



**Электронный периодический  
рецензируемый  
научный журнал**

**«SCI-ARTICLE.RU»**

<http://sci-article.ru>

**№41 (январь) 2017**

# ЭКОНОМИКА

## АНАЛИЗ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ КАК ИСТОЧНИКА ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Гмир Наталья Геннадьевна*

студентка 3-го курса

Полесский государственный университет

кафедра Банковского дела

*Володько Ольга Владимировна, доцент, кандидат экономических наук,  
доцент, кафедра экономики и организации производства, Полесский  
государственный университет*

**Ключевые слова:** вклады (депозиты); срочные депозиты; депозиты до востребования; вклады в национальной и иностранной валютах; сбережения населения.

**Keywords:** deposits; time deposits; demand deposits; deposits in national and foreign currency savings of the population.

**Аннотация:** В данной статье представлен анализ вкладов физических и юридических лиц Республики Беларусь, которые выступают в качестве основного источника формирования ресурсной базы коммерческих банков. А также представлены пути совершенствования политики, направленной на привлечение вкладов населения.

**Abstract:** This article presents an analysis of deposits from physical and legal persons of the Republic of Belarus, which act as the main source of formation of resource base of commercial banks. And also presents ways to improve policies to attract deposits.

**УДК 336.717.3**

**Актуальность** данной темы обусловлена ориентацией Республики Беларусь на построение и достижение устойчивого экономического роста и решение социально-экономических задач в целях удовлетворения жизненных потребностей и повышения качества жизни населения страны.

В условиях переходной экономики Республики Беларусь, необходимо искать способы увеличения доверия населения к банкам и совершенствование законодательной базы, гарантирующей сохранность и возврат вкладов населения.

**Объект исследования** - деятельность коммерческих банков РБ по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

**Предмет исследования** - депозитные операции банков.

**Цель работы:** найти пути совершенствования политики, направленной на привлечение вкладов населения.

Для достижения поставленных целей необходимо решить следующие **задачи**:

- проанализировать динамику и объем депозитов банковской системы Республики Беларусь в 2011-2016 гг.;
- определить возможные пути совершенствования депозитных операций в нашей стране.

**Методы исследования:** сравнительный анализ, синтез, моделирование, группировка, экономико-статистический и абстрактно-логический метод, метод экспертных оценок.

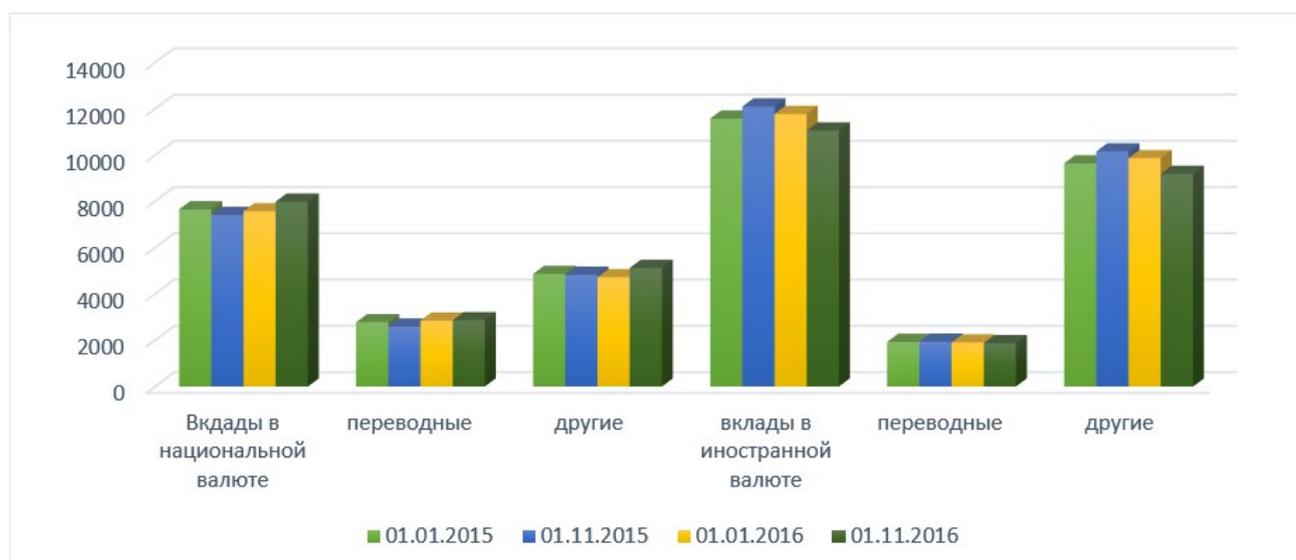
Одним из приоритетных направлений деятельности банков Республики Беларусь является привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты).

