

2. Проводить политику сдерживания использования личных автомобилей для внутригородских перемещений. С одной стороны это становится возможным при достаточно высоком качестве функционирования общественного транспорта, с другой, - путем введения платного въезда в центр города подобно имеющемуся мировому опыту.

3. Повысить скорость движения автобусов путем предоставления им приоритетов движения по главным улицам города.

4. Активно расширять сферу использования электротранспорта (троллейбусов и трамваев), как наиболее экологичного вида.

5. Создать условия для развития альтернативных способов передвижения (велосипеды).

6. Оптимизировать управление парковками, в том числе за счет дифференциации тарифов.

7. Формировать привлекательные пешеходные зоны.

Реализация этих направлений возможна на основе использования автоматизированных систем управления транспортными процессами, а также путем создания транспортных центров или других структур, обеспечивающих координацию транспортного обслуживания в городской среде.

Список использованных источников

1. Транспорт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа: 19.04.2018.
2. Национальный план действий по развитию «зеленой» экономики в Республике Беларусь до 2020 года. – Постановление Совета Министров Республики Беларусь № 1061 от 21.12.2016.
3. Основные загрязняющие вещества, присутствующие в выбросах автотранспорта [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.saveplanet.su/articles>. – Дата доступа: 15.05.2018.
4. Новополоцк. Концепция устойчивой мобильности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.novopolotsk.by/attach/.../novopolotsk_koncepcija_ustoichivoi_mobilnosti. – Дата доступа: 15.04.2018.
5. Сытник, Р. А. Организация управления транспортно - логистической системой, обслуживающей городской трафик / Р. А. Сытник. – Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук (на правах рукописи). – Саратов, 2015. – 172 с.

УДК 336.719

ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ДЕПОЗИТНЫХ РОЗНИЧНЫХ ПРОДУКТОВ ЗАО «ИДЕЯ БАНК»

Квасникова В.В., доц., Градович Е.П., студ.

Витебский государственный технологический университет,

г. Витебск, Республика Беларусь

Реферат. В статье представлены результаты оценки конкурентоспособности розничных депозитных продуктов ЗАО «Идея Банк» на основе смешанного метода.

Ключевые слова: банк, конкурентоспособность, показатели конкурентоспособности, розничный банковский бизнес, розничный депозитный продукт.

Роль розничного банковского бизнеса обусловлена прежде всего тем, что он позволяет вовлечь в банковский оборот свободные денежные средства населения, и тем самым создать ресурсную базу для кредитования предприятий и организаций. Розничный банковский бизнес вносит значительный вклад в деятельность банков Республики Беларусь. Так, по состоянию на начало 2018 вклады населения в банках Республики Беларусь составляли 57,79 % от общего количества депозитов – 34785,3 млн руб., а кредиты населению – 23,28 % от общего количества выданных кредитов – 38750 млн руб.

По итогам марта 2018 года рост срочных рублевых вкладов физических лиц составил 13,4 %, а прирост потребительского кредитования – 80,5 %, в результате разрыв в динамике роста взаимосвязанных рынков составил в 6 раз. Вследствие этого отдельные банки,

столкнулись с временным недостатком рублевой ликвидности и вынуждены были пересмотреть свою кредитно-депозитную политику на розничном сегменте рынка. Так, несмотря на снижение ставки рефинансирования — с 11 % до 10,5 %, (04.02.2018) ставки коммерческих банков по вновь выдаваемым кредитам повысились на 0,5 – 2 % годовых, ставки по депозитам также повысились, но значительно меньше, чем кредитов. Таким образом, в условиях необходимости обеспечения сбалансированности розничного банковского рынка, проблемы оценки и повышения конкурентоспособности розничных депозитных продуктов являются весьма актуальными и, прежде всего, для банков основной деятельностью, которых является розничный бизнес. В число таких банков входит ЗАО «Идея Банк» – это один из ведущих банков на отечественном розничном банковском рынке.

В настоящее время ЗАО «Идея Банк» предлагает одну из самых широких линеек депозитных продуктов среди коммерческих банков Республики Беларусь, которая включает отзывные и безотзывные депозиты, в национальной валюте, долларах США и евро, размещаемых сроком на 3, 6, и 12 месяцев. Оценка конкурентоспособности депозитных продуктов ЗАО «Идея Банк» была произведена на основе смешанного метода, реализация которого включает следующие этапы:

1. Выбор розничных депозитов-аналогов.
2. Определение набора показателей для оценки конкурентоспособности розничных депозитов.
3. Оценка значимости показателей конкурентоспособности розничных депозитов на основе опроса клиентов банка.
4. Перевод абсолютных значений показателей конкурентоспособности розничных депозитов в балльные оценки.
5. Определение оценок конкурентоспособности розничных депозитов.

На основе опроса работников банка были отобраны основные показатели конкурентоспособности розничного депозитного продукта, а именно – минимальная сумма депозита, величина процентной ставки, срок размещения депозита и другие. Значимость показателей конкурентоспособности депозитов была определена путем опроса клиентов банка, численность респондентов составила 117 человек. Как показал опрос, для клиентов наиболее значимым показателем конкурентоспособности депозитов является величина процентной ставки, коэффициент значимости этого показателя равен 0,57.

