

УДК 336.711

Бондарь Тамара Евгеньевна
канд. экон. наук, доцент
Белорусского государственного экономического университета,
доцент кафедры финансов,
Республика Беларусь, г. Минск,
e-mail:bondar-tam@tut.by
Ермакович Екатерина Ивановна
магистрант
Белорусского государственного экономического университета,
Республика Беларусь, г. Минск,
e-mail:ek.ermakowitch@yandex.ru
Bondar Tamara Evgenievna
Candidate of Economic Sciences
Belarusian State University of Economics
Associate Professor of Finance Department
Republic of Belarus, Minsk
e-mail:bondar-tam@tut.by
Ermakovich Ekaterina Ivanovna
undergraduate student
Belarusian State University of Economics,
Republic of Belarus, Minsk
e-mail:ek.ermakowitch@yandex.ru

**СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ПРОЦЕССА
ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ БАНКОВ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**MODERN TRENDS IN THE FORMATION OF FINANCIAL
RESOURCES OF BANKS OF THE REPUBLIC OF BELARUS**

Аннотация. В статье рассмотрена важность финансовых ресурсов банков в выполнении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021-2025годы. Выявлены и систематизированы проблемы привлечения банками ресурсов. Рассмотрены возможные пути их решения. Результаты данного исследования могут быть использованы белорусскими банками при формировании их депозитной политики.

Ключевые слова: устойчивое развитие, финансовые ресурсы, депозитные счета, депозитная политики, цифровизация банковской сферы

Annotation. The article considers the importance of financial resources of banks in the implementation of the Program of socio-economic development of the Republic of Belarus for 2021-2025. The problems of attracting resources by banks have been identified and systematized. Possible ways to solve them are

considered. The results of this study can be used by Belarusian banks in the formation of their deposit policy.

Keywords: Sustainable development, financial resources, deposit accounts, deposit policy, digitalization of the banking sector

Введение

В финансовом механизме инвестирования экономики Республики Беларусь важную роль играет банковский сектор, с его способностью кредитовать важнейшие инвестиционные проекты государства и организаций. Кредит сокращает время на удовлетворение бизнес-потребностей, ускоряет достижение поставленных целей, способствует росту масштабов бизнеса, созданию новых рабочих мест и т.п.

Не случайно поэтому, в качестве основных задач денежно-кредитной политики Беларуси в предстоящем пятилетии, определено «обеспечение ценовой и финансовой стабильности, укрепление доверия к национальной валюте, поддержание низкого уровня инфляции» [1, п.10]. Все это в совокупности позволит защитить от обесценения заработные платы, пенсии и другие доходы граждан, создаст возможность сбережений населения в национальной валюте и поступление этих средств в банковскую сферу, в сферу пассивных операций, которые, в определяющей мере, и формируют ресурсы банков и их кредитные возможности.

Методология

Методы исследования: сравнительного анализа, экспертных оценок, диалектический

Результаты исследования

Несмотря на многолетний опыт осуществления пассивных операций, банки сталкиваются с рядом проблем, связанных с привлечением ресурсов в сферу банковского бизнеса. При этом, проблемы эти имеют для банков несравнимо большое значение, чем для иных хозяйствующих субъектов. Дело в том, что ресурсная база банков практически полностью (на 70-80%) формируется за счет привлеченных средств [2].

Целью данного исследования определено изучение внутренних проблем привлечения средств на депозитные счета банков, которые находятся в зоне ответственности отечественной банковской системы и Национального Банка Республики Беларусь. Выявим и систематизируем важнейшие из этих проблем и определим возможные пути их решения.

Во-первых, проанализируем влияние на возможность привлечения банками ресурсов объемов сбережений населения. По мнению отдельных исследователей [3, с.36-43], именно низкие доходы граждан порождают проблему недостаточности сбережений и невозможности сформировать ресурсную базу банков. Однако, в Республике Беларусь, в последние годы проблема эта успешно решается. В основных программных документах государства прописан рост доходов граждан и этот рост находится под

строгим контролем всех властных структур. Национальный статистический комитет Беларуси обнародовал информацию об изменении уровня денежных доходов граждан, проживающих в нашей стране, по итогам 2023 года. Реальные располагаемые денежные доходы населения Беларуси в 2023 года выросли на 6,3% по сравнению с уровнем предшествующего года (вместо запланированных 4.1%) [4]. Можно предположить, что в соответствии с утвержденными параметрами прогноза социально-экономического развития Беларуси на ближайшее пятилетие этот рост продолжится. Следовательно, негативное действие этой причины в Беларуси нивелировано и рост доходов белорусов содержит в себе потенциал сбережения.

