

АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Сергеюк Валентина Степановна, ассистент

Лопух Юлия Ивановна, ассистент

Полесский государственный университет

Sergejuk Valentina, assistant, sergejuk_v@mail.ru

Lopukh Yulia, assistant, , lo-ui@yandex.ru

Polesky State University

Аннотация. В статье представлены результаты анализа депозитного рынка Республики Беларусь, так как в банках традиционно большое внимание уделяется оказанию депозитных услуг, которые предоставляются юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Ключевые слова: депозит, вклад, депозитная политика, отзывные депозиты, безотзывные депозиты

На сегодняшний день депозиты населения занимают преобладающее положение в ресурсной базе коммерческих банков Республики Беларусь. В настоящее время в банковской системе страны замечена тенденция к росту вкладов физических лиц в белорусских рублях и снижению сбережений в иностранной валюте. Что касается депозитов юридических лиц, то можно отметить, что ситуация практически аналогичная.

Так, за 2016 год объемы вкладов населения в белорусских рублях резко снизились по сравнению с 2015 годом на 6 383,2 млн. руб. (или 67,5%). Причиной тому послужила девальвация в январе 2016 года. Объем срочных вкладов в 2016 году составил 2 837,2 млн. руб., снизившись на 6 338,5 млн. руб. (или на 69,1%) в сравнении с 2015 годом. Сумма вкладов до востребования также уменьшилась на 44,7 млн. руб. (или на 16%).

За 2017 год привлеченные средства населения в национальной валюте увеличились на 577,2 млн. руб. (или 18,8%). Срочные банковские вклады физических лиц в национальной валюте за 2016 год выросли на 502,9 млн. руб. (17,7%) и за год составили 3 340,1 млн. руб. что касается вкладов до востребования, то здесь также наблюдается положительная динамика – за 2017 год увеличение составило 74,3 млн. руб. (или 31,7%).

Отметим, что в 2016 году по срочным вкладам физических лиц в национальной валюте преобладали отзывные вклады (52,2% в общем объеме срочных вкладов физических лиц в белорусских рублях), 47,8% приходилось на безотзывные вклады.

В 2017 году обратная ситуация – преобладание в общей сумме безотзывных вкладов (65,8%), 34,2% – отзывные вклады. Величина безотзывных вкладов в 2017 году в сравнении с предыдущим периодом значительно выросла на 842,1 млн. руб. (или на 62,1%). Что касается отзывных сбережений населения, то их объем снизился в 2017 году на 339,2 тыс. руб. (или на 22,9%).

Также 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.

За последние годы наблюдается тенденция снижения сбережений населения в иностранной валюте. В 2016 году объем таких вкладов составил 8 183,7 млн. долл., снизившись по сравнению с предыдущим периодом на 5 935,4 млн. долл. (или на 42,0%). Объем срочных вкладов уменьшился на 6 364,3 млн. долл. (или на 45,4%). Что касается вкладов до востребования, то здесь обратная ситуация – существенное увеличение в сравнении с 2015 годом на 428,9 млн. долл. (или на 476,0%).

За период с января по декабрь 2017 года было привлечено 5 675,7 млн. долл. Это на 2 508 млн. долл. (или на 30,6%) меньше, чем было привлечено за 2016 год. Продолжилась тенденция снижения срочных вкладов на 34,2% – отклонение составило 2 622 млн. долл. Объем вкладов до востребования вырос на 114 млн. долл. (или на 22,0%) сравнительно с 2016 годом.

Причиной уменьшения вкладов физических лиц в иностранной валюте является постоянное снижение ставок по валютным сбережениям, что снижает их привлекательность. За 2017 год средняя ставка по валютным банковским вкладам (на срок до 1 года) упала почти в 3 раза – с 1,9% в декабре 2016 года.

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

Одной из причин сокращения вкладов населения являются новшества в сфере депозитных операций, проведенные в банковской системе Республики Беларусь. Согласно Декрету Президента №7, от 1 апреля 2016 года, проценты по краткосрочным вкладам стали объектом налогообложения.

Как известно, 12 ноября 2015 года в Республике Беларусь была введена система деления вкладов (депозитов) на отзывные и безотзывные. Рассмотрим состав и структуру вкладов (депозитов) именно по данному критерию.

По срочным вкладам населения в иностранной валюте в 2016 году большую долю занимают отзывные вклады (60,4%), на безотзывные вклады приходится 39,6%.

В 2017 году картина такая же: значительная часть средств физических лиц в иностранной валюте была вложена в отзывные вклады (56,5%), в безотзывные вклады – 43,5%. В данном периоде наблюдается снижение по обоим видам срочных вкладов: по отзывным – на 1 783,8 млн. долл. (или на 38,5%), по безотзывным – на 838,2 млн. долл. (или на 27,6%).

