

УДК 336.7

МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Л. В. ОЛЕХНОВИЧ

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Для успешного развития коммерческих банков существует необходимость постоянной проработки и анализа депозитной политики, которая учитывает особенности деятельности кредитной организации, а также ее клиентов.

Депозитная политика банка позволит расставить приоритеты роста и совершенствования качественных показателей деятельности банка.

На рис. 1 представлена динамика кредитов и депозитов физических лиц на уровне банковской системы Республики Беларусь за 2017–2020 гг.

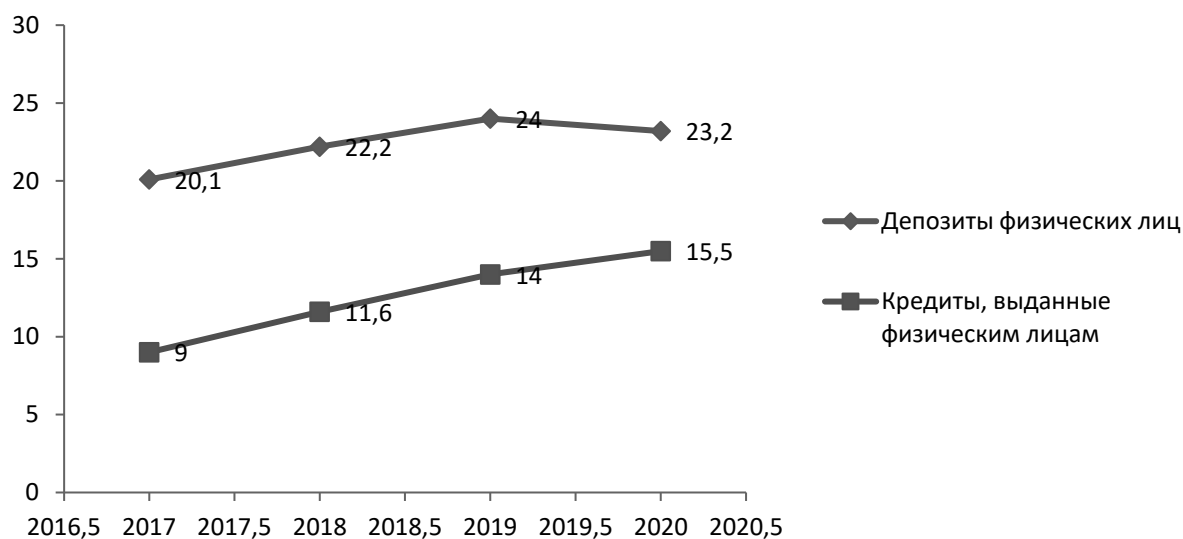


Рис. 1. Динамика депозитов физических лиц и кредитов, выданных физическим лицам, за 2017–2020 гг., млрд р.

Как видно, в 2020 г. наблюдается снижение объема депозитов, привлеченных от физических лиц, при росте объема кредитования физических лиц.

Такая динамика может привести к риску несбалансированной ликвидности и снижению ресурсов банка, что повлияет на масштабы проведения кредитных операций. В свою очередь, сокращение кредитных операций повлечет за собой сокращение прибыли банка.

На рис. 2 представлена динамика темпов роста депозитов физических лиц за 2017–2020 гг.

По сравнению с 2019 г. в 2020 г. наблюдается снижение показателя на 3,7 %. Отрицательная динамика за 2020 г. сменилась положительной в I квартале 2021 г.

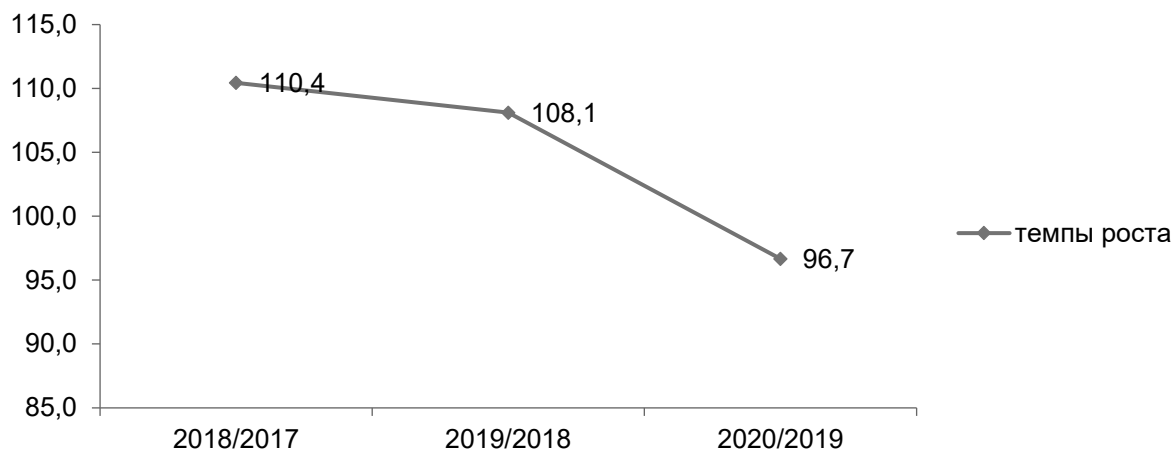


Рис. 2. Темпы роста депозитов физических лиц, %

Несмотря на снижение объема вкладов в 2020 г., средний размер рублевых вкладов, открытых клиентами банков в апреле 2021 г., вырос на 11 % по сравнению с данными на 1 января 2021 г. Причиной тому явился приток средств крупных вкладчиков, которые оперируют более крупными суммами и оценивают риски таких вложений.

Данный факт является существенным, однако коммерческие банки стремятся учитывать интересы не только крупных, но и мелких клиентов.

Необходимо изучать и анализировать возможности банка, изучать опыт других стран, а также технологии отечественного рынка, создавая условия для привлечения вкладов клиентов – физических лиц. Целесообразно рассмотреть ряд мероприятий, которые используются российскими банками для обеспечения притока депозитных ресурсов. В табл. 1 представлены нестандартные подходы в решении данной проблемы.

Табл. 1. Виды вкладов на российском рынке

Вид вкладов	Характеристика
С «лестничным» начислением процентов	«Лестничные» проценты – это маркетинговый инструмент, который необходим, чтобы указывать в рекламе максимальную ставку. Срок вклада разбивается на периоды, на каждом из которых действует определенная ставка
Долгосрочные вклады с условием капитализации процентов	Выплата процентов по таким вкладам рассчитана на несколько лет в оговоренных с клиентом промежутках времени в течение срока действия депозита
Вклады с нагрузкой	Проценты таких вкладов гораздо выше средних по инвестиционным депозитам, которые можно открыть, если дополнительно приобрести полис инвестиционного страхования жизни (ИСЖ). Доходность таких вкладов в России на 3 % выше годовых процентных ставок по депозитам. Полисы инвестиционного страхования жизни также действуют и на рынке Беларуси