

- налаживание механизма сбора у населения вторичных материальных ресурсов, расширение практики раздельного сбора мусора; увеличение доли использования вторичных материальных ресурсов в производстве, что одновременно способствует снижению затрат предприятий, перерабатывающих такие ресурсы, на сырьё и уменьшению образования отходов на полигонах;
- внедрение залоговой стоимости возвратной тары, увеличивающейся в зависимости от возможности переработки и др.

Литература

1 Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.). – Минск: Амалфея, 2005. – 48 с.

2 Об охране окружающей среды: Закон Респ. Беларусь от 26 нояб. 1992 г. № 1982-XII: с изм. и доп.: текст по состоянию на 31 дек. 2013 г. [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой формы информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2003-2014. – URL: <http://www.pravo.by>. (дата обращения: 10.05.2015).

3 Финансы Республики Беларусь / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь; редкол.: И.С. Кангро [и др.]. – Минск: 2012. – 595 с.

4 Охрана окружающей среды в Республике Беларусь / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь; редкол.: В. И. Зиновский [и др.]. – Минск: 2013. – 257 с.

5 Регионы Республики Беларусь / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь; редкол.: В.И. Зиновский [и др.]. – Минск: 2014. – 736 с.

6 Бюджетный кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г.: текст Кодекса по состоянию на 12 мар. 2013 г. [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой формы информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006-2014. – URL: <http://etalonline.by>. (дата обращения 10.05.2015).

7 Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь до 2020 г. [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой формы информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006–2014. – URL: <http://etalonline.by>. (дата обращения 10.05.2015).

УДК 336.717.3

К. В. Храмов

ОСОБЕННОСТИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ

В статье рассматриваются особенности построения депозитной политики банка в условиях экономической интеграции. Выявлены преимущества и недостатки экономической интеграции в депозитной политике банка, а также возможные позитивные и негативные последствия для интеграции банковских систем Беларуси и Российской Федерации.

В современных условиях, когда денежно-кредитная политика является одним из ключевых инструментов стимулирования экономического развития, банковская система функционирует в условиях высоких экономических рисков, ведущим из которых является риск несбалансированности депозитной и кредитной политики, обусловленный априори

неравновесной ценой капитала в экономической системе. В условиях Республики Беларусь, где ставка рефинансирования используется одновременно для борьбы с инфляцией и для поддержания внешнеэкономического равновесия, что стимулирует избыточную ликвидность, и, как следствие, низкую доходность банковского сектора, данная проблема очень актуальна, особенно с учетом усиления интеграционных процессов в рамках Евразийского экономического союза.

Ввиду этого в процессе проведения исследования был разработан теоретико-методический подход к исследованию депозитной политики банка, включающий: а) уточнённое содержание категории «депозитная политика банка»; б) усовершенствованную классификацию видов депозитов, построенную на основе изучения актуальной экономической литературы отечественных и зарубежных авторов; в) авторскую классификацию основных детерминант депозитной политики банка, позволяющую с использованием зарубежного опыта определить основные тенденции депозитной политики банков в условиях экономической интеграции.

Исходя из изучения экономической литературы по теме, наиболее полным будет следующее определение: депозитная политика банка является важным и неотделимым элементом банковской политики и представляет собой совокупность: действий по привлечению денежных средств клиентов на нужный срок по наиболее выгодной цене; методов и способов её (политики) осуществления, обеспечивающих эффективное управление депозитами с целью достижения приемлемого уровня рентабельности и ликвидности банка.

При этом депозитная политика банка должна базироваться на реализации следующих принципов: обеспечение взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитными и кредитными операциями; обеспечение оптимального уровня процентных расходов банка; минимизация процентных рисков; обеспечение диверсификации депозитных операций; развитие смежных банковских услуг, повышение качества и культуры обслуживания клиентов.

Основными детерминантами депозитной политики являются: необходимость банков соблюдать соответствующие показатели ликвидности; потребность банка в ресурсах для осуществления активных операций и получения прибыли; необходимость грамотного управления привлеченными депозитами; желание населения и субъектов хозяйствования сохранить и приумножить свое благосостояние, защитить свои сбережения от инфляции, курсовых разниц и прочих факторов, влияющих на размер накоплений. В таблице 1 приведены основные преимущества и недостатки экономической интеграции в депозитной политике банка.

Таблица 1 – Преимущества и недостатки экономической интеграции в депозитной политике банка

Преимущества	Недостатки
Увеличение размеров рынка	Оттоку ресурсов в пользу более сильных конкурентов
Обеспечение лучших условий для клиентов	Эффект потерь от увеличения масштабов
Расширение спектра предлагаемых услуг	Риск олигопольного сговора
Распространение и развитие новых технологий	Различный уровень готовности к конкуренции
Транснационализация банковского рынка	Создание регулятора деятельности
Возможность использования международного механизма разрешения споров	Разная степень готовности участников к интеграционному процессу

Преимущества и недостатки интеграции рынка депозитов Республики Беларусь и Российской Федерации приведены в таблице 2 [1, 2].

