



**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№85 (сентябрь) 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Редколлегия.....	4
БАЛАШОВ НИКИТА СЕРГЕЕВИЧ. МОТИВАЦИЯ СТУДЕНЧЕСКОЙ МОЛОДЕЖИ К ЗАНЯТИЯМ СПОРТОМ В РАМКАХ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ.....	12
МАКАРЧУК КАРИНА ПЕТРОВНА. ДИНАМИКА ДЕПОЗИТОВ НАСЕЛЕНИЯ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	18
БУРДИН ВАСИЛИЙ ФЕДОРОВИЧ. ФИЛОСОФИЯ ЖИЗНИ.....	23
КОРОЛЕВ ГЕННАДИЙ НИКОЛАЕВИЧ. ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ МЫШЛЕНИЕ	29
АВИЛОВ ПУЛАТ МЕЛИСОВИЧ. TOLL-LIKE РЕЦЕПТОРЫ: СОВРЕМЕННЫЕ ВОЗЗРЕНИЯ	36
УСОВ ГЕННАДИЙ ГРИГОРЬЕВИЧ. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ (P – 1) – МЕТОДА ПОЛЛАРДА ФАКТОРИЗАЦИИ НАТУРАЛЬНЫХ ЧИСЕЛ НА ОСНОВАНИИ МНОЖЕСТВА ВЫЧЕТОВ	46
ДУБОВЕЦ ДЕНИС ЛЕОНИДОВИЧ. ИССЛЕДОВАНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗОЛЫ ОТ СЖИГАНИЯ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ТВЕРДОГО ТОПЛИВА В КАЧЕСТВЕ МИНЕРАЛЬНОГО УДОБРЕНИЯ.....	60
АНДРЕЁНОВА ДИАНА АЛЕКСЕЕВНА. О ФАУНЕ МЯСНЫХ МУХ CALLIPHORIDAE Г. УЛАН-УДЭ	65
ДУБОВЕЦ ДЕНИС ЛЕОНИДОВИЧ. ИССЛЕДОВАНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЯСКИ МАЛОЙ (LEMNA L.) ДЛЯ ОЧИСТКИ СТОЧНЫХ ВОД..	72
ЕФИМЧЕНКО ДАРЬЯ СЕРГЕЕВНА. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В РАЗВИТИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	80
КЛИМЕНЧЕНКО ИРИНА АНАТОЛЬЕВНА. ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ МЕТОДА ЦВЕТОТЕРАПИИ В РЕГУЛЯЦИИ САМООЦЕНКИ У ДЕТЕЙ МЛАДШЕГО ШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА.....	85
СОЛОМЕННИКОВА КСЕНИЯ ИВАНОВНА. ИНТЕНСИФИКАЦИЯ ПРОЦЕССА ДЕНИТРИФИКАЦИИ НА ЛОКАЛЬНЫХ БИОЛОГИЧЕСКИХ ОЧИСТНЫХ СООРУЖЕНИЯХ ХОЗЯЙСТВЕННО-БЫТОВЫХ СТОЧНЫХ ВОД.....	92
КОШКИН ЮРИЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ. СУЩЕСТВОВАНИЕ ВРАЩАЮЩИХСЯ ЛОКАЛЬНЫХ ОБЛАСТЕЙ ПРОСТРАНСТВА ВО ВСЕЛЕННОЙ (ГИПОТЕЗА).....	96
ТАРАСЕВИЧ МАРТА ВАДИМОВНА. КОНТЕНТ-МАРКЕТИНГ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ КАК ОДИН ИЗ ЭФФЕКТИВНЫХ СПОСОБОВ ПРОДВИЖЕНИЯ ТОВАРА НА РЫНКЕ	104
ФЕДЬКОВИЧ НАДЕЖДА ИВАНОВНА. ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ О ТЕХНОЛОГИЯХ МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ И ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА	109
ПИНЧУК ДАРЬЯ ВАДИМОВНА. КОНЦЕССИЯ КАК СПОСОБ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИННОВАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ	118
ФЕДЬКОВИЧ НАДЕЖДА ИВАНОВНА. ПОСЛЕДСТВИЯ ВЛИЯНИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА РЫНОК ТРУДА	122
ЕФИМОВА ВИКТОРИЯ АЛЕКСАНДРОВНА. СОСА-COLA: ХИМИЧЕСКИЙ СОСТАВ И ВЕЩЕСТВА, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОРГАНИЗМ ЧЕЛОВЕКА	129

