



**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№33 (май) 2016

ЭКОНОМИКА

АНАЛИЗ РЫНКА ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Гмир Наталья Геннадьевна

студентка 2-го курса

Полесский государственный университет

кафедра Банковского дела

**Давыдова Наталья Леонтьевна, кандидат экономических наук, доцент,
кафедра банковского дела, Полесский государственный университет**

Ключевые слова: вклады (депозиты); ресурсная база; банковская система; пассивные операции; срочные депозиты; депозиты до востребования.

Keywords: deposits; resources; banking system; passive operations; term deposits; demand deposits.

Аннотация: В статье проведён анализ развития рынка вкладов (депозитов) в Республике Беларусь как один из основных источников формирования ресурсной базы коммерческих банков.

Abstract: This article analyzes the development of the market of deposits (deposits) in the territory of the Republic of Belarus as a source of formation of the resource base of commercial banks.

УДК 336.717.3

Актуальность данной темы обусловлена ориентацией современной государственной политики на построение высокоразвитой социально-ориентированной рыночной экономики, которая обеспечивает достижение устойчивого экономического роста и решение социально-экономических задач в целях удовлетворения жизненных потребностей и повышения качества жизни населения страны.

Объект исследования — деятельность коммерческих банков Республики Беларусь, связанная с привлечением денежных средств населения во вклады (депозиты).

Предметом исследования являются депозитные операции банков.

Цель работы: проанализировать динамику и объем привлеченных депозитов, структуру привлечённых депозитов в банках Республики Беларусь, склонность населения к сбережению.

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

- проанализировать динамику и объем депозитов банковской системы Республике Беларусь в 2015 и 2016 гг.;
- определить возможные пути совершенствования депозитных операций.

Одним из приоритетных направлений деятельности банков Республики Беларусь является привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты). Для инвестирования денежных средств в экономику банки должны обладать соответствующей ресурсной базой, значимым источником формирования которой являются депозиты физических лиц, позволяющие динамично наращивать ресурсный потенциал отечественной банковской системы.

По состоянию на 01.01.2016г. привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты) могут осуществлять 24 банка из 26 зарегистрированных Национальным банком Республики Беларусь. У двух банков, а именно у ОАО «Евроторгинвестбанк» и ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», лицензия на привлечение денежных средств только юридических лиц на счета и во вклады (депозиты). Однако с 29 января 2016 г. у ЗАО «Н.Е.Б. Банк» и с 29 апреля 2016 г. у ЗАО «ТК Банк» сроком на 1 год приостановлено право на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты).

По состоянию на 01.01.2016 г. доля депозитов, привлеченных банками от физических лиц, составила в общей сумме пассивов белорусских банков 32,3%, увеличившись по сравнению с 01.01.2015 г. на 3,2 %.

Необходимо отметить, что преобладают вклады (депозиты) физических лиц, привлечённых банком на короткий срок (в основном до полугода) и только треть средств была привлечена на срок свыше года (таблица 1).

Таблица 1. Структура вновь привлеченных депозитов физических лиц в банках Республики Беларусь в разрезе сроков привлечения средств, проценты

Срок вклада (депозита)	2015 г.				2016 г.			
	январь	февраль	январь	февраль	январь	февраль	январь	февраль
	в бел. руб.	в бел. руб.	в СКВ	в СКВ	в бел. руб.	в бел. руб.	в СКВ	в СКВ
До востребования	0,7	1,0	0,4	0,6	5,9	5,2	0,9	2,2
До 1 месяца	14,4	10,3	1,0	1,0	10,4	8,2	4,2	2,2
1-3 месяцев	61,1	68,7	25,2	34,2	40,6	41,3	36,6	39,8
3-6 месяцев	2,5	3,3	21,1	23,9	3,2	6,3	17,6	19,1
6-12 месяцев	5,4	3,4	9,4	11,6	3,4	5,7	7,4	9,5
1-3 лет	15,8	13,2	41,8	27,9	-	-	-	-