Во-вторых, отметим факт недоверия клиентов банковской системе. Потеряв однажды свои сбережения (ситуация, начала 2000 гг.), люди считают, что и сегодня в период неопределенности, вызовов и шоков, хранить свои сбережения дома намного надёжнее. И данные опроса Национального банка подтверждают, что более 33% белорусов предпочитают хранить сбережения в наличной форме, дома [5]. Такой характер сберегательного поведения белорусов приводит к тому, что значительные объемы средств населения не становятся банковскими ресурсами.

В-третьих, ввиду девальвационных ожиданий, которые на фоне роста курса доллара остаются на высоком уровне, население предпочитает хранить сбережение в иностранной валюте. А в структуре рублевых вкладов наибольшей популярностью пользуются депозиты на срок до 1 месяца. На их долю приходится порядка 60-65% всех срочных рублевых депозитов [6, с.143]. Это в свою очередь создаёт препятствия для долгосрочного привлечения средств населения в банковскую систему.

Национальный банк Республики Беларусь в сложившейся ситуации снижает напряженность на финансовом рынке путем проведения жесткой денежно-кредитной политики, которая нацелена на обеспечение привлекательности рублевых вкладов и на снижение давления на валютный рынок. Однако, стабильное и успешное функционирование белорусской банковской системы требует не только жестких административных мер, но и усилий самих банков по выработке адекватной депозитной политики – системы управленческих решений, которые позволяют обеспечить формирование финансовых ресурсов банков [7, с.19-31].

Значительную роль при формировании депозитной политики банка играет выбор инструментов привлечения депозитов. Наиболее распространенным в отечественной практике является подход, в соответствии с которым, инструменты привлечения депозитов делятся на ценовые и неценовые. Содержание ценовых инструментов заключается в установлении различных уровней процентных ставок, за счет чего должен достигаться оптимальный для банка баланс доходов и расходов. К

неценовым относятся не связанные с процентными ставками приемы и меры поощрения потенциальных клиентов к размещению депозитов: расширение перечня депозитных продуктов, внедрения специальных схем предоставления депозитных услуг для определенных групп вкладчиков, введение разнообразных программ лояльности и т.п.

Выбор ценовых или неценовых инструментов депозитной политики, прежде всего, зависит от качества имеющейся внешней бизнес-среды. Так, в период кризиса и потери доверия к банкам наиболее действенным инструментом привлечения депозитов является процентная политика. В благополучной экономике – наиболее востребованы неценовые инструменты.

Не менее важным этапом реализации депозитной политики банка является контроль за направлениями реализации депозитной политики, а также за эффективностью ее осуществления, с точки зрения оценки объема и структуры привлеченной депозитной базы. Важным является и контроль рисков, возникающих на разных этапах реализации депозитной политики. Особенно в условиях наличия кризисных состояний, перманентное повторение которых в последние годы стало характерным для отечественного банковского сектора.

Обсуждение результатов

Учеными и практиками обсуждается перечень наиболее распространенных способов совершенствования депозитных операций [8]:

1. Увеличение процентных ставок, которые банки предлагают своим клиентам. Высокие процентные ставки могут привлечь больше депозитов и удержать существующих клиентов. Банки могут также предлагать дифференцированные ставки в зависимости от суммы депозита и срока его размещения. Однако, увеличение процентных ставок закономерно приводит к росту стоимости кредитных продуктов, а потому, его использование может быть лишь краткосрочным. В выработке и реализации долгосрочной депозитной политики обсуждается необходимость акцентов на неценовых инструментах.

2. Расширение возможностей снятия средств. Ограничения по снятию средств с депозита могут быть одной из проблем для клиентов. Обсуждается возможность предложения банкам более гибких условий снятия средств. Например, они могут предоставлять возможность частичного снятия средств без потери процентов или устанавливать более высокие лимиты на снятие.

3. Улучшение процесса открытия и управления депозитом. Банки должны стремиться упростить процесс открытия и управления депозитами для своих клиентов. Это может включать в себя предоставление онлайн-платформы для открытия депозита, удобный интерфейс для управления счетом и возможность получения информации о депозите в режиме реального времени.

4. Развитие цифровых технологий. Цифровизация является наиболее обсуждаемым подходом к совершенствованию депозитных операций. Банки могут использовать цифровые технологии, такие как мобильные приложения, интернет-банкинг и чат-боты, чтобы облегчить доступ клиентов к своим депозитам и предоставить им удобные инструменты для управления счетами. Технологические инновации позволяют банкам улучшить процессы открытия и управления депозитами, повысить безопасность и удобство для клиентов. Вот некоторые из технологических инноваций, которые исследователи предлагают банкам к использованию при организации депозитных операций [9, с.64-66; 10, с.12-16]:

- цифровые платформы предоставляют клиентам возможность открыть и управлять депозитами онлайн. Клиенты могут заполнить заявку, предоставить необходимые документы и подписать соглашение, все это без необходимости посещения банка. Это упрощает и ускоряет процесс открытия депозита и делает его более удобным для клиентов;