В таблице 1 представлена оценка конкурентоспособности депозитных продуктов ЗАО «Идея Банка» в национальной валюте.

Таблица 1 – Оценка конкурентоспособности депозитных продуктов ЗАО «Идея Банка» в национальной валюте В баллах

Банк	Депозитный продукт				Групповой показатель конкурентоспособности
	отзывный	безотзывный			
	3 месяца	3 месяца	6 месяцев	12 месяцев	
ЗАО «Банк БелВЭБ»	3,76	3,33	3,03	3,12	3,31
ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)»	3,56	4,00	4,00	-	3,85
ОАО «АСБ Беларусбанк»	1,52	1,98	2,42	-	1,97
ЗАО «МТБанк»	2,32	4,07	-	4,04	3,48
ОАО «БПС-Сбербанк»	3,71	3,47	3,31	3,13	3,41
ОАО «Банк Москва-Минск»	4,33	4,20	3,90	3,92	4,09
ЗАО «Идея Банк»	4,88	4,80	4,80	4,88	4,84
ЗАО «БТА Банк»	-	3,88	-	3,20	3,54
«Приорбанк» ОАО	-	3,52	-	-	3,52
ОАО «Статусбанк»	-	4,10	3,96	3,65	3,90
ЗАО «Альфа-Банк»	-	4,06	3,50	-	3,78

Как показал анализ, наиболее высокий уровень конкурентоспособности депозитных продуктов в национальной валюте имеют ЗАО «Идея Банк» (4,84 балла) и ОАО «Банк Москва-Минск» (4,09 балла). Высокая конкурентоспособность депозитов ЗАО «Идея Банк» обусловлена, прежде всего, наилучшими процентными ставками. Так, по отзывному депозиту на 3 месяца ставка равна 8,2 %, по безотзывным депозитам: на 3 месяца – 9,4 %, на 6 месяцев – 10,5 % и на 12 месяцев – 11,9 %. Помимо этого конкурентным преимуществом депозитов в национальной валюте ЗАО «Идея Банк» являются

капитализация и фиксированные процентные ставки. На сегодняшний день только ЗАО «Идея Банк» предлагает депозитные продукты с ежедневной капитализацией, что обеспечивает их уникальность. Наименьший уровень конкурентоспособности у депозитов ОАО «АСБ Беларусбанк» (1,97 балла), что связано с самыми низкими процентными ставками. По отзывному депозиту на 3 месяца процентная ставка равна 1,5 %, по безотзывным депозитам: на 3 месяца – 3,2 %, на 6 месяцев – 5,2 %. Кроме того, негативное влияние на уровень конкурентоспособности депозитных продуктов этого банка оказали плавающие процентные ставки и наибольшая величина минимальной суммы депозита (150 рублей), тогда как у большинства банков минимальная сумма депозита составляет 100 рублей.

В таблице 2 представлена оценка конкурентоспособности депозитных продуктов ЗАО «Идея Банка» в долларах США. Анализ показал, что в настоящее время на рынке наиболее представлены розничные депозиты в долларах США. В целом наиболее высокий уровень конкурентоспособности этих продуктов имеет ОАО «Франсабанк» (4,16 балла), на втором месте с оценкой 3,66 балла находится ОАО «Банк Москва-Минск», а ЗАО «Идея Банк» занимает третье место (3,39 балла). Очевидно, что наиболее высокий уровень конкурентоспособности депозитов в долларах США также обусловлен более высокими процентными ставками. Так наиболее высокие процентные ставки по отзывным депозитам сроком на 3 месяца (0,5 %) предлагают ОАО «Франсабанк» и ЗАО «Банк БелВЭБ». Наиболее высокую процентную ставку по безотзывным депозитам на 3 месяца предлагает ОАО «БПС-Сбербанк» (0,6 % годовых). Несмотря на то, что процентная ставка ЗАО «Идея Банк» ниже на 0,2 п.п. и равна 0,4 % годовых, за счет ее фиксированности и ежедневной капитализации, банк получил наибольшую оценку конкурентоспособности этого продукта – 3,83 балла.

Таблица 2 – Оценка конкурентоспособности депозитных продуктов ЗАО «Идея Банка» в долларах США В баллах

Банк	Депозитный продукт				Групповой показатель конкурентоспособности
	отзывный	безотзывный			
		3 месяца	3 месяца	6 месяцев	
ЗАО «Банк БелВЭБ»	4,16	1,38	0,91	1,26	1,93
ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)»	3,56	3,53	1,94	-	3,01
ОАО «АСБ Беларусбанк»	2,13	3,38	2,27	-	2,59
ОАО «БПС-Сбербанк»	3,17	3,46	1,87	2,29	2,70
ОАО «Франсабанк»	4,16	-	-	-	4,16
ОАО «Банк Москва-Минск»	3,26	3,23	3,73	4,4	3,66
ЗАО «Идея Банк»	3,62	3,83	2,72	3,37	3,39
ОАО «Статусбанк»	-	3,60	2,72	-	3,16
ЗАО «РРБ-Банк»	-	3,50	1,92	-	2,71

Наилучшие условия по безотзывным депозитам со сроком размещения на 6 месяцев и на 12 месяцев, а именно под 1,5 % годовых и 1,8 % годовых соответственно, предлагает ОАО «Банк Москва-Минск». Оценки конкурентоспособности этих продуктов равны 3,73 балла и 4 4 балла соответственно.

