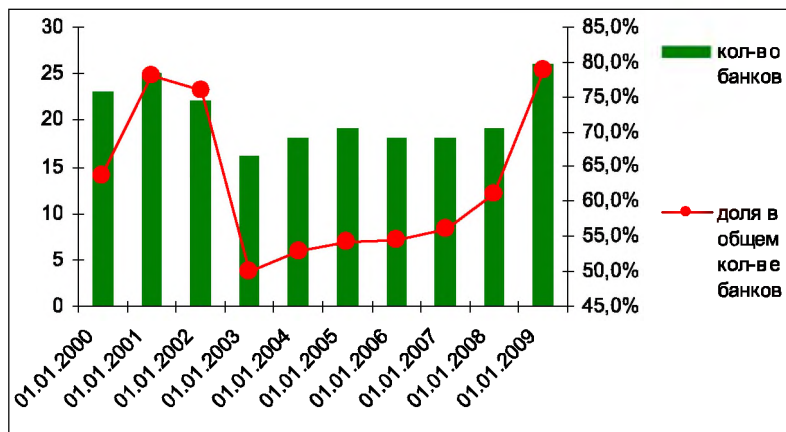


## ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РЫНКА ДЕПОЗИТОВ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А.М. Плешкун

Полоцкий государственный университет, a.pleshkun@gmail.com

Институциональная структура банковской системы Республики Беларусь носит достаточно стабильный и устоявшийся характер. Так, в 2000-2009 гг. в Беларуси действовало от 29 до 36 коммерческих банков (33 по состоянию на 1.09.09 г.). Однако не все из них обладали правом осуществления депозитных операций с населением. В разные периоды 2000-2009 гг. лишь от 16 до 26 коммерческих банков имели лицензию (разрешение), предоставляющую право на привлечение во вклады средств физических лиц. Динамика количества банков, обладавших вышеупомянутым правом, представлена на рис.1.



**Рисунок 1 – Динамика количества банков, имеющих лицензию (разрешение), предоставляющую право на привлечение во вклады средств физических лиц**

Источник: рассчитано автором на основании данных НБ РБ.

Заметно, что в различные периоды банки в разной степени стремились привлекать средства населения. Так, в 2003-2004 гг. лишь половина банков обладала правом осуществлять депозитные операции с физическими лицами, в то время как в 2001 г. доля таких банков достигала 78%. Следует отметить, что в последние годы банки республики все в большей степени интересовались данным направлением работы, и к началу 2009 года 78,8% от числа всех банков имели лицензию, предоставляющую право на привлечение во вклады средств физических лиц. Это неудивительно, так как рынок депозитов населения рос в 2001-2007 гг. очень высокими темпами, следовательно, росла и привлекательность для банков данного направления деятельности.

Полагаем, что немалую роль в этом сыграло также принятие Декрета Президента от 4.11.2008 № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)». Последний не только предоставил физическим лицам стопроцентные гарантии возмещения средств, находящихся в банковских депозитах, но и распространил их действие на все банки республики. Это означает, что все банки, в том числе и не относящиеся к лидерам рынка, предоставляют своим клиентам-физическим лицам одинаковые гарантии по возврату средств, размещенных у них на счетах.

Степень концентрации на рынке депозитов населения РБ очень высока. Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что АСБ «Беларусбанк» в последние 5 лет стабильно удерживал около 60% этого рынка, а на долю пятерки крупнейших банков приходилось около 90% рынка. По состоянию на 1.01.09 г. доля прочих банков (а это 21 банк, имеющий лицензию, предоставляющую право на привлечение во вклады средств физических лиц) составляла 9,2% от общего объема привлеченных средств населения.

