

## СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ОАО «АСБ БЕЛАРУСБАНК»

**Прокофьева Н.Л., к.э.н., доц., Сачивко Е.В., выпускник**

*Витебский государственный технологический университет,  
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В узком смысле депозитная политика банка определяет виды депозитов, предельные сроки хранения, основные нормы и правила работы персонала банка по совершению депозитных операций. Анализ информации по объему и динамике депозитов ОАО «АСБ Беларусбанк» за два года и по сравнению с другими банками Республики Беларусь позволяет сделать вывод, что хорошая репутация, большое число отделений и центров по всей стране позволяет ОАО «АСБ Беларусбанк» сохранять лидирующие позиции на депозитном рынке. Но полностью эффективной его депозитную политику считать нельзя.

Ключевые слова: депозиты, ставки депозитов, депозитные продукты.

По мнению большей части ученых, в узком смысле под депозитной политикой понимается стратегия и тактика коммерческого банка относительно привлечения средств вкладчиков и других кредиторов, которые при определенном уровне доходности и риска формируют необходимый объем средств для осуществления банковской деятельности, его устойчивости, а также сохранение конкурентных преимуществ на финансовом рынке. Депозитная политика банка определяет виды депозитов, предельные сроки хранения, основные нормы и правила работы персонала банка по совершению депозитных операций.

Исходя из темпов роста депозитов до востребования и срочных (табл. 1) депозитную политику ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2018–2019 гг. можно было бы считать эффективной.

Таблица 1 – Анализ эффективности привлечения депозитов ОАО «АСБ Беларусбанк» за 2018–2019 гг.

Наименование банка	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2019 г.	Абс. откло- нение	Темп роста, %
1 Депозиты до востребования, тыс. руб.	4553353	4655865	102512	102,25
2 Срочные депозиты, тыс. руб.	10904617	11738278	833661	107,65
3 Коэффициент структуры обязательств, % (стр. 1/стр. 2)	0,42	0,40	-0,02	95,24
4 Депозитные средства, тыс. руб.	18400967	19585245	1184278	106,44
5 Кредитные средства, тыс. руб.	18967629	20603826	1636197	108,63
6 Коэффициент эффективного использования привлеченных средств, % (стр. 4/стр. 5 × 100 %)	97,01	95,06	-1,95	97,99
7 Процентные доходы, тыс. руб.	2016901	2069061	52160	102,59
8 Процентные расходы, тыс. руб.	776741	875754	99013	112,75
9 Средняя величина доходных активов, тыс. руб.	29758158	30190102	431944	101,45
10 Чистая процентная маржа, % ((стр. 7 – стр. 8)/стр. 9 × 100 %)	4,17	3,95	-0,22	94,72

Источник: составлено по данным Банка.

Но коэффициент эффективного использования привлеченных средств составил 95,06 %, уменьшившись относительно 01.01.2019 г. на 1,95 п. п. Значение показателя ниже 100 % означает, что темпы формирования портфеля депозитов отстают от темпов роста кредитного портфеля. Т. е. банк привлек ресурсов меньше, чем кредитует и привлеченных им средств недостаточно для кредитования. Это свидетельствует о снижении эффективности депозитных операций ОАО «АСБ Беларусбанк» в 2019 г. относительно 2018 г. Чистая маржа снизилась на 0,22 п. п. и составила 3,95 % на 01.01.2020 г., что

отрицательно, так как данный показатель свидетельствует о снижении эффективности ссудных операций и одновременно говорит о снижении возможности банка покрывать за счет маржи свои издержки.

Если говорить о структуре депозитов (вкладов) ОАО «АСБ Беларусбанк», то на 01.01.2020 г. основную долю составляли: по видам клиентов – физические лица (53,09 %), по видам валют: в иностранной валюте – безотзывные (70,8 %), в национальной валюте – отзывные (83,58 %), по срокам размещения – на срок менее 3 месяцев (53,33 %).

Для оценки ситуации проведем сравнение ОАО «АСБ Беларусбанк» по объемам вкладов (депозитов) с другими банками по рейтингу банков, составляемых Национальным Банком Республики Беларусь за 2018–2019 гг. (табл. 2).

Таблица 2 – Рейтинг Банков Республики Беларусь по объему вкладов (депозитов) за 2018–2019 гг.

Наименование банка	На 31.12.2018 г., тыс. руб.	На 31.12.2019 г., тыс. руб.	Абс. откл., тыс. руб.	Темп роста, %
Беларусбанк	15457970	16392143	934173	106,04
Белагропромбанк	6002883	6369680	366797	106,11
Приорбанк	2953172	3563135	609963	120,65
Белинвестбанк	2948014	3218676	270662	109,18
Белгазпромбанк	2810979	3105413	294434	110,47
БПС-Сбербанк	2699950	2978461	278511	110,32
Банк БелВЭБ	2219090	2574553	355463	116,02
Альфа-Банк	1624986	2116361	491375	130,24
Банк ВТБ	913320	1018838	105518	111,55
Банк Дабрабыт	886981	934839	47858	105,40
МТБанк	813547	798702	-14845	98,18
Технобанк	385532	458329	72797	118,88
БНБ-Банк	378820	500269	121449	132,06
Идея Банк	335478	397283	61805	118,42
БСБ Банк	240906	271810	30904	112,83
Паритетбанк	238598	300593	61995	125,98
РРБ-Банк	174234	236161	61927	135,54
Банк Решение	121945	145077	23132	118,97
БТА Банк	105172	236188	131016	224,57
Цептер Банк	89262	129528	40266	145,11
Франсабанк	71096	106818	35722	150,24
Статусбанк	50598	90727	40129	179,31
Абсолютбанк	36784	6960	-29824	18,92
ТК Банк	9512	3552	-5960	37,34

Источник: [3].