2-3 лет	-	-	-	-	12	2,5	18,9	11,1
свыше 3 лет	0,1	0,02	1,1	0,8	1,3	0,1	2,5	1,9
Итого:	100	100	100	100	100	100	100	100
На срок до 1 года	84,0	86,6	56,9	71,1	73,6	79,3	69,3	78,5
На срок свыше 1 года	16,0	13,4	43,1	28,9	26,4	20,7	30,7	21,5

Примечание - Источник: собственная разработка на основании данных [2]

Процентные ставки по депозитам с 2015 по 2016 год значительно снизились. Например, средняя процентная ставка по всем срочным банковским вкладам (депозитам) в национальной валюте в январе 2015 г. составляла 43,6%, а в январе 2016 г. снизилась примерно в 2 раз и составила 22,9 %.

На процентные ставки по вкладам может оказывать влияние: уровень инфляции, нестабильность национальной валюты, ситуация на международном и внутреннем рынке и т.д. Национальный банк Республики Беларусь в целях защиты интересов вкладчиков, осуществляя регулирование ставки рефинансирования, воздействует также на уровень процентных ставок по вновь привлеченным депозитам.

Вклады населения в национальной и иностранной валютах в банках Республики Беларусь на 01.12.2015 г. составили 191,5 трлн. рублей, увеличившись за 11 месяцев в номинальном выражении на 42,6 процента (таблица 2). На 1 марта по аналогичным вкладам наблюдается увеличение за 3 месяца в номинальном выражении на 7,5 процента.

На 1 марта 2016 г. вклады физических лиц в национальной валюте составили 36,6 трлн. рублей, что на 4 трлн. рублей меньше по сравнению с 1 декабря 2015 г., где вклады физических лиц в национальной валюте составили 40,6 трлн. рублей. На 1 января 2015г. вклады в иностранной валюте составили 7,9 млрд. долларов США, что на 0,3 млрд. долларов США больше по сравнению с 1 январём 2016 г.

Другие депозиты физических лиц в национальной валюте на 01.03.2016 составили 24,3 трлн. рублей и по сравнению с 01.01.2016 снизились на 1,9 трлн. рублей, или на 7,1%.

Другие депозиты физических лиц в иностранной валюте по сравнению с 1 января 2016 г. снизились на 142,4 млн. долларов США, или на 1,9%, и на 01.03.2016 составили 7,5 млрд. долларов США.

Прирост вкладов населения в национальной валюте за 2015 г. составил 1 073,4 млн. бел. рублей (в 2014 г. – 12 705 млн. бел. рублей), их номинальный темп роста составил 2,7 процента.

С 01.01.2015г. по 01.12.2016г. предпочтительными для населения были вклады в иностранной валюте: переводные вклады выросли на 13,4 процентов по сравнению с январём 2015 г., что может быть связано с новыми предложениями на рынке переводных банковских вкладов, к числу которых относят счета физических лиц,

имеющие характер до востребования, благотворительные счета, а также карт-счета в иностранной валюте.

С 01.01.2016 г. по 01.01.2016 г. предпочтительными для населения были вклады в иностранной валюте, это связана с высоким курсом белорусского рубля по отношению к доллару США. Официальный курс с января по февраль 2016 г. варьировался от 18 567 бел. руб. до 22 069 бел. руб. за 1 доллар США.

Прирост по всем вкладам с января по март 2016г. отрицательный, особенно по вкладам в национальной валюте, что говорит о оттоке ресурсов в банках. Это может быть связано со снижением процентных ставок по депозитам, а также с принятием Декрета Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 "О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)". В соответствии, с которым с 1 апреля 2016 г. взимается подоходный налог с процентных доходов физических лиц, разместивших денежные средства на текущих (расчетных) банковских счетах и во вкладах (депозитах) на срок менее 1 года – в белорусских рублях, и менее 2 лет – в иностранной валюте. При этом подоходный налог будет взиматься только с процентных доходов только в том случае, если процентная ставка, по которой получен этот доход, превышает размер действующей в банке процентной ставки по вкладу до востребования.

Таблица 2. Вклады населения в банках Республики Беларусь за 2015 и 2016 гг.