Роль вкладов существенна не только для коммерческих банков, но и для экономики Республики Беларусь в целом. Примером, может послужить инвестирование денежных средств банками в экономику.

Одной из распространённой формой сбережений населения, с точки зрения возможности их привлечения для финансирования экономики республики, являются вклады населения.

Сбережения населения в банковских вкладах в национальной валюте за январь-июль 2016 г. увеличились на 9,8 млн. рублей, а валютные сбережения физических лиц уменьшились на 560,7 млн. долларов США.

Динамика вкладов юридических и физических лиц в национальной и иностранной валюте представлена на рисунке 1.



Исходя из рисунка 1 можно заметить, что население предпочитает сберегать денежные средства в иностранной валюте, что можно объяснить с нестабильностью курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам, а также девальвацией белорусского рубля.

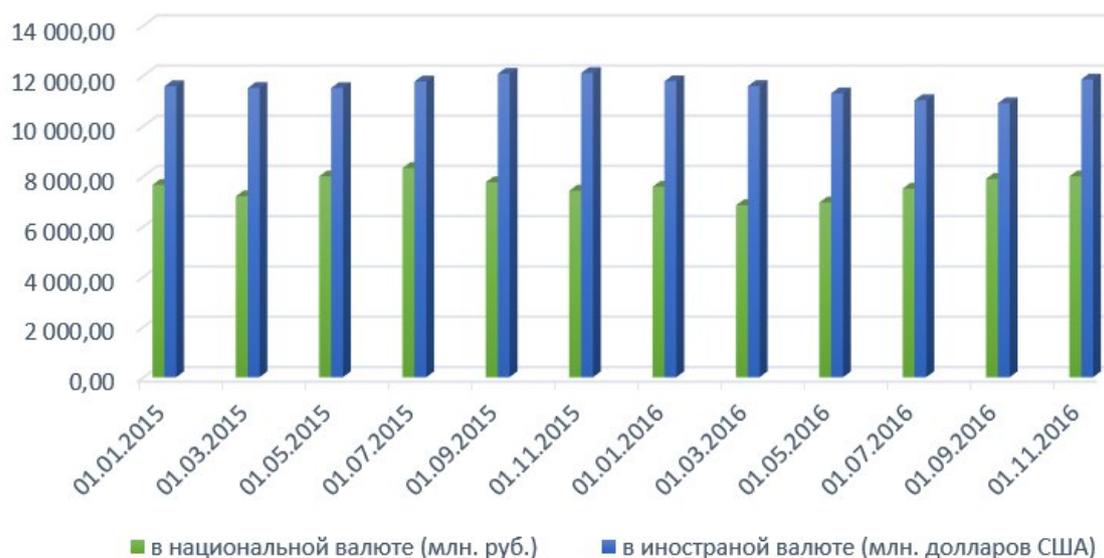
По мнению финансовых аналитиков, если девальвация национальной валюты продолжится, в банках останутся только самые стойкие вкладчики, а остатки на рублевых депозитных счетах снизятся до цифры менее миллиарда долларов [4].

К примеру, с начала 2015 года и на 1 сентября 2015 года доллар вырос с 11 900 до 17 399 рублей (> на 46,2%), курс евро увеличился с 14 460 до 19 661 рубля (> на 36%), курс российского рубля поднялся на 28,5% с 207 до 266 рублей. На 1 сентября 2015 года на торгах БВФБ были установлены следующие официальные курсы иностранных валют: курс доллара – 17 399 рублей, курс евро – 19 661 рубль, российский рубль составил 266 рублей.

