

АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

И.Д. Литвинко, студент, Ю.А. Волкова, студент,

Н.П. Драгун, кандидат экономических наук, доцент,

Гомельский государственный технический университет им. П.О. Сухого,

volkova_julia@tut.by

До недавнего времени депозитам, как главному источнику формирования пассивов уделялось мало внимания, а сейчас, в условиях ограничения доступа к международному рынку капитала, депозиты - главный источник. В связи с этим вопросы наращивания ресурсного потенциала и обеспечения его стабильности посредством эффективного управления пассивами приобретают особую остроту и актуальность. Так как население является крупнейшим кредитором белорусской банковской системы, проведем сравнительный анализ динамики доли по срочным депозитам физических лиц системообразующих банков Республики Беларусь, который приведен в таблице 1.

Таблица 1

Динамика доли банков по срочным депозитам физических лиц, %

Наименование банков	Период				Изменение доли		
	2005	2006	2007	2008	2006-2005	2007-2006	2008-2007
1. АСБ "Беларусбанк"	57,0	59,5	59,4	58,0	2,5	-0,1	-1,4
2. ОАО "Белагропромбанк"	11,8	11,9	11,7	12,0	0,1	-0,2	0,3
3. ОАО "Белинвестбанк"	8,8	7,9	7,7	6,6	-0,9	-0,2	-1,1
4. ОАО "Приорбанк"	3,7	4,7	5,1	-	1,	0,4	-
5. ОАО "БПС-банк"	9,3	8,5	7,9	8,2	-0,8	-0,6	0,3
6. ОАО "Белвнешэкономбанк"	4,9	3,6	2,9	2,5	-1,3	-0,7	-0,4
Итого системообразующие банки	95,5	96,2	94,7	-	0,7	-1,5	-

Лидером среди банков РБ на протяжении всего анализируемого периода является АСБ "Беларусбанк", второе место занимает ОАО "Белагропромбанк", на третьем месте - ОАО "БПС-банк". У этих банков отсутствует чётко выраженная тенденция к изменению доли рынка привлечения депозитов от физических лиц. Однако прослеживается тенденция к снижению доли ОАО «Белинвестбанка» (на 0,9, 0,2 и 1,1% в 2005-2008 гг.) и ОАО «Белвнешэкономбанка» (на 1,3, 0,7 и 0,4% в 2005-2008 гг.). ОАО «Приорбанк», напротив, в 2005-2007 гг. увеличил свою долю на рынке привлечения депозитов от физических лиц на 1% и 0,4%.

По результатам проведенного нами анализа можно сделать следующий обобщающий вывод: на рынке депозитных банковских услуг за 2005-2008 гг. было три основных лидера: АСБ "Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк" и ОАО "БПС-банк". Кроме того, АСБ "Беларусбанк" занимал более чем 50 % рынка. ОАО "Белинвестбанк" и ОАО "Белвнешэкономбанк" необходимо разработать более гибкую депозитную политику, если они не хотят подорвать ресурсную базу.

Далее интересным будет рассмотреть условия привлечения депозитов физических лиц банками-лидерами на рынке Республики Беларусь, которые приведены в таблице 2.

Таблица 2

Основные условия привлечения вкладов в бел. руб. в банках-лидерах РБ

Срок размещения вклада	Плавающая процентная ставка			Фиксированная процентная ставка		
	АСБ "Беларусбанк"	ОАО "Белагропромбанк"	ОАО "БПС-банк"	АСБ "Беларусбанк"	ОАО "Белагропромбанк"	ОАО "БПС-банк"
0-99	-	-	-	13;15	16,5	-
100-199	14	10,25-11,25	-	-	8,5-8,7	-
200-299		12,25-13,25	-	-	9,8-10	-
300-499	13	13,5-14,5	13;13-14;17	-	10,1-10,3	-
500-999	14	14,5-15	14 - 14,5; 15; 15,5; 17	-	10,4-10,6	-
1000-1999	12;15	15-15,5	14,5-15	-	10,7-10,9	-
2000-2999	12;16	15,5-16	-	-	11-11,5	-
3000 и более	-	16-16,5	-	-		-
Сберегательный сертификат	-	-	-	15 (3 мес.)	12 (400 дн.); 14 (95 дн.)	15,5 (6 мес.)

По данным таблицы 2 можно сделать следующие выводы. Разнообразием процентных ставок, как фиксированных, так и плавающих отличается ОАО "Белагропромбанк". ОАО "БПС-банк" привлекает денежные средства на срок от 1 года до 3-х лет с плавающей процентной ставкой и не заинтересован в заключении договоров с фиксированной процентной ставкой, что связано с большим риском. АСБ "Беларусбанк" привлекает вклады физических лиц с фиксированной процентной ставкой лишь на срок до 100 дней (3 мес.), но он уступает ОАО "Белагропромбанк", у которого она составляет 16,5% годовых. Сравнительный анализ плавающих процентных ставок показал, что они самыми высокими являются у ОАО "Белпромстройбанк" на период от 300 до 999 дней, на период от 2000 до 2999 - у ОАО "Белагропромбанк", на период от 100 до 199 - у АСБ "Беларусбанк", на срок 200-299 и 3000 дней привлекает лишь ОАО "Белагропромбанк". Сравнивая сберегательные сертификаты рассматриваемых банков, можно сказать, что краткосрочный сертификат АСБ "Беларусбанк" (3 мес.) с фиксированной процентной ставкой (15 %) является более выгодной, чем ОАО "Белагропромбанк" (14 %). Сертификат на 6 мес. предлагает лишь ОАО "БПС-банк", а на 400 дней - лишь ОАО "Белагропромбанк". Также необходимо сказать, что более высокая процентная ставка не означает выгодность и привлекательность вклада, поэтому при выборе конкретного вида вклада нужно рассматривать следующие существенные условия: порядок выплаты дохода; процентная ставка при досрочном востребовании; возможность частичного снятия.

Таким образом, депозитная политика коммерческих банков РБ значительно различается, что находит своё отражение, прежде всего, в доле данных банков на рынке привлечения депозитов.