Показатели	2015 г.				2016 г.			
	01.01.	01.12.	Прирост за 11 месяцев	Номинальный темп роста к 01.01.2015 г., %	01.01.	01.03.	Прирост за 2 месяца	Номинальный темп роста к 01.01.2016 г., %
Вклады населения в нац. и иностранной валютах, млн бел. рублей	134 333,0	191 542,4	57 209,4	142,6	192 707,4	207 221,0	14 513,6	107,5
В том числе:								
1.Вклады в нац. валюте	39 612,2	40 685,6	1 073,4	102,7	40 204,5	36 637,5	-3 567	91,1
Переводные	12 377,6	13 289,7	912,1	107,4	14 059,9	12 350,4	-1 709,5	87,8
Другие	27 234,6	27 395,9	161,3	100,6	26 144,6	24 287,0	-1 857,6	92,9
2.Вклады в иностранной валюте, млн. долларов США	7 993,3	8 310,3	317	103,9	8 212,8	7 940,8	-272	96,7
Переводные	472,1	535,4	63,3	113,4	521,3	391,7	-129,6	75,1
Другие	7 521,2	7 774,9	253,7	103,4	7 691,5	7 549,1	-142,4	98,1

Примечание - Источник: собственная разработка на основании данных [2]

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 рамках совершенствования операций с депозитами физических лиц упростить процедуру обслуживания клиентов, повысить требования к культуре обращения с вкладчиками.

Дополнительными мерами для привлечения клиентов в банк могут служить рекламные мероприятия, доводящие до потребителей банковских услуг информацию о новых и уже существующих предложениях депозитных услуг, а также совершенствование интерьера помещения банков, предназначенных для работы с клиентурой.

Важную роль в развитии сберегательного бизнеса играет уровень финансовой грамотности населения, а также степень доступности финансовых инструментов. На данный момент времени Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь разработан План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013 – 2018 годы.

Таким образом, осознавая важность депозитных (вкладных) операций в формировании ресурсной базы, банки активно развивают это направление, ведя между собой конкурентную борьбу за клиента путём расширения линейки депозитных продуктов и совершенствования депозитных операций.

Литература:

1. Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь, аналитическое обозрение, 2014 г. Национальный банк Республики Беларусь / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/ectendencies/>. – Дата доступа: 03.05.2016 г.
2. Статистический бюллетень №2 (200). Национальный банк Республики Беларусь / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/bulletin/> – Дата доступа: 03.05.2016 г.