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что ОАО «АСБ Беларусбанк» занимает 1 позицию в рейтинге Банков Республики Беларусь по вкладам за 2018–2019 гг., благодаря высокому росту объема депозитов на 934173 тыс. руб. Но темп роста – 106,04 % – самый низкий из всех крупных банков. При этом следует отметить, что по итогам Ежегодной банковской премии «Банк Года 2019 г.», ОАО «АСБ Беларусбанк» получил лишь награду за «Лучший банковский сайт – 2019» и специальную премию от Белкарт, совместно с которой в январе 2020 года начал выпуск карточек с чипом EMV с высоким уровнем безопасности и возможностью бесконтактной оплаты. Первое место в номинации «Инновационный банк – 2019: продукты» досталось ОАО «БелВЭБ», за лучший продукт в рамках депозитной политики: «Онлайн-депозит с автоматическим пополнением».

Представим сравнительную характеристику наиболее привлекательных вкладов среди банков Республики Беларусь на декабрь 2020 г. в таблице 3.

Таблица 3 – Наиболее привлекательные вкладные (депозитные) продукты банков Республики Беларусь за декабрь 2020 г.

Наименование депозита	Банк	Срок	Процентная ставка
В национальной валюте для физических лиц			
Я бесподобен	БТА-Банк	32 дня	25,00 %
RRB-online BYN 2 месяца проценты на счет / Безотзывный на 2 месяца / RRB-online BYN 2 месяца капитализация	РРБ-Банк	2 месяца	21,20 %
Вклад «Рублю, Ergo Sum +» (онлайн депозит)	БНБ-Банк	3 месяца	20,50 %
Верный расчет Онлайн-вклад / Комфортный безотзывный / Верный расчет	Франсабанк	95 дней	20,50 %
Цептер Гармония+ / Цептер Smart Комфорт+	Цептер Банк	95 дней	20,50 %
Online-решение new / Online-решение	Банк Решение	2 месяца	20,15 %
RRB-online BYN 3 капитализация	РРБ-Банк	3 месяца	20,00 %
Все и сразу	БТА-Банк	2 месяца	20,00 %
Клевер 6 месяцев	Паритетбанк	6 месяцев	20,00 %
Безотзывный на 3 месяца	РРБ-Банк	3 месяца	19,50 %
Клевер 12 месяцев	Паритетбанк	12 месяцев	19,00 %
Партнерский онлайн безотзывный	Идея Банк	18 месяцев	18,50 %
Онлайн-вклад	Банк БелВЭБ	24 месяца	13,00 %
Плюс к возможностям	Белагропромбанк	350 дней	13,00 %
Личный выбор (онлайн)	Белинвестбанк	270 дней	12,00 %
Для юридических лиц			
Безотзывный депозит (BYN)	Технобанк	32–185 дней	15–18 %
Традиционный (бел. руб.)	Банк БелВЭБ	32–90 дней	14,50 %
ВТБ-Online	Банк ВТБ	365 дней	10,00 %
Традиционный (долл. США)	Банк БелВЭБ	367–720 дней	2,30 %
Безотзывный депозит (USD)	Технобанк	32–61 день	1,0–1,25 %
Безотзывный депозит (RUB)	Технобанк	367–730 дней	4,8–5,2 %
Безотзывный депозит (EUR)	Технобанк	367–730 дней	1,2–1,3 %

Источник: [1, 2].

Ни один из депозитных продуктов ОАО «АСБ Беларусбанк» в перечень привлекательных не вошел. Наиболее привлекательные ставки по депозитным продуктам предлагаются ОАО «Технобанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ЗАО «Банк ВТБ».

Хорошая репутация, большое число отделений и центров по всей стране позволяет ОАО «АСБ Беларусбанк» сохранять лидирующие позиции на депозитном рынке. Но полностью эффективной его депозитную политику считать нельзя.

#### Список использованных источников

1. Вклады банков: рейтинг депозитов: рейтинг депозитов для населения в 2020 г. [Электронный ресурс] / Банкчарт. – Режим доступа: <https://bankchart.by/vklady/rejtingi>. – Дата доступа: 25.11.2020.
2. Вклады и депозиты. Предложения банков Беларуси [Электронный ресурс] / Финансы. TUT.BY. – Режим доступа: [https://finance.tut.by/vklady\\_ur\\_lic/?currency=3&sum=&term=0&bank%5B%5D=0&org\\_form=0](https://finance.tut.by/vklady_ur_lic/?currency=3&sum=&term=0&bank%5B%5D=0&org_form=0). – Дата доступа: 02.01.2021.
3. Рейтинги банков Беларуси по финансовым показателям [Электронный ресурс] / Банкчарт. – Режим доступа: [https://bankchart.by/spravochniki/rejtingi\\_cbr](https://bankchart.by/spravochniki/rejtingi_cbr). – Дата доступа: 20.11.2020.