

*М. С. Александрёнок, к.э.н., доц., С. В. Нестеренко, маг.
(Белорусско-Российский университет, г. Могилев)*

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Депозитная деятельность является сложной и многогранной сферой в банковской деятельности, так как ее результаты влияют не только на успешное развитие банков, но и на всю экономику страны в целом.

С одной стороны, депозитная деятельность является важнейшей составляющей устойчивости коммерческого банка, так как пассивные операции направлены на формирование капитала банка и аккумуляцию финансовых ресурсов, необходимых для проведения кредитных и других активных операций.

С другой стороны, кредитная деятельность банков играет существенную роль в стимулировании экономического роста, перераспределяя денежные потоки между отраслями страны. Банки, привлекая сбережения населения и другие свободные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, нуждающимся в денежном капитале.

Кроме того на основе совокупных депозитов банковской системы рассчитывается рост денежной массы и, соответственно, изменения уровня депозитов банковской системы является одним из показателей, воздействующих на денежно-кредитную политику центрального банка.

Рассматривая роль депозитов в устойчивости коммерческого банка, следует обратить внимание на то, что в рамках структуры депозитов одни статьи неизбежно связаны с большим риском, чем другие. Например, крупные корпоративные депозиты менее стабильны, чем депозиты домашних хозяйств, так как они характеризуются не только более высоким уровнем концентрации, но и более активным управлением.

Разное значение играют депозиты в национальной и иностранной валютах в условиях нестабильности валютного курса.

Для белорусской экономики, которая нуждается в масштабных капиталовложениях в условиях проводимой модернизации, и подвержена существенным валютным колебаниям, данный вопрос особо актуален.

Основным источником пополнения ресурсной базы банковского сектора в 2011 году были средства субъектов хозяйствования и населения, рост заимствований которых происходил очень интенсивно.

Общий объем средств на счетах субъектов хозяйствования в 2011 году вырос в 3,3 раза, или на 47,4 трлн. белорусских рублей, что сделало данный источник средств главным в приоритете обязательств банковского сектора.

Также существенно приросли остатки средств на счетах физических лиц – на 120,4 % (на 27,7 трлн. белорусских рублей). Вместе с тем, если на протяжении января – марта 2011 г. продолжилась обозначившаяся в конце 2010 года тенденция к трансформации рублевых вкладов граждан и субъектов хозяйствования в депозиты в иностранной валюте, то уже с апреля 2011 года наметился

значительный отток валютных вкладов, связанный с нарастающим дефицитом иностранной валюты, усилением инфляционных и девальвационных ожиданий граждан и субъектов хозяйствования. В то же время население активно наращивало остатки рублевых средств на текущих, депозитных и прочих счетах, что, в первую очередь, было связано со значительным ростом доходности (на фоне повышения ставки рефинансирования).

В IV квартале 2011 года вновь проявилась тенденция к смещению предпочтений населения в пользу иностранной валюты при выборе валюты сбережений. За октябрь – декабрь 2011 г. объем вкладов физических лиц в иностранной валюте возрос на 18,1 %, или на 654,6 млн. долларов США, при росте суммы депозитов в белорусских рублях на 12,6 %. Это обусловило повышение доли валютной составляющей в общем объеме привлеченных от населения средств с 62,5 до 72,3 %. В январе – сентябре 2011 г. она повысилась с 57,8 до 62,5 %, что полностью было обусловлено переоценкой валютных средств в связи с обесценением белорусского рубля (объем вкладов физических лиц в иностранной валюте снизился на 18,6 %, или на 827,8 млн. долларов США).

Доля валютных средств в общем объеме средств на текущих, вкладных и прочих счетах юридических лиц в 2011 году также увеличилась с 48,3 до 61,2%, что было обусловлено ростом на 14,9 % остатков средств в иностранной валюте (в эквиваленте долларов США) в сочетании с переоценкой валютных средств в связи с обесценением белорусского рубля (при этом остатки средств в белорусских рублях на счетах субъектов хозяйствования увеличились на 90,1 %).

За 2012 год рублевые депозиты физических и юридических лиц в Беларуси выросли на 58 % и на 1 января 2013 года в сумме они равнялись около 54,3 трлн. белорусских рублей.

Вклады физических лиц в национальной валюте увеличились на 75 % и составили 24,3 трлн. белорусских рублей, депозиты юридических лиц выросли на 46 %, их общая сумма – 30 трлн. белорусских рублей.

