Электронный периодический рецензируемый научный журнал

«SCI-ARTICLE.RU»

http://sci-article.ru

№69 (май) 2019

© Электронный периодический научный журнал «SCI-ARTICLE.RU», 2019

ЭКОНОМИКА

РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНОГО ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Гаврилик Евгений Жанович
Полесский государственный университет
студент

Шпак Вадим Витальевич, Полесский государственный университет, студент. Давыдова Наталья Леонтьевна, кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковского дела, Полесский государственный университет

Ключевые слова: депозитный розничный рынок; депозиты; банковская система

Keywords: deposit retail market; deposits; banking system

Аннотация: В данной статье проанализирован современный депозитный розничный рынок Республики Беларусь, выявлены тенденции его развития. Также предложены направления развития депозитного розничного рынка Республики Беларусь.

Abstract: This article analyzes the modern deposit retail market of the Republic of Belarus, reveals trends in its development. Also proposed directions for the development of the deposit retail market of the Republic of Belarus.

УДК 336.717.3

Введение: Одним из основных направлений розничного бизнеса банков Республики Беларусь являются депозитные операции, которые предполагают привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

Актуальность темы заключается в том, что для инвестирования денежных средств в реальный сектор экономики, банкам необходимо обладать соответствующей ресурсной базой, основным источником формирования которой являются вклады физических лиц. Они позволяют быстрыми темпами наращивать ресурсный потенциал отечественной банковской системы.

Цель: проведение анализа современного депозитного розничного рынка в Республике Беларусь и выявление основных тенденций его развития.

Задачи: изучить динамику депозитного розничного рынка за последние три года, выявить сложившиеся тенденции, определить перспективные направления развития розничного депозитного рынка в Республике Беларусь.

Используемые материалы: научные статьи в журналах, законодательные акты, статистическая информация.

В работе использованы такие методы, как анализ и сравнение.

Научная новизна заключается в изучении показателей розничного депозитного рынка Республики Беларусь за период с 2016 по 2018 годы и предложении направлений его развития.

По состоянию на 01.03.2019 привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты) могут осуществлять 23 банка из 24 зарегистрированных Национальным банком Республики Беларусь (у ЗАО “ТК Банк” с 28 апреля 2018 года сроком на 1 год приостановлено право на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты)). Динамика вкладов населения в банках Республики Беларусь представлена в Таблице 1.

Таблица 1. Депозиты населения в банках Республики Беларусь за период 2017 - 2019 гг., млрд. бел. руб.

Показатели	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	Темп прироста 01.01.2019 к 01.01.2017
Депозиты физических лиц, всего	19,073	20,1	22,174	16,2%
В том числе:				
Рублевые депозиты физических лиц, всего	4,520	5,531	6,768	49,7%
Депозиты до востребования	1,569	2,190	2,757	75,7%
Срочные депозиты	2,951	3,341	4,011	35,9%
Валютные депозиты физических лиц, млрд. долларов США, всего	7,431	7,387	7,133	-4,1%
Депозиты до востребования	0,432	0,697	1,035	139,5%
Срочные депозиты	6,998	6,690	6,098	-12,9%

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2; 3]

Депозиты населения в национальной и иностранной валюте в банках Республики Беларусь на 1 января 2019 г. составили 20,174 млрд. бел. рублей, увеличившись по сравнению с 01.01.2017 г. на 16,2 п. п.

Наибольший прирост продемонстрировали вклады населения в национальной валюте. В целом за анализируемый период времени их объем увеличился на 49,7 п. п. В разрезе структуры рублевых депозитов существенный прирост, который составил 75,8 п. п., приходится на депозиты до востребования. Выявленный рост связан со снижением ставок по депозитам в иностранной валюте и относительной стабилизацией курса национальной валюты по отношению к иностранной, что в конечном итоге повысило привлекательность вкладов в национальной валюте.

Депозиты в иностранной валюте на 01.01.2019 г. снизились на 4,1 п. п. по отношению к 01.01.2017 г. Данная тенденция свидетельствует о реализации мероприятий в сфере денежно-кредитной политики, направленных на снижение инфляции и повышение доверия граждан к национальной валюте, а так же по дедолларизации экономики Республики Беларусь.

Процентная политика, проводимая Национальным банком Республики Беларусь, направлена на обеспечение большей привлекательности для физических лиц срочных вкладов в национальной валюте.

Важную роль в развитии сберегательного бизнеса играет уровень финансовой грамотности населения, а также степень доступности финансовых инструментов. Развитие данных направлений обусловлено тем, большая часть населения пользуется только традиционными банковскими услугами. В связи с этим Национальным банком Республики Беларусь проводятся мероприятия как по совершенствованию финансовых инструментов и инфраструктуры финансового рынка, так и по повышению финансовой грамотности граждан, которые являются пользователями данных услуг [1, с.79]

Немаловажным изменением в порядке регулирования отношений между банками и вкладчиками было введение безотзывных и отзывных вкладов (в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь № 7 от 11 ноября 2015 г.). Отзывные – вклады предусматривающие его возврат до истечения срока возврата или наступления определенного в заключенном договоре обстоятельства по требованию вкладчика. Безотзывные – вклады, не предусматривающие его возврат до истечения срока возврата или наступления определенного в заключенном договоре обстоятельства.

