



**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№95 (июль) 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Редколлегия.....	3
КУЧЕР ЛАРИСА ИВАНОВНА. ВЛИЯНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ ВОЗДЕЛЫВАНИЯ ПОЧВЫ НА СОДЕРЖАНИЕ КАЛИЯ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КУЛЬТУРАХ	10
НАГИЕВ ГАДЖИРАГИМ ГАДЖИКЕРИМ ОГЛЫ. КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПЛОДОВ, СЕМЯН, САЖЕНЦЕВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗЛИЧНЫХ ПЛОИДНЫХ СОРТОВ ШЕЛКОВИЦЫ И УРОЖАЙНОСТИ ЛИСТА ГИБРИДНЫХ САЖЕНЦЕВ	13
ШИНКАРЕНКО РОМАН ЮРЬЕВИЧ. ГРАМОТНЫЙ ТАРГЕТИНГ КАК ОСНОВА ЭФФЕКТИВНОЙ РЕКЛАМНОЙ ОНЛАЙН-КАМПАНИИ	20
ЛОБАНОВ ИГОРЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ. АНАЛИЗ ОБЛАСТЕЙ ПРЕОБЛАДАНИЯ ОТНОСИТЕЛЬНОЙ ИНТЕНСИФИКАЦИИ ТЕПЛООБМЕНА НАД ОТНОСИТЕЛЬНЫМ ГИДРАВЛИЧЕСКИМ СОПРОТИВЛЕНИЕМ: ВЛИЯНИЕ РЕЖИМА ТЕЧЕНИЯ ТЕПЛОНОСИТЕЛЯ И ГЕОМЕТРИЧЕСКИХ ХАРАКТЕРИСТИК КАНАЛА С ТУРБУЛИЗАТОРАМИ.....	27
ЛАТЫШЕВ КИРИЛЛ ИГОРЕВИЧ. РОЛЬ МЕТАФОРЫ В ФОРМИРОВАНИИ РУССКОЙ ТЕРМИНОЛОГИИ МЕНЕДЖМЕНТА: СТРУКТУРНО-СЕМАНТИЧЕСКАЯ И КОГНИТИВНО-ФРЕЙМОВАЯ ХАРАКТЕРИЗАЦИЯ	40
ПОЛОУМОВ АНТОН ВАЛЕРЬЕВИЧ. ПРЕЗИДЕНТСКАЯ ФОРМА ПРАВЛЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	47
ПЛАТОНЬЧЕВ ИГОРЬ АНДРЕЕВИЧ. РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МАРКЕТИНГОВОЙ ПОЛИТИКИ ООО «ПРОДВАГОН»..	52
СЫЛКО НАДЕЖДА АНДРЕЕВНА. ВИЗУАЛИЗАЦИЯ МОДЕЛЕЙ ПЕРЕВОДА И ИХ СОПОСТАВИТЕЛЬНЫЙ АСПЕКТ.....	58
КРЕЙДИЧ ЮЛИЯ НИКОЛАЕВНА. АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЗАО БАНК ВТБ (БЕЛАРУСЬ).....	63
ПАВЛЮК ЛЕОНИД АЛЕКСЕЕВИЧ. РЕЛЯТИВИСТСКОЕ СЛОЖЕНИЕ ВЗАИМНО ПЕРПЕНДИКУЛЯРНЫХ КОЛЕБАНИЙ КАК АНАЛОГ ПРИ МОДЕЛИРОВАНИИ МЮОНА И ТАОНА.....	68
ШЕСТОПАЛОВА АЛИНА ЕВГЕНЬЕВНА. ЯЗЫКОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ КОЛЫБЕЛЬНЫХ ПЕСЕН В РУССКОМ ЯЗЫКЕ	71
ЮФКИНА ЮЛИЯ ЕВГЕНЬЕВНА. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ	76
КОРНЕЙЧИК ДАРЬЯ ВЛАДИМИРОВНА. РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТНЫХ УСЛУГ	82

ЭКОНОМИКА

РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТНЫХ УСЛУГ

Корнейчик Дарья Владимировна
Полесский Государственный университет
студент

*Ковхута Е. С., Петрукович Н. Г., кандидат экономических наук, доцент
кафедры финансового менеджмента, Полесский государственный
университет*

Ключевые слова: пассивные операции; вклады (депозиты); ресурсная база; условные депозиты; срочные депозиты; депозиты до востребования

Keywords: passive operations; deposits (deposits); resource base; contingent deposits; term deposits; demand deposits

Аннотация: В данной статье проанализирован рынок вкладов (депозитов) в Республике Беларусь как один из основных источников формирования ресурсной базы банков, выявлены проблемы в области привлечения средств физических лиц для банков и разработаны направления повышения эффективности депозитных операций банков.