Однако с 1 ноября 2015 года до 1 сентября 2016 года наблюдается постепенное снижение количеств вкладов в иностранной валюте, так валютные сбережения населения за январь-ноябрь 2016 года уменьшились на 716,9 млн. долларов США. В то время как с 1 марта до 1 ноября 2016 года происходит постепенное увеличение вкладов в национальной валюте. Так сбережения населения в банковских вкладах в национальной валюте за январь-ноябрь 2016 г. увеличились на 412 млн. рублей. Для подтверждения выше сказанного: "белорусы перестали использовать валютные вклады как инструмент дополнительного дохода. Теперь такие депозиты превратились скорее в инструмент сбережения средств" [4].

Общее количество счетов, открытых вкладчиками за II квартал 2016 года уменьшилось на 137 786, или на 5,2 %, и на 1 июля 2016 г. составило 2 537 370.

Структура вкладов в национальной и иностранной валютах представлены на рисунке 2.



Исходя из рисунка 2 следует, что наиболее востребованными были услуги по размещению средств населения на срочные вклады (другие) как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Однако следует заметить некоторую тенденцию постепенного снижения по данным вкладам, открытым в национальной и иностранной валютах, что можно объяснить сложившейся ситуации на внутреннем финансовом рынке (рост уровня инфляции, ослабление курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам, ограничение покупки иностранной валюты, усиление негативных ожиданий).

"Срочные рублевые вклады населения показывают отток объема вкладов. Причина не только в декрете №7 "О денежных вкладах населения", который изменил правила игры на депозитном рынке, но и в снижении доходности вкладов из-за девальвации белорусского рубля" [4].

**Таблица 1- Вклады населения в банках Республики Беларусь за 2015 и 2016 гг.**

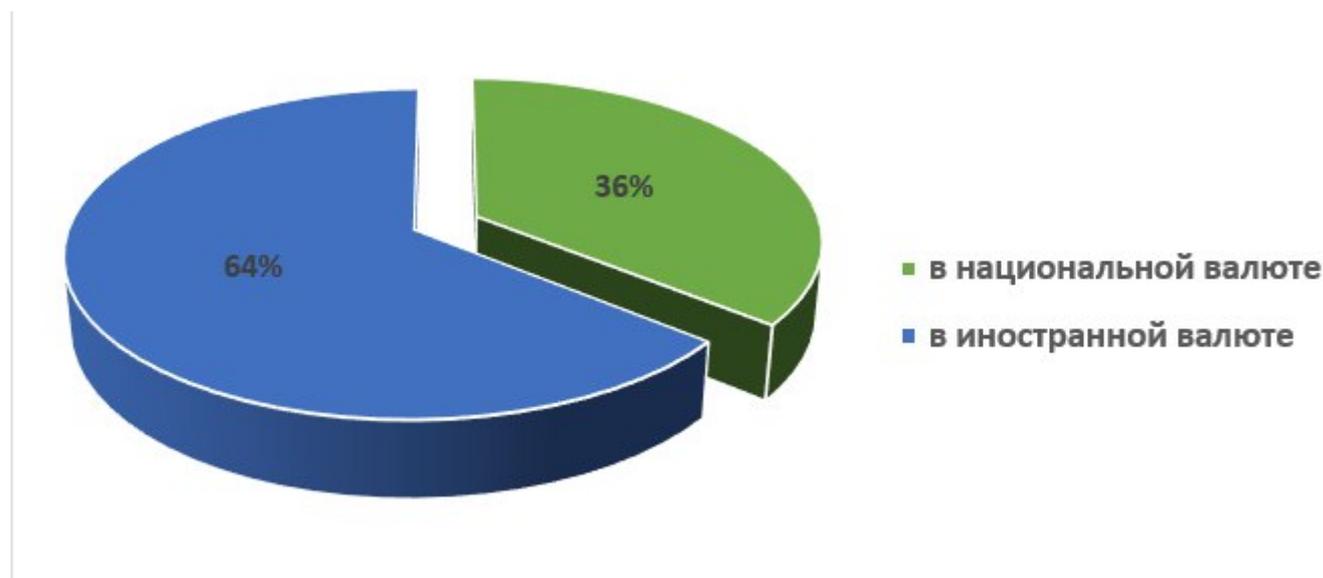
Показатели	2015 г.				2016 г.			
	01.01.	01.09.	Прирост за 8 месяцев	Номинальный темп роста к 01.01.2015 г., %	01.01.	01.09.	Прирост за 8 месяцев	Номинальный темп роста к 01.01.2016 г., %
<b>Вклады в нац. валюте, млрд. руб.</b>	7622,8	5711,4	-1911,4	74,9	7489,9	7784,4	294,5	103,9
<b>Переводные</b>	2784,1	2700,1	-84	96,9	2849,7	2834,0	-15,7	99,4
Из которых:								
Физ. лиц	1237,8	1329,6	91,8	107,4	1406,0	1305,1	-100,9	92,8
Юр. лиц	1546,3	1370,5	-175,8	88,6	1443,7	1528,9	85,2	105,9
<b>Другие</b>	4838,7	4996,5	157,8	103,3	4640,2	4950,4	310,2	106,7
Из которых:								
Физ. лица	2723,5	3011,3	287,8	110,6	2614,5	2661,1	46,6	101,8
Юр. лица	2115,2	1985,2	-130	93,8	2025,8	2289,3	263,5	113,0