Объем рублевых сбережений юридических лиц за 2016 год увеличился в сравнении с 2015 годом на 1 243,2 млн. руб. (или на 5,6%). В 2016 году сумма срочных депозитов юридических лиц в белорусских рублях выросла сравнительно с предыдущим периодом на 1 260,9 млн. руб. (или на 5,7%).

Величина депозитов до востребования снизилась по сравнению с предыдущим периодом на 17,7 млн. руб. (или на 5,9%).

Тенденция роста депозитов юридических лиц в национальной валюте сохранилась и в 2017 году. Тогда они составили 27 738,6 млн. руб., увеличившись на 4 115,5 млн. руб. (или на 17,4%). Что касается срочных сбережений, то их объем существенно вырос на 4 367,4 млн. руб. сравнительно с 2016 годом. По депозитам до востребования наблюдается очень резкое снижение в рассматриваемом периоде, и в 2017 году они составили 31,4 млн. руб., снизившись по сравнению с предыдущим периодом на 251,9 млн. руб. (или на 88,9%).

Приток рублевых сбережений юридических лиц за последние годы связан с тем, что девальвационные ожидания ослабли, но деловая активность так и не выросла.

Юридические лица предпочитают хранить денежные средства в отзывных депозитах, причем как в национальной, так и в иностранной валюте.

В 2016 году доля отзывных депозитов в общей совокупности срочных депозитов составила 83,8%, доля безотзывных сбережений – 16,2%.

В 2017 году удельный вес увеличился и составил 78,0% по отзывным сбережениям, и 22,0% по безотзывным. По сравнению с предыдущим годом сумма привлеченных средств в отзывных депозитах увеличилась на 2 065,0 млн. руб. (или на 10,6%). Что касается безотзывных депозитов, то здесь рост составил 2 302,4 млн. руб. (или 60,8%).

Величина депозитов юридических лиц в иностранной валюте за 2016 год снизилась по сравнению с прошлым годом на 384,0 млн. долл. (или на 9,2%). Ставки по валютным сбережениям юридических лиц в 2016 году падали даже быстрее, чем по вкладам физических лиц, вследствие чего и наблюдается отток привлеченных средств в изучаемом периоде. По срочным депозитам наблюдается аналогичная ситуация – отклонение составило 382,9 млн. долл. (уменьшение на 9,2%). Что касается депозитов до востребования, то здесь заметен значительный спад в 2016 году – на 1,2 млн. долл. (или на 57,1%).

Рассматриваемые показатели в 2017 году остались практически неизменными по сравнению с 2016 годом. Объем валютных сбережений юридических лиц незначительно уменьшился на 43,2 млн. долл. (или на 1,1%).

По срочным депозитам юридических лиц в иностранной валюте за 2016 год 87,6% приходится на отзывные депозиты, 12,4% – на безотзывные.

В 2017 году – 71,2% привлеченных валютных средств юридических лиц занимают отзывные депозиты, 28,8% – безотзывные. Также стоит отметить, что в 2017 году объем отзывных депозитов снизился на 649,2 млн. долл. (или на 19,7%), а объем безотзывных резко увеличился на 605,9 млн. долл. (или на 129,7%).

Лидером системнозначимых банков по сумме привлеченных средств клиентов является ОАО "АСБ Беларусбанк", в котором за 2017 год зафиксировано 41,1% всех вкладов (депозитов) клиентов Республики Беларусь. Второе место занимает ОАО "Белагропромбанк" (13,3%), третье место – ОАО "Белинвестбанк" (8,2%). На долю крупнейших 7 банков по объему

вкладов (депозитов) за 2017 год приходится 79,5% привлеченных ресурсов экономики. На остальные 17 банков приходится около 20,5%.

По крупнейшему банку Республики Беларусь ОАО "АСБ Беларусбанк" в 2016 году наблюдается незначительное увеличение средств клиентов банка по сравнению с 2015 годом на 227 191 тыс. руб. (или на 1,7%). Доля средств увеличилась на 0,1 п.п. в сравнении с предыдущим периодом. Данное явление связано с тем, что со второго полугодия 2016 года наблюдалась устойчивая тенденция к увеличению объемов вкладов физических лиц в национальной валюте, чему способствовало постоянное обновление линейки сберегательных продуктов и усовершенствование связанных с ними дистанционных сервисов. Объем депозитов юридических лиц также вырос за рассматриваемый период, чему способствовало стимулирование клиентов по размещению свободных денежных средств на длительные сроки. В 2017 году тенденция роста сохранилась, и данный показатель увеличился на 623 572 тыс. руб. (или на 4,6%) сравнительно с 2016 годом. Но удельный вес снизился на 4,6 п.п., составив 41,1% в 2017 году.