Abstract: В данной статье проанализирован рынок вкладов (депозитов) в Республике Беларусь как один из основных источников формирования ресурсной базы банков, выявлены проблемы в области привлечения средств физических лиц для банков и разработаны направления повышения эффективности депозитных операций банков.

УДК 336.717.3

Введение: Ресурсная база банков в Республики Беларусь формируется из нескольких источников таких как: собственные средства банка, привлеченные средства и заемные. К собственным средствам обычно относят фонды банка и прибыль. Заемные – это кредиты других банков, Центрального банка, покупаемые на межбанковском рынке. Наибольшую часть ресурсной базы занимают привлеченные средства.

Особое место в пассивных операциях занимают вкладные (депозитные) операции. Вкладные (депозитные) операции – это операции банков по привлечению средств от физических и юридических лиц. Именно вклады (депозиты) составляют большую часть пассивов банка и используются банками в активных операциях.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что вклады (депозиты) составляют существенную долю ресурсов коммерческих банков, которые размещают их, удовлетворяя потребности предприятий, населения, нуждающихся в денежных ресурсах.

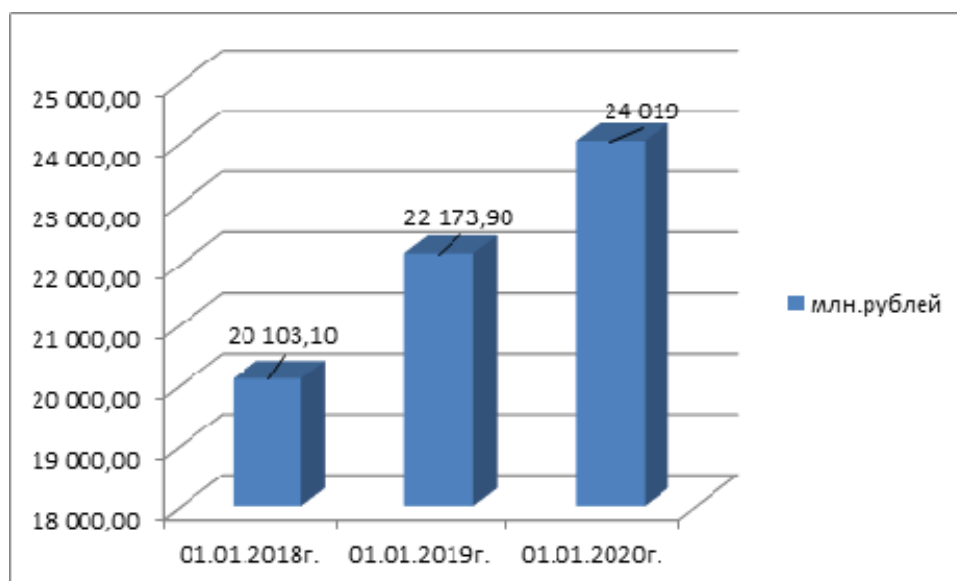
Целью данной работы является изучение развития деятельности банков Республики Беларусь на рынке розничных депозитных услуг, анализ динамики и структуры банковских вкладов (депозитов).

Задачами работы являются:

- определить сущность вкладов физических лиц и их роль;
- анализ условий розничных депозитов, привлекаемых банками Республики Беларусь;
- анализ динамики, состава и структуры розничных депозитов, привлекаемых банками Республики Беларусь;
- разработать направления совершенствования розничных депозитных операций банков Республики Беларусь;

Проведем анализ динамики, состава и структуры розничных депозитов, привлекаемых банками Республики Беларусь. Рассмотрим рисунок 1, в котором отображены объемы вкладов (депозитов) физических лиц в банках Республики Беларусь.

Рисунок 1 – Динамика депозитов физических лиц, размещенные в банках Республики Беларусь за 2018-2020 гг.



Примечание: Источник - собственная разработка на основе [1]

Исходя из данных рисунка 1, можно сделать вывод, что за анализируемый период наблюдается положительная тенденция роста вкладов (депозитов) физических лиц в банках Республики Беларусь. Так, депозиты физических лиц, размещенные в банках за 2018 -2020 гг. увеличились на 3 915,9 млн. рублей или на 19,5 % и на 01.01.2020 г. составили 24 019 млн. рублей. Данный рост депозитов физических лиц можно объяснить тем, что наблюдается ежегодное увеличение процентных ставок.

Рассмотрим таблицу 1, в которой представлены объемы банковских вкладов (депозитов) в банках Республики Беларусь.