<b>Вклады в иностранной валюте, млрд. руб.</b>	13770,6	21185,0	7415	153,8	21878,8	21299,2	-579,6	97,4
<b>Переводные</b>	2339,5	3264,6	925,1	139,5	3547,9	3338,4	-209,5	94,1
Из которых:								
Физ. лиц	559,5	875,4	315,9	156,5	968,0	812,4	-155,6	83,9
Юр. лиц	1780,0	2389,2	609,2	134,2	2579,8	2525,9	-53,9	97,9
<b>Другие</b>	11431,1	17920,4	6489,3	156,8	18330,9	17960,8	-370,1	97,9
Из которых:								
Физ. лиц	8912,6	13756,9	4844,3	154,4	14282,3	14141,2	-141,1	99,01
Юр. лиц	2518,5	4163,5	1645	165,3	4048,7	3819,6	-229,1	94,3

Примечание - Источник: собственная разработка на основании данных [2, с. 58, 59]

Исходя из таблицы 1 за 2015 и начало 2016 г. наибольший удельный вес занимают депозиты, которые носят срочный характер, так как именно такие депозиты увеличивают возможность развития кредитного потенциала банка.

При этом среди срочных вкладов большая доля приходится на срочные вклады в иностранной валюте. Так, например, в ноябре 2016 г. на срочные вклады в национальной валюте пришлось только 36 %, в то время как на срочные вклады в иностранной валюте - 64 % (рисунок 3).



Для того, чтобы происходило увеличение средств, привлечённых банком для осуществления комплекса активных операций, банкам необходимо проводить мероприятия по совершенствованию и развитию депозитных (вкладных) операций в Республике Беларусь.

В целях улучшения работы банка по привлечению сбережений населения можно предложить следующее:

- разработка и внедрение новых видов вкладов для физических и юридических лиц;

- разработка новых инновационных услуг во вкладах (снятия процентов через интернет);
- увеличение количества открытых пенсионных счетов;
- немаловажное значение в формировании положительных отношений населения к банку имеет реклама. Она же является средством формирования и поддержания имиджа банка путем тиражирования фирменного стиля и банковской символики. Следует активно использовать относительно новую наружную рекламу, так называемые билборды, а также рекламу мобильных поверхностей, например, на транспорте. Банку также следует увеличить набор своих рекламных средств элементами рекламы по почте, телефону;
- вознаграждение постоянных вкладчиков и клиентов;
- постоянное проведение маркетинговых исследований (анкетирование, личное общение с клиентами и др.) которые позволят осуществить поиск путей повышения привлекательности банковских услуг и обеспечения качественного обслуживания клиентов.

Для банков привлечение средств населения – это база, за счет которой они развиваются и преуспевают. Это и особая статья в балансе банка, которая отличает банковскую деятельность от других форм бизнеса. Постоянное наращивание объемов и умелое использование привлеченных ресурсов свидетельствует о профессионализме банка.

Таким образом, нужно активнее использовать существующую склонность населения к сбережениям, а также реализовывать потенциальные возможности формирования и трансформации депозитов населения в инвестиции через дальнейшее развитие форм привлечения сбережений в банковские вклады, расширение дополнительных услуг, связанных с депозитными операциями.