Также в Декрете № 7 было определено, что доходы в виде процентов, полученных физическими лицами по банковским счетам, вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, находящихся на территории Республики Беларусь, облагаются подоходным налогом. Исключение составляют вклады в белорусских рублях на срок более 1 года, и в иностранной валюте на срок более 2 лет. При этом подоходный налог будет взиматься только с процентных доходов, а не со всей суммы вклада, и только в том случае, если процентная ставка, по которой получен этот доход, превышает размер действующей в банке процентной ставки по вкладу до востребования [4]. Эти изменения были направлены на обеспечение банков долгосрочными ресурсами, которые должны формировать его надежную ресурсную базу.

Данный декрет утратил свою силу 13 февраля 2019 года, однако в Банковский и Налоговый кодекс изменения не были внесены. В связи с этим можно заключить, что практика взимания подоходного налога с процентных доходов по депозитам сохранилась.

Таким образом, за исследуемый период наблюдается положительная тенденция роста суммы привлекаемых в банковскую систему страны денежных средств в виде депозитов, что говорит об увеличении доверия вкладчиков к этому способу сбережений.

Наряду с общим увеличением сумм депозитов можно отметить отрицательную динамику по вкладам в иностранной валюте – за анализируемый период их суммы уменьшились на 4,1 п. п., что является следствием проведения политики дедолларизации.

По нашему мнению, перспективными направлениями развития розничного депозитного рынка в Республике Беларусь будет:

1. Повышение финансовой грамотности населения.
2. Разработка новых депозитных продуктов, которые бы максимально удовлетворяли потребности различных групп граждан.

3. Развитие маркетинга в области розничных депозитных услуг.

На розничном рынке Республики Беларусь наблюдается тенденция активного роста. Для дальнейшего развития розничного необходимо обеспечить поступательное развитие экономики страны, что в условиях дальнейшего снижения уровня инфляции и дедолларизации приведет к росту денежных доходов населения и, как следствие, – наращиванию объемов, привлекаемых банковским сектором депозитов.

Литература:

1. Игнатьева, Е.С. Тенденции развития рынка розничных банковских депозитов в Республике Беларусь / Е.С. Игнатьева // Альманах современ. науки и образов. – 2016. – № 4. – С. 77-82.
2. Статистический бюллетень №1 (68). 7 [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Publications/bulletin/Stat_Bulletin_2019_01.pdf – Дата доступа: 01.03.2019.
3. Статистический бюллетень №1 (68). 7 [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Publications/bulletin/Stat_Bulletin_2018_01.pdf – Дата доступа: 01.04.2019
4. О привлечении денежных средств во вклады (депозиты): Декрет Президента Республики Беларусь, 11 ноября 2015 г., №7 [Электронный ресурс] / Официальный интернет портал Президента Республики Беларусь. – Минск, 2019. – Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-7-ot-11-nojabrja-2015-g-12536 – Дата доступа: 01.04.2019.

СОДЕРЖАНИЕ

Редколлегия **4**

***ФАЛЬКОВА НАТАЛЬЯ ИВАНОВНА*. МОРАЛЬНО-ВОЛЕВАЯ ПОДГОТОВКА СТУДЕНТОВ ДОНБАССКОЙ ЮРИДИЧЕСКОЙ АКАДЕМИИ В ПРОЦЕССЕ СПОРТИВНО-МАССОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** **12**

***СТУДНИКОВА ЛИДИЯ АНДРЕЕВНА.* ПОВЫШЕНИЕ ИММУНИТЕТА И ПРОФИЛАКТИКА ПРОСТУДНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ** **15**

***ПАШКОВ НИКОЛАЙ НИКОЛАЕВИЧ.* ТЕХНОЛОГИЯ МОДЕЛИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ДЛЯ ВЫСШЕГО УЧЕБНОГО ЗАВЕДЕНИЯ** **21**

***КАМЕНСКАЯ КРИСТИНА ВЛАДИМИРОВНА.* ВНЕДРЕНИЕ ФИЗИОТЕРАПЕВТИЧЕСКИХ УСЛУГ КАК ФАКТОРА ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНДУСТРИИ ГОСТЕПРИИМСТВА НА МЕЗОУРОВНЕ** **32**

***ХУШБОКОВ БАХТИЁР ХУДОЙМУРОДОВИЧ.* ШИРОКОДИАПАЗОННЫЕ ПРЕОБРАЗОВАТЕЛИ ТОКА ПРИМЕНЯЕМЫХ В СИСТЕМАХ ТЕХНИЧЕСКОЙ ДИАГНОСТИКИ ЭЛЕКТРООБОРУДОВАНИЙ** **38**

***КНЯЗЬКОВА АННА ВЛАДИМИРОВНА.* ОРГАНИЗАЦИЯ РЕШАЮЩИХ ПОЛЕЙ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ ДАННЫХ** **42**