Таблица 1 – Динамика банковских вкладов (депозитов) населения в Республике Беларусь за 2018 – 2020 гг., млн.

Показатели	По состоянию на 01.01.			Отклонение		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019	2019/2018	2020/2019
В национальной валюте (млн. руб.)	5 530,9	6 768,2	8 168,2	1 237,3	1 400	122,4	120,7
В иностранной валюте (млн. долларов США)	7 386,9	7 133,1	7 500	-253,8	366,9	96,6	105,1

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2], [3], [4].

Согласно данным таблицы 2 банковские вклады (депозиты) в национальной валюте за 2018 г. увеличились на 1 237,3 млн. рублей, или на 22,4 %, и на 01.01.2019 г. составили 6 768,2 млн. рублей. Вклады (депозиты) в иностранной валюте в долларовом эквиваленте снизились на 253,8 млн. долларов США, или на 3,4 %, и на 01.01.2019 г. составили 7 133,1 млн. долларов США.

Банковские вклады (депозиты) физических лиц в 2019 г. в национальной валюте увеличились на 1 400 млн. рублей, или на 20,6 %, и на 1 января 2020 г. составили 8 168,2 млн. рублей. Вклады (депозиты) в иностранной валюте в долларовом эквиваленте увеличились на 366,9 млн. долларов США, или на 5,1 %, и на 01.01.2020 г. составили 7 500 млн. долларов США.

По имеющимся статистическим данным наблюдается постепенное увеличение суммы вкладов национальной валюты в банках Республики Беларусь. В период с 01.01.2018 г. по 01.01.2020 г. сумма вкладов (депозитов) увеличилась на 2 637,3 млн. руб., а сумма вкладов в иностранной валюте увеличилась на 113,1 млн. дол.

Стоит отметить, что доверие граждан Республики Беларусь к сбережениям в иностранной валюте несколько выше, чем к вкладам в белорусских рублях. Объясняется это тем, что такие сбережения позволяют зарабатывать не только на процентах, которые начисляет банк, но и получать прибыль от разницы в курсах. Именно поэтому в общем объеме привлеченных средств физических лиц преобладают именно валютные вклады.

В разрезе вкладов физических лиц выделяют следующие виды вкладов (депозиты): условные, срочные, до востребования.

Таблица 2 – Динамика новых банковских вкладов (депозитов) физических лиц в национальной валюте в Республике Беларусь за 2018-2020 гг., млн. руб.

Показатели	По состоянию на 01.01.			Отклонение		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019	2019/2018	2020/2019
Условные депозиты	3 340,9	4 010,8	5 110,8	669,9	1 100	120,1	127,4
Депозиты до востребования	3 071,3	3 648,5	5 749,6	577,2	2 101,1	118,8	157,6
Срочные депозиты	2 837,2	3 340,1	5 457,1	502,9	2 117	117,7	163,4

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2], [3], [4].

Проанализировав таблицу 2, можно сделать вывод, что с 01.01.2018 г. условные вклады (депозиты) в национальной валюте увеличились на 669,9 млн. рублей, или на 20 %, и на 01.01.2019 г. составили 4 010,8 млн. рублей. С 01.01.2019 условные банковские вклады (депозиты) увеличились на 1 100 млн. рублей, или на 27,9 %, и на 01.01.2020 г. составили 5 110,8 млн. рублей.

Депозиты физических лиц до востребования в национальной валюте за 2018 г. выросли на 577,2 млн. руб. и на 01.01.2019 г. составили 3 648,5. На 01.01.2020 г. объем депозитов составил 5 749,6 млн. руб., что на 2 101,1 млн. руб. больше, чем в 2019 г.. Так за период 2018-2020 гг. вклады до востребования в национальной валюте выросли на 2 678,3 млн. руб. или на 46,6 %.

Из таблицы видно, что срочные вклады (депозиты) в национальной валюте на 2018 г. составляли 2 837,2, а в 2019 г. они выросли на 502 млн. руб. В 2020 г. срочные вклады составили 5 457,1 млн. руб. это на 2 117 млн. руб. больше, чем в 2018 год. С 2018 г. по 2020 г. заметен рост срочных вкладов почти в два раза.

Актуальность депозитов до востребования объясняется тем, что они наиболее ликвидны, их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования. Спрос на вклады в национальной валюте как правило связан с повышающимися доходами населения, замедлением скорости инфляции и относительной стабильностью обменного курса национальной валюты.

Таблица 3 – Динамика новых банковских вкладов (депозитов) физических лиц в иностранной валюте в Республике Беларусь за 2018-2020 гг., млн. долларов США.