Таблица 2 – Преимущества и недостатки интегрированного рынка депозитов Республики Беларусь и Российской Федерации

Преимущества	Недостатки
Увеличение размеров рынка – общий интегрированный депозитный рынок будет больше по размерам, чем два сложенных вместе рынка стран, т.к. общий рынок будет характеризоваться большими доходами	Для Республики Беларусь возможен отток ресурсов и их перераспределение в пользу более сильных конкурентов
Рост конкуренции ввиду увеличения числа участников депозитного рынка, что приведет к увеличению привлекательности продуктов для клиентов	Эффект потерь от увеличения масштабов при очень сильной концентрации
Расширение вида и условий предлагаемых депозитов для поддержания конкурентоспособности	Риск олигопольного сговора между крупнейшими ведущими банками и последующий «раздел влияния»
Распространение и развитие новых технологий в депозитную деятельность банков	Конкуренция между банками «разных весовых категорий», т. к. банки Российской Федерации обладают большими ресурсами в сравнении с банками Республики Беларусь
Транснационализация банковского рынка и увеличение привлекательности депозитов для зарубежных клиентов	Сложность в распределении функций между Центральным Банком Российской Федерации и Национальным Банком Республики Беларусь
Возможность использования международного механизма разрешения споров	Опасение экспертов в общей неготовности депозитного рынка Республики Беларусь к глобальной конкуренции и интеграции

Помимо прочего, для Республики Беларусь весьма актуальной проблемой является избыток ликвидности. А последние меры Национального Банка Республики Беларусь, направленные на снижение кредитной нагрузки (запрет выдачи кредитов без справок о доходах и создание стопроцентного резерва в случае, если процентная ставка по кредиту в 2 раза превышает ставку рефинансирования) всерьез поставили перед банками вопрос о других источниках получения прибыли.

Межгосударственным Соглашением о введении единой денежной единицы и формировании единого эмиссионного центра Союзного государства от 30.11.2000 г. предусматривалось введение российского рубля в качестве единственного законного платежного средства на территории Республики Беларусь с 1 января 2005 года и введение единой денежной единицы Союзного государства с 1 января 2008 года с одновременным формированием единого эмиссионного центра.

Однако, ни в 2008 году, ни позднее этого не произошло. Причины переноса сроков введения единой денежной единицы достаточно широко известны. Вот некоторые из них:

предпосылок системного банковского кризиса в условиях использования российского рубля будут существенно ограничены по сравнению с вариантом использования национальной валюты (ограничение функции Национального банка Республики Беларусь как кредитора последней инстанции);

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Возможными относительно субъективными факторами банковского кризиса в условиях перехода Республики Беларусь на использование российского рубля являются следующие:

– выполнение системообразующими банками, находящимися под контролем государства, действий по достижению целей государственной экономической политики, которые в ряде случаев ведут к ухудшению их финансового положения;

– необходимое (в сравнении с ситуацией наличия собственной валюты) ужесточение денежно-кредитной и бюджетной политики, что, очевидно, на несколько лет осложнит финансовое положение некоторых отраслей, предприятий, системообразующих банков (в том числе вполне кредитоспособных в текущих условиях). Ужесточение денежно-кредитной и бюджетной политики может привести к быстрому росту доли неработающих (проблемных) кредитов в банковских портфелях, что, в свою очередь, способствует развитию банковских кризисов (например, банковские кризисы в Латвии и Литве в 1995 году) [3, с. 39].

Ярким примером уже существующей интеграции Российской Федерации и Республики Беларусь в банковском секторе является ОАО «БПС-Сбербанк» – белорусский банк с материнским капиталом Сбербанка России. Рассмотрим этот пример более подробно и выделим влияние интеграции на депозитную политику банка на данном конкретном примере. На сегодняшний день ОАО «БПС-Сбербанк» входит в группу 5 крупнейших банков Республики Беларусь. Рост объемов вкладных операций Региональной дирекции №300 ОАО «БПС-Сбербанк» с участием физических лиц обусловлен увеличением привлечения их средств на вкладные счета, на срочной основе и в иностранной валюте. Положительно следует оценить увеличение за период объемов привлечения средств физических лиц во вклады путем выпуска сберегательных сертификатов более чем в 100 раз. Однако их доля во вкладах физических лиц весьма незначительна.

