

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Дин Мин¹⁾, Д. В. Шпарун²⁾

¹⁾ магистрант, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: 925298951@qq.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковской экономики, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: shparundina@gmail.com

В статье обосновано расширение линейки депозитных продуктов с целью повышения эффективности депозитной политики банка.

Ключевые слова: депозит; депозитная политика; процентный доход; чистая процентная маржа.

DIRECTIONS FOR IMPROVING THE BANK'S DEPOSIT POLICY

Ding Ming¹⁾, D. V. Shparun²⁾

¹⁾ Master's Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: 925298951@qq.com

²⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Department of Banking Economy, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: shparundina@gmail.com

The article substantiates the expansion of the line of deposit products in order to increase the efficiency of the bank's deposit policy.

Keywords: deposit; deposit policy; interest income; net interest margin.

При привлечении денежных средств, право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. В части

пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам. Поэтому конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

В настоящее время банки Республики Беларусь предлагают клиентам достаточно большой выбор депозитных продуктов (рисунок 1).

Как видно из рисунка 1, перечень вкладов, предлагаемых банками Республики Беларусь физическим лицам достаточно большой. Однако в сложившейся ситуации для решения проблемы формирования ресурсной базы банка необходимо усилить работу по расширению круга вкладчиков. Поэтому банку необходимо разработать грамотную депозитную политику, в основу которой ставится привлечение денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности пассивов с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Для «Приорбанк» ОАО предлагается расширить линейку депозитных продуктов, внедрив новый вид депозита «Эверест» (таблица 1).

Банк	Название	Ставка	1€	Срок	Мин. сумма, от
Выбор интернет					
 IdeaBank	Фирменный онлайн 3 безотзывный	17.5% <small>Преимущества</small>		95 дн.	20 р. <small>Рассчитать доход</small>
 PARITETBANK	Клевер безотзывный	18.5% <small>Преимущества</small>		12 мес.	5000 р. <small>Рассчитать доход</small>
Выбор (интернет/офис)					
 БЕЛВЕСТ НАРОДНЫ БАНК	Рубли, Ergo Sum безотзывный	17.25% <small>Преимущества</small>		45 дн.	10 р. <small>Рассчитать доход</small>
 ТЕХНОБАНК	Максимум (безотзывный)	16% <small>Преимущества</small>		370 дн.	500 р. <small>Рассчитать доход</small>
 БЕЛВЕСТ НАРОДНЫ БАНК	Рубли, Ergo Sum отзывный	15.75% <small>Преимущества</small>		45 дн.	10 р. <small>Рассчитать доход</small>
 Банк ПРБ на время свободы	RRB-online BYN 13 месяцев капитализация	18% <small>Преимущества</small>		13 мес.	100 р. <small>Рассчитать доход</small>
 БАНК РЕШЕНИЕ	Online-решение new	17.3% <small>Преимущества</small>		2 мес.	5 р. <small>Рассчитать доход</small>
Вклад офис					
 БЕЛ ВЗБ	Сберегательный вкл@д	16% <small>Преимущества</small>		3 мес.	50 р. <small>Рассчитать доход</small>
 zepfer:bank	Smart стандарт	16.5% <small>Преимущества</small>		35 дн.	100 р. <small>Рассчитать доход</small>
 Банк ПРБ на время свободы	Point овыи в BYN	17.5% <small>Преимущества</small>		13 мес.	5000 р. <small>Рассчитать доход</small>

Рисунок 1 – Характеристика депозитных продуктов, предлагаемых банками Республики Беларусь по состоянию на 20.05.2021

Примечание – Источник: [2].

Таблица 1 – Характеристика депозита «Эверест»

Характеристика	Значение
Валюта по вкладу	белорусский рубль
Минимальная сумма вклада	500 руб.
Срок депозита, лет	От 12 до 60 месяцев
Пополнение	Да
Безотзывный	Да
Ставка по депозиту	Ставка рефинансирования (8,5 %) + 10 п.п.
Возможность ежемесячного снятия процентов	Да, перечисление на карту
Возможность открывать на другое лицо	Да

Примечание – Источник: разработка автора.

Например, предлагается принципиально новый вид вклада «Эверест». Цель данного вклада – привлечение новых вкладчиков и стимулирование долгосрочного хранения средств. Преимуществом данного вклада по сравнению с банками конкурентами будет более высокая процентная ставка и возможность ежемесячного снятия процентов.

Целевой аудиторией данного вклада являются люди в возрасте от 40 до 50 лет. Согласно данным официальной статистики численность данной категории граждан составляет 1 447 456 человек [1].

Предположим, что 0,1 % от потенциальных клиентов воспримут новый депозитный продукт:

$$1\,447\,456 \times 0,001 = 1\,447 \text{ человек.}$$

Предположим, что каждым вкладом воспользуется не менее 1 447 человек. Все клиенты принесут вклады на минимально возможные суммы, сроком не менее чем на 2 года. Далее мы можем рассчитать сумму вложенных средств, и сумму средств затраченных на выплату процентов.

Более подробно расчет начисления процентов для одного вкладчика по вкладу «Эверест» представлен в таблице 2.

При вложении 1 447 клиентами средств в сумме 500 руб. каждый, сроком на 2 года, сумма привлеченных банком средств составит 723,5 тыс. руб. (1 447 x 500).

Общая сумма процентных расходов банка составит:

$$221,83 \times 1\,447 = 320,98 \text{ тыс. руб.}$$

При условии, что чистая процентная маржа по итогам 2020 г. составила 5,04 %, чистый процентный доход банка от внедрения нового вида вклада «Эверест» составит 16,18 тыс. руб. (320,98 x 0,0504).

Таблица 2 – Расчет начисления процентов по вкладу «Эверест» (руб.)

Месяц	Сумма вклада, руб.	Процент по вкладу, 18,5 %	Сумма процентов, руб.
1	500,0	0,185	7,71
2	507,7	0,185	7,83
3	515,5	0,185	7,95
4	523,5	0,185	8,07
5	531,6	0,185	8,19
6	539,7	0,185	8,32
7	548,1	0,185	8,45
8	556,5	0,185	8,58
9	565,1	0,185	8,71
10	573,8	0,185	8,85
11	582,7	0,185	8,98
12	591,6	0,185	9,12
13	600,8	0,185	9,26
14	610,0	0,185	9,40
15	619,4	0,185	9,55
16	629,0	0,185	9,70
17	638,7	0,185	9,85
18	648,5	0,185	10,00
19	658,5	0,185	10,15
20	668,7	0,185	10,31
21	679,0	0,185	10,47
22	689,4	0,185	10,63
23	700,1	0,185	10,79
24	710,9	0,185	10,96
	Итого		221,83

Примечание – Источник: разработка автора.

Библиографические ссылки

1. Структура населения Республики Беларусь по состоянию на 30.04.2021 : сайт. URL: https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/solialnaya-sfera/nasele-nie-i-migratsiya/naselenie/statisticheskie-izdaniya/index_17854/ (дата обращения: 02.05.2021).

2. Характеристика депозитных продуктов, предлагаемых банками Республики Беларусь по состоянию на 20.05.2021 : сайт. URL: <https://myfin.by/vklady> (дата обращения: 20.05.2021).