В таблице 3 представлена оценка конкурентоспособности депозитных продуктов ЗАО «Идея Банка» в евро.

Как видно из таблицы, наиболее высокий уровень конкурентоспособности по данной группе депозитов с оценкой 4,01 балла имеет ЗАО «Идея Банк», на втором месте с оценкой 3,43 балла находится ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)», а на третьем – ОАО «АСБ Беларусбанк» (3,41 балла). Следует отметить, что по трем из четырех депозитов ЗАО «Идея Банк» получил наиболее высокие оценки конкурентоспособности, что обусловлено стабильностью процентных ставок, ежедневной капитализацией и выплатой процентов. Среди безотзывных депозитов на 6 месяцев самая высокая оценка конкурентоспособности у ОАО «АСБ Беларусбанк» (3,86 балла), так как процентная ставка по этому продукту составляет 0,8 % годовых, для сравнения ЗАО «Идея Банк» предлагает процентную ставку 0,5 % годовых. Наиболее низкий уровень конкурентоспособности депозитов в евро у ОАО «Статусбанк» (2,11 балла) и ОАО «Банк Москва-Минск» (2,17 балла).

Таблица 3 – Оценка конкурентоспособности депозитных продуктов ЗАО «Идея Банка» в евро В баллах

Банк	Депозитный продукт				Групповой показатель конкурентоспособности
	отзывный	безотзывный			
	3 месяца	3 месяца	6 месяцев	12 месяцев	
ЗАО «Банк БелВЭБ»	-	3,98	2,79	2,40	3,06
ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)»	3,56	3,80	2,93	-	3,43
ОАО «АСБ Беларусбанк»	2,60	3,98	3,86	3,20	3,41
ОАО «Франсабанк»	3,02	3,01	2,39	3,30	2,93
ОАО «Банк Москва-Минск»	1,55	1,15	3,13	2,85	2,17
ЗАО «Идея Банк»	3,62	4,21	3,71	4,48	4,01
ОАО «Статусбанк»	-	2,11	-	-	2,11
ЗАО «РРБ-Банк»	-	3,66	2,91	-	3,29
ЗАО «БТА Банк»	2,47	-	3,14	3,04	2,88
ЗАО «МТБанк»	-	-	-	3,32	3,32

Как показало исследование, ЗАО «Идея Банк» имеет достаточно высокий уровень конкурентоспособности депозитных продуктов, что подтверждается наивысшими оценками вкладов в национальной валюте и евро. Вместе с тем, конкурентоспособность депозитов в долларах США у банка существенно ниже по сравнению с конкурентами. Принимая во внимание тот факт, что именно доллары США являются самой популярной валютой у населения Республики Беларусь, то в случае пересмотра условий размещения и повышения конкурентоспособности депозитов в долларах США, банк имеет возможность существенно увеличить свою ресурсную базу.

УДК 336.717.06

МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Корень К.С., студ., Дём О.Д., к.э.н., доц.

Витебский государственный технологический университет,

г. Витебск, Республика Беларусь

Реферат. В статье рассмотрены методики, которые применяет Национальный банк Республики Беларусь для оценки финансовой устойчивости банковского сектора. Показаны возможности и необходимость применения интегральной оценки финансовой устойчивости коммерческих банков и всего банковского сектора.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, коммерческий банк, методики оценки финансовой устойчивости, методика МВФ, интегральная оценка устойчивости.

Устойчивость банковской системы предполагает такое состояние, при котором банковский сектор обеспечивает эффективное распределение экономических ресурсов; позволяет адекватно оценивать финансовые риски и осуществлять управление ими; сохраняет способность выполнять свои функции в случае возникновения внутренних или внешних кризисных явлений [1].

В настоящее время применяется множество методик определения финансовой устойчивости банков, однако не существует единой системы показателей, которая бы в полной мере характеризовала финансовую устойчивость банка. Более того, в банковской практике используется достаточно большое количество коэффициентов. Отсюда вытекает проблема выбора именно тех, которые являются решающими в определении состояния устойчивости коммерческого банка.

Национальным банком Республики Беларусь была разработана система анализа устойчивости, которая базируется на пяти составляющих: мониторинг текущей ситуации; анализ тенденций; анализ сценариев; стресс-тестирование; системы раннего предупреждения.

Активно применяется оценка устойчивости банковской системы в Республике Беларусь по методике Международного Валютного фонда, которая предусматривает расчет