УДК 336.71

РОССИЙСКИЙ ОПЫТ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ В ПРАКТИКЕ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

С.А. МИНЧЕНКО
(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)

Изучение зарубежного опыта организации депозитных операций представляет значительный интерес для совершенствования банковской практики Республики Беларусь, особенно в условиях тесного экономического взаимодействия с Российской Федерацией. Российская банковская система, обладающая сопоставимыми масштабами, институциональной структурой и правовой традицией, демонстрирует ряд эффективных решений в сфере привлечения средств физических лиц, которые могут быть адаптированы к условиям национального рынка.

Правовую основу депозитных отношений в Российской Федерации составляют положения Гражданского кодекса РФ и специализированные федеральные законы. Согласно статье 834 ГК РФ, по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) денежную сумму, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных договором [1]. Данная норма закрепляет ключевые признаки депозитного договора: реальный характер, возмездность и одностороннее обязательство, что создаёт надёжную правовую защиту интересов вкладчика.

Особое значение в российской практике имеет Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», который устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов [2]. Основными принципами данной системы являются обязательность участия банков, сокращение рисков неблагоприятных последствий для вкладчиков и прозрачность её функционирования [2].

Страховое возмещение по вкладам в банке, у которого отозвана лицензия, выплачивается в размере 100% суммы вклада, но не более 1,4 млн рублей [2]. При этом для отдельных категорий счетов предусмотрены повышенные лимиты страхования: по эскроу-счетам для сделок с недвижимостью и договорам долевого участия – до 10 млн рублей, а по безотзывным вкладам сроком свыше трёх лет – до 2,8 млн рублей [2].

Российская модель страхования вкладов, администрируемая государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее - АСВ), демонстрирует высокую эффективность в поддержании доверия населения к банковской системе. Ключевыми элементами данной модели, представляющими интерес для белорусской практики, являются:

1) дифференциация страховых лимитов. Выделение отдельных категорий вкладов с повышенным уровнем защиты (счета эскроу, долгосрочные безотзывные сертификаты) стимулирует население к размещению средств на длительные сроки и для конкретных целей, что способствует стабилизации ресурсной базы банков;

2) оперативность выплат. Законодательно закреплённые сроки предоставления информации о страховых случаях и начала выплат минимизируют социальную напряжённость в кризисных ситуациях;

3) цифровизация процедур. Возможность подачи заявления на получение страхового возмещения через портал государственных услуг или сайт АСВ с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи существенно повышает доступность системы для граждан [2].

Российские банки активно внедряют цифровые технологии в процессы привлечения и обслуживания вкладчиков, что представляет значительный интерес для белорусских банковских организаций.

Российские банки развивают линейку гибридных депозитных продуктов, сочетающих черты классических вкладов и инвестиционных инструментов. Например, комбинированные программы, предусматривающие размещение части средств на депозите с фиксированной ставкой, а части – в низкорисковые ценные бумаги или программы долгосрочных сбережений. Такие продукты позволяют клиентам диверсифицировать риски и потенциально получать более высокую доходность.

В настоящее время в России реализуется пилотный проект по внедрению цифрового рубля – третьей формы национальной валюты наряду с наличными и безналичными средствами [3]. После 1 сентября 2026 года крупнейшие банки обязаны предоставить всем желающим возможность открывать кошельки цифрового рубля и использовать их для расчётов [3]. Хотя на цифровые рубли не начисляются проценты, их внедрение создаёт новую инфраструктуру для мгновенных расчётов и может повлиять на поведение вкладчиков, стимулируя их к более активному управлению ликвидностью.

Важной особенностью российской практики является использование банками скоринговых моделей для персонализации условий по вкладам. Крупнейшие игроки рынка предлагают дифференцированные

ставки в зависимости от категории клиента, наличия зарплатного проекта, истории взаимодействия с банком и других параметров. Например, некоторые банки устанавливают более высокие ставки для клиентов, у которых не было вкладов в течение определённого периода (от 30 до 180 дней), либо для новых клиентов, открывающих вклад через онлайн-каналы [3].

Анализ российского опыта позволяет сформулировать ряд рекомендаций для совершенствования депозитной политики банковского сектора Республики Беларусь.

Первостепенное значение имеет дальнейшее развитие нормативно-правовой базы, регулирующей привлечение средств физических и юридических лиц. Учитывая, что в Республике Беларусь уже действует система полного гарантирования возвратности вкладов физических лиц, приоритетными направлениями её развития должно стать повышение эффективности администрирования системы. Целесообразно сосредоточить усилия на цифровизации процедур взаимодействия с вкладчиками в случае наступления страхового случая, сокращении сроков выплаты возмещения, расширении информирования населения о механизмах защиты вкладов, а также на совершенствовании методики оценки устойчивости банков-участников системы для раннего выявления рисков. Такой подход позволит сохранить высокий уровень доверия к банковской системе при одновременном снижении операционных издержек и повышении прозрачности процедур гарантирования.