Тенденции, обозначенные за анализируемый период, характерны для всего банковского сектора Республики Беларусь и связаны с неустойчивым экономическим развитием республики в отчетный период, увеличением инфляционных ожиданий населения. Однако выделим ряд факторов, характерных только для ОАО «БПС-Сбербанк» и которые можно объяснить интеграционным взаимодействием с ОАО «Сбербанк России». Следует учитывать начальный уровень интеграции, включающий возможность пользования для ОАО «БПС-Сбербанк» ресурсами материнского банка – «Сбербанка России», т.е. в случае недостатка ресурсов у ОАО «БПС-Сбербанк» есть возможность использовать преимущество вхождения в международную банковскую группу.

Немаловажным фактором для вкладчиков при выборе банка является его надежность. В свою очередь, надежность во многом связано с брендом банка. Так, бренд Сбербанка, по версии журнала TheBanker, занимает 17 место в списке самых дорогих брендов мира и 2 место в рейтинге крупнейших банковских брендов Европы, его стоимость оценивается в 10,950 млн. долларов США.

Переток денежных средств из национальной валюты в иностранную связан не только с девальвационными ожиданиями, характерными для всего банковского рынка в целом, но и специфическими для ОАО «БПС-Сбербанк» причинами – интеграционными взаимодействиями. Так, например, ввиду тесного взаимодействия банков, у клиентов появилась альтернатива вкладам в российских рублях в российских банках. Средние ставки по депозитам в российских рублях на территории Российской Федерации выше ставок по аналогичным депозитам на территории Республики Беларусь и в то же время ставки по депозитам в иностранной валюте (доллары США и евро) для граждан Российской Федерации более привлекательны на территории Республики Беларусь, а в частности, в ОАО «БПС-Сбербанк».

Явным последствием развития интеграции является расширение видов и условий депозитов, предлагаемых ОАО «БПС-Сбербанк», так, например, последовательно

появились обезличенные металлические счета, сберегательные карты в иностранной валюте с процентным доходом, близким к ставкам по депозитам, интернет-депозиты и др.

В связи с появлением новых продуктов и услуг активно начала развиваться и рекламная деятельность банка. Постепенно были внедрены новые рекламные продукты, активное развитие получила имиджевая реклама банка, направленная на укрепление позиций и увеличение доверия и лояльности клиентов.

Таким образом, рассмотрев пример уже существующего интеграционного взаимодействия, можно сделать вывод о положительных эффектах развития интеграции и о целесообразности дальнейшего развития отношений между Республикой Беларусь и Российской Федерацией вообще и их банковскими секторами в частности.

Литература

1 Лопух, Ю. И. / Интеграция банковских систем России и Беларуси: валютно-финансовые предпосылки / Ю. И. Лопух // Основы экономики, управления и права. – 2014. – № 6 (6) – С. 57–64.

2 Терещенко, А. Валютная интеграция Беларуси и России: переломный момент / А. Терещенко // Банковский вестник. – 2004. – № 25 (282). – С. 32–37.

3 Гаврилов, В. / Валютный союз Беларуси и России: риски банковской системы / В. Гаврилов // Банковский вестник. – 2004. – № 4 (261). – С. 37–40.

УДК 336.717.1

К. А. Шаринец

СОСТОЯНИЕ БЕЛОРУССКОГО РЫНКА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

В статье рассмотрено современное состояние рынка дистанционного банковского обслуживания Республики Беларусь, определены виды услуг, которые пользуются повышенным спросом у клиентов - системы интернет-банкинга для физических и юридических лиц. Также обозначены факторы, способствующие увеличению уровня внедрения данного вида банковских услуг, выявлены проблемы, препятствующие дальнейшему развитию, рассмотрены направления развития дистанционного обслуживания в Республике Беларусь.

В условиях инновационного развития национальной экономики, глобализации и интеграции финансовых рынков увеличение доли безналичных расчетов, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов, расширение каналов предоставления банковских услуг и переход к дистанционному банковскому обслуживанию (далее – ДБО) является приоритетным вектором развития платежной системы и банковского сектора РБ.

ДБО позволяет банкам улучшить качество, расширить спектр предлагаемых услуг и географию их предоставления за счет организации удаленной, оперативной, удобной системы обслуживания клиентов, минимизировать затраты и риски, увеличить прибыль, обеспечить высокий уровень конкурентоспособности и повысить инвестиционную привлекательность на финансовом рынке. Вследствие значимости инфокоммуникационной составляющей в стратегическом планировании банковского бизнеса оценка состояния и тенденций развития ДБО является актуальной задачей.

В настоящее время среди услуг ДБО частных клиентов, предоставляемых белорусскими банками, можно выделить: Call-центр, IVR, SMS-банкинг, SMS-оповещение (SMS-информирование), USSD-Банкинг, Мобильный, Интернет-банкинг, ТВ-банкинг, автооплата, трансфер, On-line заявка на карточку (кредит) [1].