Таблица 1– Концентрация депозитов, привлеченных от населения

Банк	01.10.03	01.12.04	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09
Беларусбанк	60,1%	60,0%	60,2%	61,7%	60,9%	59,0%
Белагропромбанк	9,0%	10,4%	10,2%	10,3%	10,4%	11,0%
БПС-банк	8,2%	8,6%	8,9%	8,5%	8,3%	8,8%
Белинвестбанк	6,4%	6,8%	7,9%	7,4%	7,3%	6,4%
Приорбанк	5,4%	4,1%	4,1%	4,8%	5,2%	5,6%
5 крупнейших банков <sup>1</sup>	89,1%	89,9%	91,3%	92,7%	92,1%	90,8%
Прочие банки	10,9%	10,1%	8,7%	7,3%	7,9%	9,2%

Источник: рассчитано автором на основании данных НБ РБ

Несмотря на высокую степень концентрации на рынке депозитов населения, в последние 2 года наблюдались положительные тенденции: доля прочих банков выросла на 1,9 п.п., причем в первую очередь за счет АСБ «Беларусбанк» (минус 2,7 п.п.) и ОАО «Белинвестбанк» (минус 1 п.п.). Рост доли рынка депозитов населения, приходящейся на банки, не вошедшие в пятерку крупнейших, следует поощрять, так как появление новых участников будет способствовать росту конкуренции и повышению качества обслуживания населения.

В территориальном разрезе структура рынка вкладов белорусского населения также неравномерна. Как видно из рис. 2, около 40% всех вкладов формируют жители г. Минск. На долю каждой из областей приходится около 10% рынка. Гомельская и Брестская области занимают при этом большую долю, Могилевская и Гродненская – меньшую. Тенденцией последних лет является неуклонное увеличение доли г. Минск.

Данные, представленные на рис. 2, хорошо описывают существующее положение дел, однако не раскрывают причин подобной ситуации. Прежде чем продолжать анализ, представляется необходимым скорректировать имеющиеся сведения с учетом численности проживающего в различных регионах населения. В табл. 2 представлены данные об уровне депозитов на душу населения для различных регионов Беларуси.

<sup>1</sup> АСБ «Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС-банк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Приорбанк».

Данные табл.2 демонстрируют существенную стратификацию населения по уровню сформированных депозитов. Так, резко выделяется г.Минск, где уровень депозитов на душу населения в среднем в 2,4 раза выше, чем в других регионах республики. Не вызывает сомнения тот факт, что подобное различие обусловлено в первую очередь разницей в уровне доходов, которая в 2005-2008 гг. составляла около 1,8 раза<sup>1</sup>. Таким образом, различие в уровне депозитов между столицей и прочими регионами оказывается даже больше, чем различие в уровне доходов. Подобный вывод не является неожиданным, а скорее укладывается в общемировую тенденцию: регионы с большими доходами способны аккумулировать финансовые активы в гораздо большей степени, нежели регионы, население которых получает меньшие доходы [2].



а) по состоянию на 1.01.08

б) по состоянию на 1.09.09

**Рисунок 2 – Структура депозитов населения по областям**

Население Витебской, Гомельской и Гродненской областей аккумулирует практически одинаковые суммы депозитов в расчете на душу населения. Жители Минской области ощутимо отстают, а Брестской и Могилевской – имеют уровень депозитов ниже среднего. Низкий уровень депозитов населения Брестской области может быть объяснен низкими доходами (предпоследнее место в 2007-08 гг.). Однако, это объяснение не подходит для Могилевской и, особенно, Минской областей. Так, жители Минской области в 2007-08 гг. занимали третье место по вышеупомянутому показателю, сразу за жителями г.Минск и Гродненской области. Возможным объяснением является то, что жители Минской области могут открывать вклады в банках г.Минск, где предложение банковских услуг намного разнообразнее.

Розничный депозитный рынок чувствителен к развитию институциональной инфраструктуры, а также к ее территориальному покрытию. От того, насколько плотно территория страны охвачена банковскими подразделениями, зависят возможности вкладчиков по реализации своего желания открыть депозит.

В Республике Беларусь разветвленной филиальной сетью обладает лишь небольшая доля банков. По состоянию на 15.10.2009 г. это АСБ «Беларусбанк» (98 филиалов), ОАО «Белагропромбанк» (93 филиала), ОАО «БПС-банк» (36 филиалов), ОАО «Белвнешэкономбанк» (24 филиала), ОАО «Белинвестбанк» (11 филиалов). «Приорбанк» ОАО также обладает значительным количеством региональных учреждений, однако организованы они в форме центров банковских услуг. Таким образом, все пять банков, лидирующих на рынке депозитов физических лиц, имеют большое количество подразделений в регионах.