**СТРАХОВ ЛЕОНИД ВИТАЛЬЕВИЧ. ТЮРЬМЫ И АРЕСТАНТСКИЕ ПОМЕЩЕНИЯ
ВОРОНЕЖСКОЙ ГУБЕРНИИ В 1894 – 1917 ГГ. (ПО АРХИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ И
МАТЕРИАЛАМ ВОРОНЕЖСКОГО ОБЛАСТНОГО КРАЕВЕДЧЕСКОГО МУЗЕЯ)... 136**

**ЛОБАНОВ ИГОРЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ. МАТЕМАТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ
ИНТЕНСИФИЦИРОВАННОГО ТЕПЛООБМЕНА ПРИ ТУРБУЛЕНТНОМ ТЕЧЕНИИ В
ПОПЕРЕЧНО ОБТЕКАЕМЫХ КОРИДОРНЫХ ПУЧКАХ ТРУБ СО СПЛОШНЫМИ
ПЛАВНИКАМИ (МЕМБРАННЫЕ ПОВЕРХНОСТИ ТЕПЛООБМЕНА) НА ОСНОВЕ
ЧЕТЫРЁХСЛОЙНОЙ МОДЕЛИ ТУРБУЛЕНТНОГО ПОГРАНИЧНОГО СЛОЯ..... 144**

ЭКОНОМИКА

ДИНАМИКА ДЕПОЗИТОВ НАСЕЛЕНИЯ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Макарчук Карина Петровна

ПолесГУ
Студент

Хмурчик Виолетта Олеговна, студент.

*Лопух Юлия Ивановна, ассистент, кафедра банкинга и финансовых рынков,
факультет экономики и финансов, Полесский государственный
университет*

Ключевые слова: депозиты; переводные депозиты; срочные депозиты; отзывные банковские вклады; безотзывные банковские вклады

Keywords: deposits; transferable deposits; term deposits; revocable bank deposits; irrevocable bank deposits

Аннотация: В статье анализируются структура и динамика вкладов населения, а также рассмотрено современное состояние депозитного рынка в Республике Беларусь.

Abstract: The article analyzes the structure and dynamics of deposits of the population, as well as the current state of the Deposit market in the Republic of Belarus.

УДК 336.717.3

Введение.

Депозитные операции являются одной из основных составляющих банковской системы, благодаря которой она развивается и достигает успеха. Важно знать и понимать сущность депозитного рынка, так как его развитие напрямую связано с развитием государства.

Актуальность работы заключается в том, что основная часть ресурсов банков, используемых на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования населения и субъектов хозяйствования, формируется на основе депозитных операций коммерческих банков.

Цель работы: рассмотреть динамику и структуру вкладов населения, состояние депозитного рынка Республики Беларусь на современных этапах развития.

Задача исследования: провести анализ современного состояния рынка депозитных операций в Республике Беларусь.

Методы: метод анализа, статистический метод.

Основная часть

Банк постоянно проводит различные финансовые операции, именуемые его операциями (сделками). Весь комплекс таких операций делится на две основные группы – пассивные и активные.

Пассивные операции - это операции по формированию банковских ресурсов. Эти ресурсы формируются за счет операций банка по увеличению собственного капитала и операций по привлечению денежных средств извне. Последние называются депозитными, то есть с точки зрения клиента они означают внесение депозита, а с точки зрения банка-принятие депозита.

Вкладные (депозитные) операции – это часть пассивных операций банка, в ходе проведения которых, результатом должно быть увеличение (недопущение уменьшения) части привлечённых средств банка, которая формируется за счёт добровольного размещения свободных денежных средств физических и (или) юридических лиц, на основании согласованных условий.

Срочный депозит - это денежные средства, внесенные (переведенные) в банк на определенный срок, которые собственник в соответствии с депозитным договором обязуется не выводить из банка до истечения указанного срока или до наступления иных обязательств, указанных в договоре. Проценты, которые получит вкладчик, зависят от срока, суммы вклада и выполнения условий договора. Чем больше срок и чем больше сумма вклада, тем выше процентная ставка по вкладу. Важным моментом является периодичность выплат дохода: чем реже происходят выплаты, тем выше процентная ставка [1, с. 136].

С точки зрения банка, срочные депозиты являются выгодными, так как позволяют более уверенно планировать свои активные операции, с другой стороны, они являются более затратными.

Успех банка зависит от количества и качества имеющихся у него ресурсов. Одной из главных задач успешной работы банка является обеспечение и поддержание ликвидности. Депозиты являются важным источником ресурсов для коммерческих банков, так как они непосредственно влияют на их ликвидность, поэтому они входят в число их основных операций.