Показатели	По состоянию на 01.01.			Отклонение		Темп роста, %	
	2018	2019	2020	2019/	2020/	2019/2018	2019/
				2018	2019		
Условные депозиты	6 689,6	6 097,9	6 216,4	-591,7	118,5	91,15	101,94
Депозиты до востребования	8 183,7	5 675,7	6 373,1	-2 526	697,5	69,35	112,29
Срочные депозиты	7 667,4	5 042,7	5 678,5	-2624,7	625,8	65,77	112,61

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2], [3], [4].

Условные вклады (депозиты) в иностранной валюте в 2019 г. по сравнению с 2018 гг. сократились на 591,7 млн. долларов США, или на 8,8 %, и составили 6 097,9 млн. долларов США. Банковские условные вклады (депозиты) в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличились на 118,5 млн. долларов США, или на 1,9 %, и составили 6 216,4 млн. долларов США

Вклады (депозиты) до востребования в иностранной валюте в 2018 г. составляли 8 183,7 млн. долларов США, а в 2019 г. уменьшились на 2 508 млн. долларов США. В 2020 г. вклады увеличились на 697,5 млн. долларов США и составили 6 373,1 млн. долларов США. С 2018 года заметен спад вкладов (депозитов) до востребования в иностранной валюте на 1 810,6 млн. долларов США.

Срочные вклады (депозиты) в иностранной валюте за 2018 г. уменьшились и в 2020 г. составили 5 042,7 млн. долларов США. За 2019 г. вклады выросли на 635,8 млн. долларов и в 2020 г. составили 5 678,5 млн. долларов США. За период с 2018-2020 гг. срочные вклады (депозиты) уменьшились на 1 988,9 млн. долларов США.

Причиной уменьшения вкладов физических лиц в иностранной валюте является постоянное снижение ставок по валютным сбережениям, что снижает их привлекательность.

Также на отрицательную динамику оказало влияние сокращение реальных доходов населения, что в некоторой степени вынуждает граждан расходовать сбережения на поддержание более высокого уровня жизни.

Статистика показывает, что основной валютой сбережений по-прежнему остается иностранная валюта.

Несмотря на то, что в Республики Беларусь наблюдается тенденция к росту сумм вкладов (депозитов) в банках, нельзя говорить о том, что банковская система Республики Беларусь совершенна. Как в любой стране с переходной экономикой, в республике существуют некоторые проблемы в банковском секторе.

Так, можно сказать, что существует ряд проблем в области привлечения средств физических лиц для банков, поскольку довольно высокая сумма средств находится на руках у клиентов. При привлечении денежных средств банки вынуждены вести жесткую конкурентную борьбу за клиентов, так как право выбора банка остается за последним. Также легко потерять уже существующих клиентов.

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

- разработка новых инновационных услуг во вкладах;
- увеличение количества открытых пенсионных счетов;
- немаловажное значение в формировании благожелательных отношений населения к банку имеет реклама. Она является средством формирования и поддержания благоприятного имиджа банка путем тиражирования фирменного стиля и банковской символики. Следует активно использовать относительно новую наружную рекламу,

так называемые билборды, и рекламу мобильных поверхностей, например, на транспорте.

- организация встреч клиентов банка со специалистами банка;
- вознаграждение постоянных вкладчиков и клиентов;
- разработка и внедрение новых видов вкладов для физических лиц (вклад для путешественников);
- постоянное проведение маркетинговых исследований (анкетирование, личное общение с клиентами и др.) позволит осуществить поиск путей повышения привлекательности банковских услуг и обеспечения качественного обслуживания клиентов.

Внедрение и проведение данных мероприятий будут способствовать увеличению заинтересованности клиентов и соответственно приток вкладов (депозитов) в банки Республики Беларусь.

От того, как разработана депозитная политика, зависит характер депозитных операций банков и достижимость поставленных перед ними целей. В Республике Беларусь цели разрабатываемой депозитной политики, как правило, сводятся к обеспечению привлечения депозитов в размере и структуре, необходимых для проведения активных операций банка.

Для банков в Республике Беларусь привлечение денежных средств является основой, за счет которой они во многом развиваются и прогрессируют. О высоком уровне профессионализма банка свидетельствует постоянное увеличение объемов и достаточно умелое использование привлеченных ресурсов.

Литература:

1. Статистический бюллетень. Региональный выпуск. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletinregional> - Дата доступа: 19.05.2021
2. Отчёт Национального банка за 2018 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/report/report2018.pdf> - Дата доступа: 20.05.2021
3. Отчёт Национального банка за 2019 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/report/report2019.pdf> – Дата доступа: 20.05.2021
4. Отчет Национального банка за 2020 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/report/report2020.pdf> – Дата доступа: 20.05.2021