СОДЕРЖАНИЕ

РЕДКОЛЛЕГИЯ	4
МАРКЕТИНГ, МАТЕМАТИКА, МЕНЕДЖМЕНТ, ЭКОНОМИКА	10
ТОЧНОСТЬ МАТЕМАТИЧЕСКОГО ПРОГНОЗИРОВАНИЯ СПРОСА НА ПРОДУКЦИЮ НА ОСНОВЕ ИСТОРИЧЕСКИХ ДАННЫХ КАК ФУНКЦИЯ КОЛИЧЕСТВА УЧИТЫВАЕМЫХ ВТОРИЧНЫХ ФАКТОРОВ	10
ЛИНГВИСТИКА, КУЛЬТУРОЛОГИЯ, ФИЛОЛОГИЯ	15
СЕМАНТИКО-СТИЛИСТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ФЕНЖ АНГЛИЙСКОГО И УЗБЕКСКОГО ЯЗЫКОВ	15
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, МАРКЕТИНГ	20
СОСТАВЛЕНИЕ СЕМАНТИЧЕСКОГО ЯДРА ИНТЕРНЕТ-САЙТА ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ ПОЗИЦИИ В ПОИСКОВОЙ ВЫДАЧЕ	20
ИСКУССТВОВЕДЕНИЕ, ИСТОРИЯ	24
ОСОБЕННОСТИ НАЦИОНАЛЬНОГО ПЛАТЬЯ ЖИТЕЛЬНИЦ БУХАРЫ В XIX ВЕКЕ КАК ЭЛЕМЕНТ ИЗУЧЕНИЯ ИСТОРИИ РЕГИОНА	24
ФИЗИКА	28
ИНТЕРФЕРОМЕТР МАХА-ЦАНДЕРА ОПРОВЕРГАЕТ МНОГОМИРОВУЮ ИНТЕРПРЕТАЦИЮ КВАНТОВОЙ МЕХАНИКИ ЭВЕРЕТТА	28
ИСТОРИЯ	41
ТРАДИЦИОННАЯ СВАДЕБНАЯ ОБРЯДНОСТЬ ИЖЕМСКИХ КОМИ	41
ЭКОНОМИКА	46
АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ФАРМАЦЕВТИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	46
ЛИНГВИСТИКА	52
КОНЦЕПТУАЛИЗАЦИЯ И ВЕРБАЛИЗАЦИЯ ЭМОЦИИ ГРУСТИ В ХУДОЖЕСТВЕННЫХ ДИСКУРСАХ ДЛЯ ВЗРОСЛЫХ И ДЕТЕЙ (НА МАТЕРИАЛЕ ФРАНЦУЗСКОГО ЯЗЫКА)	52
ФИЗИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА	57
ОСОБЕННОСТИ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ПОДХОДА В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКЕ БУДУЩЕГО УЧИТЕЛЯ ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ	57
ЭКОНОМИКА	62
ПРОГРЕССИВНАЯ ШКАЛА НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ	62
МЕДИЦИНА, СОЦИОЛОГИЯ	68
ВЛИЯНИЕ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТИ СНА НА ЗДОРОВЬЕ, УСПЕВАЕМОСТЬ И СОЦИАЛЬНУЮ АКТИВНОСТЬ СТУДЕНТОВ	68
ТЕХНИКА	73
ГИДРОДИНАМИКА СЖИМАЕМОЙ ЖИДКОСТИ ЭЛАСТОМЕРНОГО АМОРТИЗАТОРА УДАРА	73
ИСТОРИЯ	87
ФАКТОР ВНЕЗАПНОСТИ В НАПАДЕНИИ ГЕРМАНИИ НА СССР: РЕАЛЬНОСТЬ ИЛИ МИФ?	87
ПСИХОЛОГИЯ	98
ЛИЧНОСТНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ СТАРШЕКЛАССНИКОВ, ОБУЧАЮЩИХСЯ В СЕЛЬСКОЙ ШКОЛЕ	98
ТЕХНИКА	102

АНАЛИЗ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО ФАКТОРА В АВИАЦИОННЫХ ПРОИСШЕСТВИЯХ XXI ВЕКА	102
МЕДИЦИНА	108
ВАРИКОЗНОЕ РАСШИРЕНИЕ ВЕН ПИЩЕВОДА У БОЛЬНЫХ ЦИРРОЗОМ ПЕЧЕНИ В ХИРУРГИЧЕСКОЙ ПРАКТИКЕ	108
ЭКОНОМИКА	114
АНАЛИЗ РЫНКА ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	114
ТЕХНИКА	119
АНАЛИЗ ЗАРУБЕЖНОГО И РОССИЙСКОГО ОПЫТА ПО ПРИМЕНЕНИЮ ASP-ТЕХНОЛОГИИ ..	119
ЭКОНОМИКА	124
ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ЕГО СИСТЕМА	124
МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ БАНКА	127
МЕДИЦИНА	135
ВЗАИМОСВЯЗЬ ЖАЛОБ И ДИАГНОЗОВ ГАСТРОЭНТЕРОЛОГИЧЕСКИХ БОЛЬНЫХ С ОБСЕМЕНЁННОСТЬЮ ЖЕЛУДОЧНО-КИШЕЧНОГО ТРАКТА <i>HELICOBACTER PYLORI</i>	135
ЭКОНОМИКА	139
ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	139
ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ПРИЗНАНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ: БЛИЖАЙШИЕ ПЕРСПЕКТИВЫ	144
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В ЕВРОПЕЙСКОМ СОЮЗЕ	149
МАРКЕТИНГ, ЭКОНОМИКА	154
КРАУДФАНДИНГ ДЛЯ НЕЗАВИСИМЫХ РОССИЙСКИХ ТВОРЧЕСКИХ КОЛЛЕКТИВОВ	154
МЕНЕДЖМЕНТ	164
ОРГАНИЗАЦИЯ СВАДЬБЫ В СИСТЕМЕ EVENT-МЕНЕДЖМЕНТА	164