В Республике Беларусь также формируются новые регуляторные практики, сопоставимые с мировыми трендами. Указ № 19 от 16 января 2026 года «О криптобанках и отдельных вопросах контроля в сфере цифровых знаков (токенов)» сформировал рамочное регулирование деятельности криптобанков в Беларуси. Положение, разработанное в развитие указа, регламентирует 11 видов сделок с цифровыми активами, включая привлечение токенов в криптовалютные вклады, предоставление займов в токенах, проведение операций стейкинга и залога цифровых знаков. Важно отметить, что вклады в криптобанках не подпадают под систему государственного гарантирования возвратности вкладов, что создаёт для традиционных банков дополнительное конкурентное преимущество, основанное на надёжности и государственной защите.

Кроме того, актуализация требований к раскрытию информации об условиях вкладов, включая эффективные процентные ставки с учётом капитализации и комиссионных сборов, способствовала бы повышению прозрачности банковских продуктов и укреплению доверия клиентов к финансовым институтам.

Важнейшим направлением развития депозитных операций является ускорение цифровой трансформации каналов привлечения и обслуживания вкладчиков. Банкам Республики Беларусь целесообразно инвестировать в развитие мобильных приложений и систем дистанционного банковского обслуживания, обеспечивая бесшовный клиентский опыт на всех этапах взаимодействия – от открытия вклада до получения процентного дохода. Внедрение технологий биометрической идентификации, искусственного интеллекта для персонализированных рекомендаций и автоматизированных систем скоринга позволит не только снизить операционные издержки, но и предложить клиентам индивидуальные условия размещения средств, учитывающие их финансовое поведение и потребности. При этом особое внимание следует уделить вопросам кибербезопасности, обеспечивая надёжную защиту персональных данных и транзакций клиентов в цифровой среде.

Совершенствование продуктовой линейки депозитных продуктов представляет собой ещё одно стратегическое направление для банковского сектора. Разработка гибридных инструментов, сочетающих свойства классических вкладов с инвестиционными или страховыми компонентами, позволила бы привлечь более требовательных клиентов, заинтересованных в диверсификации сбережений и получении потенциально более высокой доходности. Перспективным представляется развитие программ целевых вкладов, привязанных к конкретным финансовым целям граждан – образованию, приобретению недвижимости, пенсионному обеспечению – с возможностью получения дополнительных преимуществ при достижении поставленных задач. Такие продукты не только повышают лояльность клиентов, но и способствуют формированию долгосрочных сберегательных привычек в обществе.

Оптимизация управления стоимостью ресурсной базы требует внедрения более тонких механизмов ценообразования, учитывающих не только срок и сумму вклада, но и комплексность обслуживания клиента, его кредитную историю и потенциал кросс-продаж. Банковскому сектору целесообразно развивать аналитические компетенции в области работы с большими данными, что позволит более точно сегментировать клиентскую базу и предлагать дифференцированные условия привлечения средств.

Наконец, повышение финансовой грамотности населения представляет собой фундаментальную задачу для всего банковского сектора. Реализация совместных образовательных программ, разъяснение механизмов работы депозитных продуктов, условий гарантирования вкладов и принципов формирования доходности способствуют формированию осознанного сберегательного поведения граждан. Это, в свою очередь, создаёт более стабильную и предсказуемую среду для функционирования депозитного рынка, снижая риски массового оттока средств в периоды макроэкономической нестабильности.

Реализация предложенных направлений совершенствования требует координации усилий как со стороны отдельных банковских организаций, так и со стороны регулятора - Национального банка Республики Беларусь. Комплексный подход к развитию депозитных операций, сочетающий технологические инновации, продуктовую диверсификацию и клиентоориентированную стратегию, позволит банковскому сектору Республики Беларусь укрепить конкурентные позиции, повысить качество обслуживания клиентов и обеспечить устойчивое развитие в условиях динамичной рыночной среды. Ожидаемым результатом станет не только рост объёма и стабильности ресурсной базы банков, но и повышение общего уровня доверия населения к финансовым институтам, что является необходимым условием для эффективного функционирования банковской системы как ключевого проводника государственной экономической политики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ : принят Гос. Думой 22 дек. 1995 г. : в ред. от 24 июля 2023 г. – Ст. 834 «Договор банковского вклада» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://base.garant.ru/10164072/. – Дата доступа: 10.04.2026.
2. Российская Федерация. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»: принят Гос. Думой 28 нояб. 2003 г.: одобр. Советом Федерации 10 дек. 2003 г.: в ред. от 31 июля 2025 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/. – Дата доступа: 10.04.2026.
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/. – Дата доступа: 10.04.2026.