### Литература:

1. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь: Декрет Президента Республики Беларусь от 04 ноября 2008 г. № 22 – Национальный реестр правовых актов. – 2008. – №1/13937.
2. Статистический бюллетень №8 (206) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/bulletin/> – Дата доступа: 13.11.2016.
3. Статистический бюллетень. Региональный выпуск // Национальный банк республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletinRegional/> . – Дата доступа: 26.11.2016.
4. Эксперт: угрозы невозврата валютных вкладов в Беларуси нет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sputnik.by/economy/20160122/1019699898.html> – Дата доступа: 27.12.2016.

**СОДЕРЖАНИЕ**

РЕДКОЛЛЕГИЯ .....	5
➤ СИСТЕМАТИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ГРУППЫ MICROSPORIDIA .....	11
➤ МОДИФИКАЦИЯ СМЕШАННОГО ЛИСТОВОГО ОПАДА РАСТВОРОМ МЕТИЛТРИЭТОКСИСИЛАНА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО НЕФТЕСОСОРБЕНТА .....	21
➤ АНАЛИЗ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ КАК ИСТОЧНИКА ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	29
➤ РЕЗУЛЬТАТЫ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ БЕЛАРУСИ .....	35
➤ ЛЕКСИКО-СЕМАНТИЧЕСКОЕ ПОЛЕ ФРАЗЕОЛОГИЗМОВ АДЪЕКТИВНОЙ СЕМАНТИКИ СО ЗНАЧЕНИЕМ КАЧЕСТВА ЛИЦА .....	39
➤ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....	46
➤ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....	51
➤ ИСТОРИЯ ЛИЦЕЯ № 33 В ВОЕННЫЕ ГОДЫ (ОСЕНЬ 1942 И ЛЕТО 1943) ...	56
➤ ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	66
➤ ОТХОДЫ ПРОИЗВОДСТВА И ПОТРЕБЛЕНИЯ НА ТЕРРИТОРИИ САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ .....	70
➤ ПРИВЛЕЧЕНИЕ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА В РЕАЛЬНЫЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ.....	74
➤ ЧЕМПИОНАТ МИРА ПО ФУТБОЛУ 2018, КАК ПРОГРАММА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ.....	77
➤ МАКСИМАЛЬНЫЙ ИНТЕНСИФИЦИРОВАННЫЙ ТЕПЛООБМЕН В ТРУБАХ С ОЧЕНЬ ВЫСОКИМИ ТУРБУЛИЗАТОРАМИ .....	81
➤ К ВОПРОСУ О ЗНАЧЕНИИ КОНСТИТУЦИОННОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	96
➤ НАУЧНЫЙ И НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ ПОТЕНЦИАЛЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....	100
➤ МАРКЕТИНГОВАЯ СПЕЦИФИКА СТАРТАПОВ .....	105
➤ ПУБЛИЦИСТИКА ЭМИГРАЦИИ В ПЕРИОД СТАНОВЛЕНИЯ НОВОЙ РОССИИ .....	111
➤ НАЛОГОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ .....	116
➤ ПЕРСПЕКТИВЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО РАСШИРЕНИЯ ГРАНИЦ СУДЕБНОГО КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ НАЦИОНАЛЬНОЙ ГВАРДИИ УКРАИНЫ.....	123
➤ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА В СФЕРЕ ИСПОЛНЕНИЯ ЮРИСДИКЦИОННЫХ РЕШЕНИЙ В УКРАИНЕ .....	130
➤ ФИЗИКА И ЕСТЕСТВЕННЫЕ ЗАКОНЫ ПРИРОДЫ .....	137