Выделяют несколько видов депозитов по валюте вклада, ими являются: депозиты в иностранной и национальной валюте, а также мультивалютные депозиты, когда вклад вносится в одной валюте, а погашается другой.

По срокам депозиты подразделяются на краткосрочные – до 1 года, среднесрочные – от 1 до 3 лет, долгосрочные – свыше 3 лет.

Внесённый депозит может быть не только в денежной форме, а также в драгоценных камнях и (или) металлах. Прибыль по таким депозитам выплачивается в виде процентов как в денежных средствах, так и в драгоценных камнях и металлах.

Вклады физических лиц являются наиболее значимым источником ресурсной базы банков. Рассмотрим их динамику и структуру в составе широкой денежной массы, которая представлена переводными (до востребования) и другими (срочными) депозитами в национальной и иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) в таблице 1.

Таблица 1– Объем вкладов (депозитов) физических лиц в банках Республики Беларусь с 01.01.2018 по 01.01.2020 гг.

Показатели	01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020		Темп роста, %			
	В нац. валют (млн. руб.)	В ин. валюте (в руб. эквиваленте)	В нац. валют (млн. руб.)	В ин. валюте (в руб. эквиваленте)	В нац. валют (млн. руб.)	В ин. валюте (в руб. эквиваленте)	2019 / 2018		2020/2019	
							В нац. валют	В ин. валют	В нац. валют	В ин. валют
Вклады, всего	5 530,9	14 572,3	6 767,9	15 406,1	8 161,9	15 857,1	122,4	105,7	120,6	102,9
В том числе:										
Переводные	2 190,0	1 375,7	2 757,1	2 235,9	3 030,5	2 780,4	125,9	162,5	109,9	124,4
Другие депозиты	3 340,9	13 196,6	4 010,8	13 170,2	5 131,4	13 076,7	120	99,8	127,9	99,3

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2]

По данным таблицы 1 видно, что по состоянию на 01.01.2020 депозиты физических лиц в национальной валюте составили 8 161,9 млн. руб. и увеличились по сравнению с 01.01.2019 г. на 1394 млн. руб. или на 20,6%. Прирост депозитов в национальной валюте на 01.01.2019 г. по сравнению с 01.01.2018 составил 22,4% или 1 237 млн. руб.

Объем переводных депозитов в национальной валюте на начало 2020 года составил 3 030,5 млн. руб. и увеличился по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 9,9%, а на 01.01.2019 года – 2 757,1 млн. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2018 г. на 567,1 млн. руб. (25,9%).

Объем других депозитов (срочных) в национальной валюте преобладает над переводными и на начало 2020 года составил 5 131,4 млн. руб., прирост равен 27,9%. Так же, за 2017 год наблюдается увеличение срочных депозитов в размере 669,9 млн. руб. (+20%).

Что касается вкладов физических лиц в иностранной валюте, то их общая сумма в рублевом эквиваленте за 2019 год составила 15 857,1 млн. руб., что на 2,9% больше

данного показателя предыдущего года. За 2018 – 14 406,1 млн. руб., это на 838,8 млн. руб. больше предыдущего года или на 5,7%. В структуре депозитов физических лиц в иностранной валюте наблюдаются значительные отличия: переводные депозиты преобладают над срочными (другими). Так, по состоянию на 01.01.2020 вклады физических лиц до востребования в иностранной валюте (эквивалент) составили 2 780,4 млн. руб., это на 544,5 млн. руб. (или 24,4%) больше предыдущего года. В 2019 году прирост составил 62,5% (860,2 млн. руб.). Изменение других (срочных) депозитов в иностранной валюте на 01.01.2019 и 01.01.2020 составили - 26,4 млн. руб. и -93,5 млн. руб. соответственно, или -0,2% и 0,7%.

Таким образом, в течение анализируемого периода наблюдается тенденция к увеличению переводных депозитов как в иностранной, так и в национальной валюте, а также увеличение срочных депозитов в национальной валюте и уменьшение их в иностранной валюте в широкой денежной массе.

Согласно Декрету президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. №7 «О привлеченных денежных средств во вклады (депозиты)», вступившего в силу с 1 апреля 2016 года, введены некоторые новшества в банковской сфере: договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются на безотзывные и отзывные.

Рассмотрим объёмы, стоимость и сроки новых отзывных и безотзывных банковских вкладов физических лиц в национальной и свободно конвертируемой валюте (СКВ) в таблицах 2 и 3.

Отзывной - договоры, предусматривающие возврат вклада до истечения срока его возврата (срочный отзывной банковский депозит) или наступления (неуплаты) обстоятельства (события), указанного в заключенном договоре по требованию вкладчика (условный отзывной банковский депозит).