Что касается ОАО "Белагропромбанк", то в 2016 году здесь отмечается увеличение на 82 752 тыс. руб. (или на 1,7%). Доля средств в системе страны составила 16,6%, не изменившись в сравнении с 2015 годом. В 2017 году наблюдается обратная ситуация – отток сбережений на 361 256 тыс. руб. (или на 7,3%) по сравнению с предыдущим периодом. Удельный вес вкладов (депозитов) в общей системе уменьшился на 3,3 п.п.

За 2016 год доля средств ОАО "Белинвестбанк" в системе страны уменьшилась на 1,1 п.п., величина привлеченных средств резко сократилась на 280 986 тыс. руб. (или на 10,7%) по сравнению с предыдущим периодом, на что повлияло значительное снижение процентных ставок по некоторым видам вкладов (депозитов). По 2017 году наблюдается обратная ситуация – увеличение доли средств на 0,4 п.п., рост составил 502 714 тыс. руб. (или 21,5%).

В ОАО "БПС–Сбербанк" удельный вес вкладов (депозитов) в 2016 году снизился на 1,4 п.п., объем средств клиентов уменьшился сравнительно с 2015 годом на 411 337 тыс. руб. (или на 18,7%). Данная тенденция связана в основном с сокращением именно валютных сбережений клиентов. В условиях относительной стабилизации валютного курса снизились девальвационные ожидания, что привело к уменьшению ожидаемой доходности валютных вкладов (депозитов) по сравнению со сбережениями в национальной валюте. За 2017 год также отмечается отток средств клиентов ОАО "БПС–Сбербанк", доля в общей совокупности средств страны снизилась по сравнению с прошлым годом на 1,6 п.п., объем привлеченных средств за 2017 год уменьшился по сравнению с предыдущим периодом на 268 240 тыс. руб. (или на 15,0%).

Что касается ОАО "Банк БелВЭБ", то здесь можно отметить положительную тенденцию на протяжении всего исследуемого периода. Доля сбережений в общем объеме средств страны за 2016 год выросла в сравнении с предыдущим на 1,1 п.п., приток составил 325 359 тыс. руб. (или 27,9%). В 2017 году банк увеличил свою долю на рынке привлечения вкладов (депо-

зитов) на 0,5 п.п., привлек 1 930 221 тыс. руб., что превысило величину 2016 года на 438 197 тыс. руб. (или на 29,4%). Это объясняется ростом валютных сбережений в 2017 году.

В 2016 году величина вкладов (депозитов) ОАО "Белгазпромбанк" составила 1 225 440 тыс. руб., что на 1 377 тыс. руб. (или на 0,1%) меньше величины 2015 года. Доля привлеченных средств в общем объеме в 2016 году снизилась на 0,1 п.п. сравнительно с 2015 годом. В 2017 году отмечалось увеличение доли на 0,3 п.п. сравнительно с предыдущим годом, объем вкладов (депозитов) в рассматриваемом периоде существенно вырос на 302 259 тыс. руб. (или на 24,7%). Данная тенденция отмечается в основном из-за резкого притока депозитов юридических лиц.

"Приорбанк" ОАО на протяжении изучаемого периода показывает отрицательную динамику по привлечению средств клиентов. Доля средств этого банка снижалась на протяжении рассматриваемого периода: в 2016 году уменьшилась на 0,1 п.п. в сравнении с предыдущим, а в 2017 – на 0,6 сравнении с 2016 годом. За 2016 год "Приорбанк" ОАО привлек 953 164 тыс. руб., это меньше значения предыдущего периода на 17 482 тыс. руб. (или на 1,8%). За 2017 год объем привлеченных средств составил 914 253 тыс. руб., это на 38 911 тыс. руб. (или на 4,1%) меньше значения 2016 года.

Стоит отметить, что каждый из представленных в данном рейтинге банков предоставляет множество депозитарных программ для любых слоев населения. Услуги предоставляются как молодым клиентам студенческого возраста, так и пенсионерам. Также банки характеризуются наличием государственного гарантирования возврата вкладов, поэтому каждый клиент может быть абсолютно уверен в возвратности средств, даже в случае ликвидации банка.

Таким образом, на основе всего вышеизложенного можно сделать вывод, что в настоящее время в банковской системе Республики Беларусь наблюдается тенденция к росту вкладов физических лиц в белорусских рублях и снижению сбережений в иностранной валюте. Что касается депозитов юридических лиц, то можно отметить, что ситуация практически аналогичная.

Список использованных источников:

1. Статистический бюллетень. Ежемесячник за 2016–2017 год / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/bulletin/Stat_Bulletin_2016/2017_12.pdf. – Дата доступа: 15.09.2018.

2. Декрет Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 "О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)" текст по состоянию на 18 апреля 2017 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

3. Об изменении классификации банковских вкладов (депозитов) в Республике Беларусь [Электронный ресурс]/ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. – Национальный банк Республики Беларусь, 2000–2016. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?nId=1217>. – Дата доступа: 15.09.2018.