***ГОЛОВЧИК ЕЛЕНА АЛЕКСАНДРОВНА.* СТАВКА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ПРОЦЕНТНОЙ ПОЛИТИКИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ** **51**

***ВАСИЛЬЕВ ДЕНИС ВЛАДИМИРОВИЧ.* ИСТОРИЯ ОТКРЫТИЙ И ИЗОБРЕТЕНИЙ, СТАВШИХ ОСНОВОЙ ДЛЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ЦИТОГЕНЕТИКИ** **56**

***ЗАЛОЗНЮК МАРИЯ НИКОЛАЕВНА.* СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ФОНДОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ** **62**

***БОНДАРЕНКО ЕКАТЕРИНА АЛЕКСАНДРОВНА.* ВЗАИМООТНОШЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ** **66**

***ПАНАСОВЕЦ ЮЛИЯ АЛЕКСАНДРОВНА.* РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ КАК СОСТАВНАЯ ЧАСТЬ ФИНАНСОВ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ** **70**

***ХОРУЖАЯ НАТАЛЬЯ НИКОЛАЕВНА.* МЕХАНИЗМ БЮДЖЕТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ** **75**

***КУДРУК ЕКАТЕРИНА ВАЛЕРЬЕВНА.* КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ** **82**

***РАЗУМОВА ВИКТОРИЯ НИКОЛАЕВНА.* ОСНОВНЫЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ВЛИЯЮЩИЕ НА МЕЖДУНАРОДНЫЙ РЫНОК ТРАНСПОРТНО-ЛОГИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ** **86**

***ГАВРИЛИК ЕВГЕНИЙ ЖАНОВИЧ.* РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНОГО ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ** **93**

БЫЛИНСКАЯ ДАРЬЯ АЛЕКСАНДРОВНА. **ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ 97**

КОРОТАЕВА МАРГАРИТА ЮРЬЕВНА. **РОЛЬ ФИЗИЧЕСКОЙ НАГРУЗКИ В БОРЬБЕ С ЗАБОЛЕВАНИЯМИ ОПОРНО-ДВИГАТЕЛЬНОГО АППАРАТА 102**

ШЕФЕР АНАСТАСИЯ ПАВЛОВНА. **САМООТНОШЕНИЕ В ЮНОШЕСКОМ ВОЗРАСТЕ 107**

ЛОБАНОВ ИГОРЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ. **МАТЕМАТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ПРЕДЕЛЬНОГО ТЕПЛООБМЕНА В КРУГЛЫХ ПРЯМЫХ ТРУБАХ С ТУРБУЛИЗАТОРАМИ ДЛЯ ТЕПЛОНОСИТЕЛЕЙ В ВИДЕ КАПЕЛЬНЫХ ЖИДКОСТЕЙ С ПЕРЕМЕННЫМИ МОНОТОННО ИЗМЕНЯЮЩИМИСЯ ТЕПЛОФИЗИЧЕСКИМИ СВОЙСТВАМИ 115**

АКИМОВА ЕЛЕНА ВЛАДИМИРОВНА. **ЭЛЕКТРОННАЯ ПОДПИСЬ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ 128**

СИНЕНКО ЮРИЙ АЛЕКСЕЕВИЧ. **МОДИФИКАЦИЯ ГИПНОТЕСТА НА ВНУШАЕМОСТЬ В. ЕВТУШЕНКО «ПАДАЮЩАЯ РУКА» 132**

БЕССОНОВ ЕВГЕНИЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ. **НАЛОГ НА «ОТСТАЛЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» ВМЕСТО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ!? 136**

ЗИНОВЬЕВА НАТАЛЬЯ МИХАЙЛОВНА. **АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНО-ПСИХОЛОГИЧЕСКОЙ РЕАБИЛИТАЦИИ ГРАЖДАН, ПРОЖИВАЮЩИХ В СТАЦИОНАРНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ (НА ПРИМЕРЕ ГБСУСОССЗН «ШЕБЕКИНСКИЙ ДОМ-ИНТЕРНАТ ДЛЯ ПРЕСТАРЕЛЫХ И ИНВАЛИДОВ») 142**

ПОПОВА АЛИНА ПАВЛОВНА. **БОЛЬШИЕ ДАННЫЕ И МАШИННОЕ ОБУЧЕНИЕ 146**

СЕВОСТЬЯНОВА ЮЛИЯ СЕРГЕЕВНА. **ПОДХОДЫ К ПРОЕКТИРОВАНИЮ ОНЛАЙН-КУРСА ПО КЛАССИЧЕСКОМУ ТАНЦУ С ПОМОЩЬЮ СОВРЕМЕННЫХ ВЕБ-ТЕХНОЛОГИЙ 151**

ПАРДАЕВ ГАЙРАТ ЯХШИБАЕВИЧ. **МАКРО И МИКРО-ЭЛЕМЕНТАРНЫЙ СОСТАВ ВАРЕНЬЯ ПОЛУЧЕННОГО ИЗ НЕЗРЕЛЫХ ГРЕЦКИХ ОРЕХОВ 156**