Таблица 2 – Отзывные банковские вклады физических лиц за 2018-2019 гг.

Срок вклада (депозита)	Январь-декабрь 2018		Январь-декабрь 2019		Темп роста 2019/2018, %	
	в нац. валюте, млн. руб.	в СКВ, млн. долларов США	в нац. валюте, млн. руб.	в СКВ, млн. долларов США	в нац. валюте	в СКВ
До 1 месяца	222,4	102,4	178,3	12,2	80,1	11,9
1-3 месяцев	407,6	705,2	481,6	782,2	118,1	110,9
3-6 месяцев	205,1	775,4	206,7	722,2	107,7	93,1
6-12 месяцев	88,2	242,7	30,7	249,8	34,9	102,9
1-3 лет	124,3	1 224,7	66,7	842,8	53,7	68,8
Свыше 3 лет	3,6	13,7	2,0	5,1	55,6	37,2
Всего:	1 051,2	3 064,1	966,1	2 614,0	91,9	85,3
На срок до 1 года	935,0	1 998,9	904,2	1 883,7	96,7	94,2
На срок свыше 1 года	116,2	1 065,3	61,9	730,3	53,3	68,5

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [3,4]

По данным таблицы 2 очевидно, что новые отзывные банковские вклады физических лиц значительно уменьшились как в национальной валюте, так и в СКВ и в период с января по декабрь 2019 года составили 966,1 млн. руб. в национальной валюте и 2 614,0млн. долларов США. Это на 9,1% и 14,7%, соответственно, меньше предыдущего года.

Безотзывные - договоры, не предусматривающие возврат вклада до истечения срока его возврата (срочный отзывной банковский депозит) или наступления (неуплаты) обстоятельства (события), указанного в заключенном договоре по требованию вкладчика (условный отзывной банковский депозит).

Таблица 3 – Безотзывные банковские вклады физических лиц за 2018-2019 гг.

Срок вклада (депозита)	Январь-декабрь 2018		Январь-декабрь 2019		Темп роста 2019/2018, %	
	в нац. валюте, млн. руб.	в СКВ, млн. долларов США	в нац. валюте, млн. руб.	в СКВ, млн. долларов США	в нац. валюте	в СКВ
До 1 месяца	175,7	7,3	78,4	1,3	44,6	17,8
1-3 месяцев	969,5	367,3	2 480,2	483,0	255,8	131,5
3-6 месяцев	706,6	482,8	1 055,0	671,4	149,3	139,0
6-12 месяцев	806,6	480,4	466,8	523,7	57,9	109,0
1-3 лет	1744,7	1 095,6	2 666,4	1 390,6	152,8	126,9
Свыше 3 лет	2,8	181,0	5,0	181,0	178,6	100
Всего:	4 406,0	2 614,4	6 751,8	3 251,1	153,2	124,4
На срок до 1 года	2 802,8	1 425,2	4 087,9	1 727,2	145,8	121,2
На срок свыше 1 года	1 603,1	1 189,1	2 663,9	1 523,9	166,2	128,2

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [3,4]

По данным таблицы 3 можем сделать вывод, что новые безотзывные банковские вклады физических лиц значительно увеличились как в национальной валюте, так и в СКВ и в период с января по декабрь 2019 года составили 6 751,8 млн. руб. в национальной валюте и 3 251,1 млн. долларов США. Это на 53,2% и 24,4%, соответственно, больше предыдущего года.

Заключение и вывод.

Таким образом, динамика показателей депозитного рынка свидетельствует о сохранении достаточно устойчивой ситуации на данном сегменте финансовой системы страны. Также хотелось бы отметить, что безотзывные вклады являются более востребованными среди населения по сравнению с отзывными депозитами.

Следует отметить, что все-таки еще остается проблема превышения вкладов в иностранной валюте по сравнению с вкладами в национальной валюте. Хотя проводимая Национальным банком Республики Беларусь денежно-кредитная политика поспособствовала значительному снижению валютной составляющей в депозитах населения.

Литература:

1. Банковское дело: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. — М.: Издательство Юрайт, 2013. — 647 с.
2. Широкая денежная масса [Электронный ресурс], 2000–2020. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. –Дата доступа: 25.03.2019
3. Статистический бюллетень №1 (235) [Электронный ресурс], 2000–2020. –Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2019_01.pdf. –Дата доступа: 25.03.2020
4. Статистический бюллетень №1 (247) [Электронный ресурс], 2000–2020. –Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2020_01.pdf. –Дата доступа: 25.03.2020