С января по март 2013 года вклады юридических лиц в рублях снизились на 6 %, по вкладам в иностранной валюте падение составило 0,2 % (в феврале валютные вклады уменьшились на 3,7 % по отношению к предыдущему месяцу).

За январь-март 2013 года количество депозитов в белорусских рублях среди физических лиц увеличилось на 8,6 %, а валютные вклады выросли всего на 0,1 %.

Следует отметить, что на сложившееся положение с депозитами повлияло укрепление валютной позиции белорусского рубля (после тройной девальвации в 2011 году) и изменение политики банков по привлечению вкладов (депозитов).

Причиной падения спроса со стороны юридических и физических лиц является снижение банками привлекательности условий по срочным вкладам и вкладам до востребования.

В отношении привлечения иностранной валюты в срочные депозиты для физических лиц ужесточение условий происходило в первую очередь за счет

снижения размера процентной ставки. На снижение привлекательности срочных вкладов отрицательно также повлияли увеличение минимального размера вклада и снижение размера процентной ставки при досрочном возврате.

Принимая во внимание тот факт, что в настоящее время происходит снижение притока депозитов от юридических лиц, вклады населения приобретают первостепенное значение в конкурентной борьбе между банками за ресурсы.

Для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей каждая кредитная организация должна пересмотреть собственную депозитную политику, которая должна включать ряд направлений, а именно:

- анализ депозитного рынка;
- определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;
- минимизацию расходов в процессе привлечения средств в депозиты;
- оптимизацию управления депозитным и кредитным портфелями банка;
- поддержание ликвидности банка и повышение его устойчивости.

В сложившихся условиях представляется важным и актуальным изыскивать новые пути привлечения средств путем изучения особенностей депозитных операций как источника формирования банковских кредитных ресурсов, а также выявления возможных направлений дальнейшего развития вкладных (депозитных) операций в банковской системе Республики Беларусь.

Комплекс мер, направленных на расширение депозитной базы должен включать ряд финансовых и маркетинговых инструментов. С каждым клиентом банк должен стремиться к установлению долгосрочных партнерских отношений. С этой целью банк должен прогнозировать развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, проводить маркетинговые исследования, разрабатывать и предлагать полный спектр банковских продуктов и услуг.

В частности, предложим вклад для клиентов с высоким уровнем дохода. Его особенностью являлось бы то, что персональные данные клиента будут известны только одному человеку в банке – менеджеру по работе с VIP-клиентами. При этом проценты могут выплачиваться ежемесячно, в том числе и на бесплатно выданную банком платежную карту. Причем даже при внесении денег в кассу личность клиента не раскрывается. Таким образом, среднему и младшему персоналу банка не будут известны какие-либо данные о клиенте, а риск раскрытия информации о вкладе достаточно мал.

Можно также предположить, что для клиентов банка будут выгодны целевые вклады, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, дням рождений или другим праздникам. Их сроки короче традиционных, а процент выше. Примером целевого вклада могут стать так называемые новогодние и рождественские вклады, т.е. в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года и Рождества, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам. При этом желающие могут продолжать накопление денег до следующего Нового года.

Для укрепления депозитной политики, а, соответственно, для наибольшей заинтересованности клиентов и притока вкладов банк может предложить выплату процентов по размещенным вкладам вперед с целью компенсации инфляционных потерь. В данном случае вкладчик при помещении средств на определенный срок сразу же получает причитающийся ему доход. Однако в том случае, если договор будет расторгнут досрочно, банк пересчитает проценты по вкладу и излишне выплаченные суммы будут удержаны из суммы вклада.

Таким образом, каждый банк для укрепления своих позиций, повышения уровня устойчивости должен разрабатывать свою депозитную политику, определяя виды депозитов, их сроки и проценты по ним, условия проведения депозитных операций, опираясь при этом на особенности каждого клиента, а также на специфику своей деятельности и учитывая фактор конкуренции со стороны других банков и инфляционные процессы, протекающие в экономике.

Если каждый из банков будет совершенствовать свою депозитную политику, наладится не только устойчивость банковской системы, но и денежно-кредитная политика страны в целом.

Литература

1. Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электрон. ресурс]. – Минск, 2013. – Режим доступа: [http : // www. belstat.gov.by](http://www.belstat.gov.by).
2. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электрон. ресурс]. – Минск, 2013. – Режим доступа: [http : // www. nbrb.by](http://www.nbrb.by).