➤ О НЕКОТОРЫХ ОСОБЕННОСТЯХ ГОРИЗОНТА СОБЫТИЙ В ОБЩЕЙ ТЕОРИИ ОТНОСИТЕЛЬНОСТИ .....	149
➤ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ПАРАДОКС КОСМОЛОГИЧЕСКОГО ГОРИЗОНТА СОБЫТИЙ .....	154
➤ ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗНАНИЯМИ В СОВРЕМЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ .....	160
➤ ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ЗНАНИЯМИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ .....	170
➤ ФРАЗЕОЛОГИЗМЫ СО ЗНАЧЕНИЕМ КАЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ ЛИЦА (ПО ВНЕШНИМ И ВНУТРЕННИМ ПРИЗНАКАМ) .....	180
➤ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ И ЕГО РОЛЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	189
➤ ОСОБЕННОСТИ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО КАПИТАЛА И ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ ГЛОБАЛИЗАЦИИ .....	194
➤ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОНЯТИЯ ЭКОНОМИКИ ЗНАНИЙ .....	199
➤ ЮМОР. ИНТЕГРИРОВАННАЯ МОДЕЛЬ НОРМАТИВНОГО НЕССОТВЕТСТВИЯ .....	205
➤ РАЗВИТИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИКИ ЗНАНИЙ.....	215
➤ ПРИМЕНЕНИЕ АСТРАХАНСКИХ ЦЕОЛИТОВ В КАЧЕСТВЕ ПРОТИВОГОЛОЛЕНДОГО МАТЕРИАЛА.....	220
➤ ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ СИСТЕМ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ И ЛУГАНСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ .....	224
➤ ЛЕКСИКОГРАФИЧЕСКОЕ ИЗУЧЕНИЕ СЛОВАРНОГО СОСТАВА КАЛМЫЦКОГО ЯЗЫКА.....	228
➤ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ: СУЩНОСТЬ, СТРУКТУРА И ФУНКЦИИ	236
➤ ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ, ИСПОЛЬЗУЮЩИХ ТРАНСПОРТНЫЕ СРЕДСТВА .....	244
➤ РОЛЬ ПОПОВА В СОЗДАНИИ РАДИОТЕЛЕФОНА И РАДИОВЕЩАНИЯ ...	250
➤ ИЗУЧЕНИЕ ЗАПАСОВ НАДЗЕМНОЙ ФИТОМАССЫ ТРАВЯНИСТЫХ ЭКОСИСТЕМ ОКРЕСТНОСТЕЙ ТОРЕЙСКИХ ОЗЕР НА СТАДИИ ИХ ВЫСЫХАНИЯ .....	256
➤ ПРОБЛЕМА ИНКЛЮЗИВНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В ДОШКОЛЬНЫХ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ .....	260
➤ ОЦЕНКА ОПЫТА СТРАН ЕС В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОРИЕНТАЦИИ УЧАЩИХСЯ (НА ПРИМЕРЕ ГЕРМАНИИ, ФРАНЦИИ, ФИНЛЯНДИИ).....	265
➤ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЁЖНЫХ КАРТ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «БПС-СБЕРБАНК»).....	271
➤ ОСНОВЫ МОДЕЛИРОВАНИЯ ФИЗКУЛЬТУРНО-СПОРТИВНОГО ВОСПИТАНИЯ В ПЕДАГОГИЧЕСКОМ ВУЗЕ .....	275

- **ЭФФЕКТИВНОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ И МОТИВАЦИЯ РАБОТНИКОВ НА ПРИМЕРЕ ОАО ТКЗ «КРАСНЫЙ КОТЕЛЬЩИК» ..... 280**
- **АНАЛИЗ КЛИНИЧЕСКОЙ ЦЕННОСТИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОБЩЕГО И БИОХИМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА КРОВИ ДЛЯ ДИФФЕРЕНЦИАЛЬНОЙ ДИАГНОСТИКИ ВИРУСНЫХ И БАКТЕРИАЛЬНЫХ ИНФЕКЦИЙ ..... 286**
- **МОДЕЛЬ ОПОСРЕДОВАННОГО ОБМЕНА В ТРАНСАКЦИОННОМ ЛИДЕРСТВЕ ..... 295**
- **ПОНЯТИЕ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ В УЧЁТНОЙ ПРАКТИКЕ И ПРОБЛЕМЫ ЕЁ ОХРАНЫ И ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ..... 304**
- **ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ..... 312**
- **РЕЛИГИЯ О ФИЛОСОФИИ И ФИЛОСОФИЯ О РЕЛИГИИ ..... 320**
- **РАЗНЫЕ ТИПЫ ГЕОМЕТРИЧЕСКИХ ТЕЛ В N-МЕРНОМ ПРОСТРАНСТВЕ И ИХ ПОСТРОЕНИЕ ..... 329**