<sup>1</sup> Рассчитано автором на основании [1]

Таблица 2 – Динамика уровня депозитов на душу населения по регионам РБ  
(тыс. руб.)

	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	г.Минск	Минская область	Могилевская область
01.12.04	294,9	359,0	338,2	322,2	548,7 <sup>1</sup>		275,9
01.01.07	600,4	682,4	658,1	647,2	1 138,6		572,7
01.01.08	823,2	912,5	928,5	920,9	2 110,3	751,4	812,2
01.01.09	852,1	929,7	938,1	940,2	2 134,1	766,6	827,6
01.09.09	889,3	967,8	977,7	982,9	2 207,0	808,1	865,0

Источник: рассчитано автором на основании данных НБ РБ и Национального статистического комитета РБ)

Тенденцией последних 7 лет явилось планомерное и весьма ощутимое сокращение белорусскими банками своей филиальной сети – с 480 в 2003 г. до 298 в 2009 г. Однако «процесс сокращения числа филиалов (отделений) банков сопровождался ростом количества других структурных подразделений: расчетно-кассовых центров, центров банковских услуг, обменных пунктов, валютных касс и других» [3, с.15]. Следовательно, речь идет об оптимизации банковской инфраструктуры. Банки постепенно отказываются от слишком дорогой схемы экспансии банка в регионы через наращивание филиальной сети и начинают развивать более дешевые формы взаимодействия с клиентами – в первую очередь, расчетно-кассовые центры и центры банковских услуг.

Таким образом, можно выделить следующие особенности и тенденции институционально-территориальной структуры рынка банковских депозитов населения Республики Беларусь.

Во-первых, обращает на себя внимание высокая, и все увеличивающаяся, степень заинтересованности коммерческих банков в привлечении средств населения на банковские счета. Это приводит к нарастанию конкуренции за сбережения населения и ценовой борьбе, которая в условиях недостатка ликвидности принимает достаточно жесткие формы.

Во-вторых, рынок банковских депозитов населения Республики Беларусь ощутимо монополизирован. Вместе с тем, интенсификация конкурентных процессов и введенные в 2009 г. гарантии полного возврата вкладов физических лиц, независимо от банка, в котором открыт счет, приводят к постепенной трансформации его структуры. В то время как четыре из пяти крупнейших банков удерживают свою долю рынка, главный монополист – АСБ «Беларусбанк» – постепенно теряет клиентов, уступая их более агрессивным мелким банкам.

В-третьих, рынок депозитов населения РБ территориально весьма неоднороден. Город Минск резко выделяется на фоне регионов республики по уровню развития сберегательного дела, причем с течением времени продолжает наращивать свою долю в депозитном портфеле банков. Причинами являются более высокие доходы минчан, большая степень финансовой грамотности и высочайшая степень развития банковской инфраструктуры.

В-четвертых, белорусские банки в последние годы меняют способ предоставления своих услуг, сокращая количество филиалов и отделений и увеличивая число более мелких структурных подразделений. Развитие информационных и управленческих технологий в банковской сфере привело к появлению новой стратегии: в регионах сосредотачиваются подразделения, несущие на себе основную операционную нагрузку, а общее управление их деятельностью осуществляется из центра.

#### Литература:

1. Денежные доходы и расходы населения Республики Беларусь: Статистический сборник. – Мн: Национальный статистический комитет Республики Беларусь, 2009. – 58 с.
2. The World Distribution of Household Wealth / Davies, J., Sandström, S., Shorrocks, A, Wolff, E.: World Institute for Development Economics Research. [Электрон. ресурс]. – 2006. – Режим доступа: <http://www.mindfully.org/WTO/2006/Household-Wealth-Gap5dec06.htm>
3. Отчет о развитии банковского сектора Республики Беларусь и банковского надзора за 2007 год. [Электрон. ресурс]. – 2008. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/regulrep/banksector\\_rep2007.pdf](http://www.nbrb.by/publications/regulrep/banksector_rep2007.pdf).

<sup>1</sup> Данные об уровне депозитов населения отдельно для г. Минска и Минской области по состоянию на 1.12.04 и 1.01.07 недоступны.