013. № 4. С. 3-7.
4. **Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь** [Электронный ресурс]. URL: [http://www.nbrb.by/publications/ЕсTendencies/2012/rep\\_2012\\_12\\_ot.pdf](http://www.nbrb.by/publications/ЕсTendencies/2012/rep_2012_12_ot.pdf) (дата обращения: 03.03.2013).
5. **Оценка и анализ доступа населения к финансовым ресурсам в Республике Беларусь: спрос, предложение и государственная политика** [Электронный ресурс]. URL: [http://www.nbrb.by/today/InternationalCooperation/UN/Individuals\\_demand\\_offer\\_policy.pdf](http://www.nbrb.by/today/InternationalCooperation/UN/Individuals_demand_offer_policy.pdf) (дата обращения: 06.03.2013).