- интернет-банкинг позволяет клиентам управлять своими депозитами через интернет. Они могут проверять баланс, делать переводы, открывать новые депозиты и снимать средства. Интернет-банкинг также предоставляет клиентам доступ к истории операций и предоставляет различные инструменты для управления депозитами;

- мобильные приложения позволяют клиентам управлять своими депозитами с помощью смартфонов или планшетов. Они могут проверять баланс, делать переводы, открывать новые депозиты и снимать средства в любое время и в любом месте. Мобильные приложения также предоставляют удобные функции, такие как сканирование чеков и уведомления о транзакциях;

- чат-боты предоставляют клиентам возможность общаться с банком через мессенджеры или веб-сайты. Они могут отвечать на вопросы клиентов, предоставлять информацию о депозитах, помогать с открытием новых депозитов и выполнением других операций. Чат-боты обеспечивают быстрый и удобный способ получения информации и поддержки от банка;

- биометрическая аутентификация использует уникальные физические характеристики клиента, такие как отпечатки пальцев или сканирование лица, для подтверждения его личности. Это повышает безопасность депозитных операций, так как биометрические данные сложно подделать или украсть. Клиентам не нужно запоминать пароли или использовать физические устройства для аутентификации.

Выводы

Таким образом, перспективы дальнейшего развития и активизации депозитных операций в Республике Беларусь связаны с технологическими инновациями и, в частности, с цифровизацией банковской деятельности. Именно цифровизация предоставит банкам и их клиентам новые возможности и преимущества. Она позволит автоматизировать многие

процессы, связанные с депозитными операциями: автоматическое открытие и закрытие депозитов, автоматическое начисление процентов, автоматическое уведомление клиентов о состоянии и изменениях в их депозитах и многое другое. Автоматизация позволит сократить время и усилия, затрачиваемые на обработку депозитных операций, и уменьшить вероятность ошибок.

Цифровизация сделает процессы депозитных операций более удобными для клиентов, которые смогут: открывать и закрывать депозиты онлайн, без необходимости посещать банк, получать информацию о своих депозитах и процентах через интернет или мобильные приложения, контролировать свои финансы и принимать решения в удобное для них время и место. Она поспособствует улучшению безопасности депозитных операций через внедрение различных мер защиты, таких как: двухфакторная аутентификация, шифрование данных и мониторинг подозрительной активности, что поможет предотвратить мошенничество и защитить депозиты клиентов от несанкционированного доступа.

Цифровые технологии позволяют и самим банкам повысить эффективность депозитных операций. Они помогают автоматизировать многие рутинные задачи, освободив время сотрудников для более важных задач. Банки используют цифровую аналитику данных для оптимизации процессов принятия адекватных управленческих решений. Это помогает снизить затраты и улучшить обслуживание клиентов, повышает качество банковского менеджмента.

В итоге, цифровизация активизирует депозитную политику банков, изменит сберегательное поведение белорусов. А, следовательно, ее можно и нужно рассматривать в роли драйвера развития не только банковского бизнеса, но и устойчивого поступательного развития всей экономики Республики Беларусь.

Библиографический список

1. Указ Президента Республики Беларусь 29.07.2021 N 292 «Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021-2025годы».

2. Статистический бюллетень Национального банка Республики Беларусь(№12, (270), 2022)[Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat2021>– Дата доступа:19.02.2024

3. Землячев, С. В Факторы, влияющие на формирование сбережений /С.В.Землячев// Современные аспекты экономики –2019–№8 (264) – С.36-43

4. Национальный статистический комитет Республики Беларусь. Статистический сборник: Беларусь в цифрах, 2023. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika> – Дата доступа: 22.01.2024г.

5. Большинство белорусов предпочитают хранить сбережения дома [Электронный ресурс]–Режим доступа: <https://minsknews.by/bolshinstvo-belorusov-predprochitayut-hranit>– Дата доступа: 24.03.2024.

6. Национальный банк Республики Беларусь. Статистический сборник. № 1 (295) 2024. Минск 245с. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat>– Дата доступа: 24.03.2024.

7. Мартенс, А. А., Деркач, Н. О., Шаромова, Е. А. Депозитная политика коммерческого банка: факторы формирования/А.А.Мартенс, Н.О. Деркач//. Вопросы управления– 2023 – № 3 (82), – С19-31

8. Депозитные операции: ключевые аспекты и пути их улучшения [Электронный ресурс]–Режим доступа: <https://nauchniestati.ru/spravka/sover> – Дата доступа: 23.03.2024.

9. Боркунова, С. О. Цифровые технологии в банковском секторе /С.О.Боркунова// Финансовые рынки и банки. –2020 –№6 – С64-66

10. Телина, Е.С. Цифровые технологии, применяемые в банковской сфере: отечественный и зарубежный опыт /Е.С.Телина// Электронный научный журнал «Вектор экономики» –2021, – №2. – С.12-16