

АНАЛИЗ ДИСБАЛАНСОВ НОВЫХ КРЕДИТОВ И НОВЫХ ДЕПОЗИТОВ ПО СРОКАМ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**Лопух Юлия Ивановна, ассистент,
Новик Татьяна Владимировна, ст. преподаватель,
Сергеюк Валентина Степановна, ассистент,
Полесский государственный университет**

Lopuh Y.I., Assistant, Banking Department, Polessky State University, lo-ui@yandex.ru

Novik T.V., Senior lecture, Banking Department, Polessky State University,
nov_tv1@mail.ru

Serhejuk V.S., Assistant, Banking Department, Polessky State University,
sergejuk_v@mail.ru

Аннотация. В статье представлены результаты анализа разрывов по срокам между новыми банковскими вкладами (депозитами) и новыми кредитами, выданными банками Республики Беларусь.

Ключевые слова: новые кредиты, новые депозиты, краткосрочные, долгосрочные, разрыв, дисбаланс

В настоящее время развитие кредитного и депозитного рынка в Республике Беларусь претерпевает существенные изменения. Так, с 12 ноября 2015 г. в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 "О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)" изменилась классификация банковских вкладов (депозитов). В настоящее время банковские вклады в Республике Беларусь подразделяются на несколько видов:

– срочные вклады (возврат вклада осуществляется по истечении срока, определенного договором, процентная ставка зависит от суммы и срока размещения вклада – чем больше сумма вклада и срок его размещения, тем выше процентный доход);

– условные вклады (возврат вклада осуществляется при наступлении определенного условия (события), зафиксированного в договоре);

– вклады до востребования (деньги с такого вклада можно снимать в любое время без потери процентов, но процентная ставка по ним обычно ниже по сравнению с другими видами вкладов) [1].

При этом договоры срочного и условного банковского вклада подразделяются на безотзывные и отзывные. Главной отличительной особенностью этих двух видов договоров являются условия досрочного возврата вклада.

Также было введено налогообложение доходов, полученных физическими лицами в виде процентов по банковским вкладам (депозитам).

Основная цель нововведений – стимулирование формирования сбережений преимущественно в национальной валюте и на долгосрочной основе.

С одной стороны, вклады (депозиты) играют значимую роль в формировании ресурсной базы банков. С другой, структура депозитов по-прежнему генерирует существенные риски для финансовой стабильности.

Так, за 2014 – 2016 гг. следует отметить в целом снижение депозитов в национальной валюте в банках Республики Беларусь, и значительное снижение долгосрочных депозитов (рисунки 1, 2).

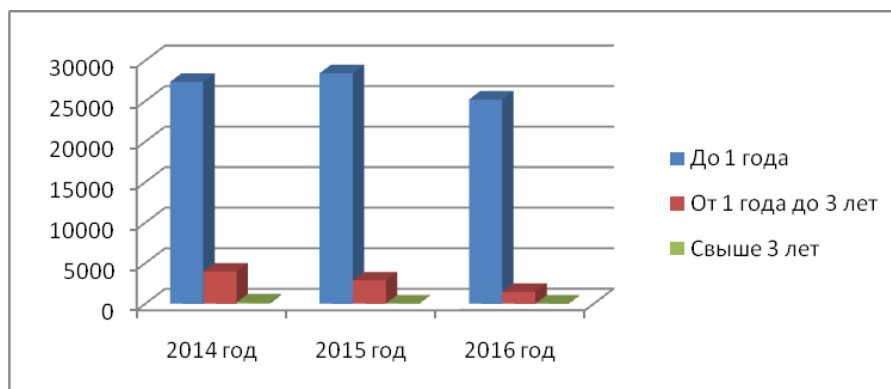


Рисунок 1 – Динамика вновь привлеченных депозитов в национальной валюте в разрезе сроков привлечения в 2014–2016 гг., млн руб.

Примечание – Источник: [2,3]

Из данных рисунка 1 можно увидеть, что новые депозиты в национальной валюте за анализируемый период уменьшились на 15,3%, в том числе новые долгосрочные депозиты – на 64%.

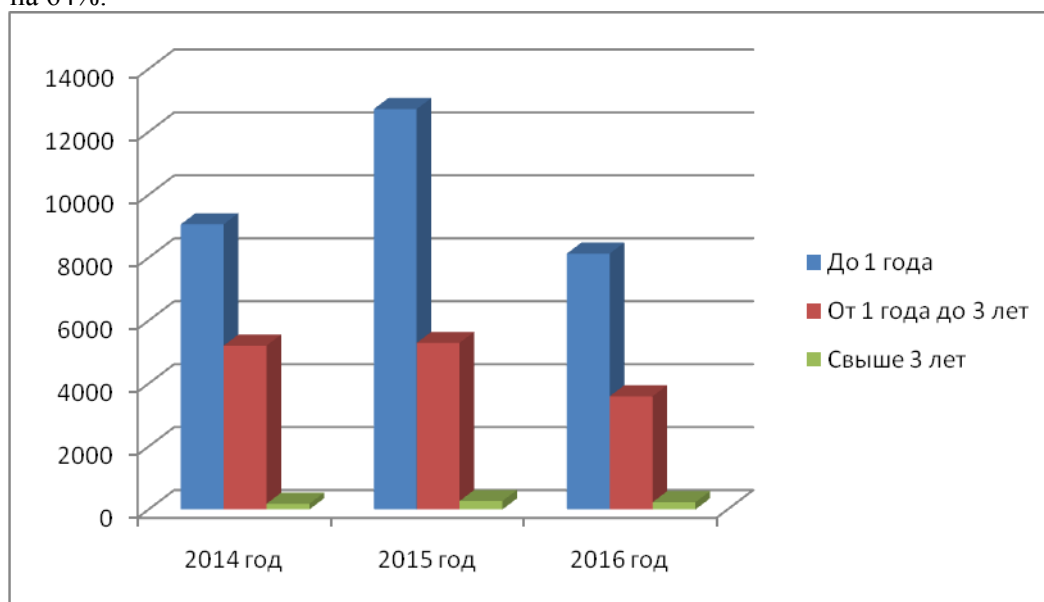


Рисунок 2 – Динамика вновь привлеченных депозитов в иностранной валюте в разрезе сроков привлечения в 2014–2016 гг., млн руб.

Примечание – Источник: [2,3]

Данные рисунка 2 свидетельствуют о снижении и новых депозитов в иностранной валюте. Так, в 2016 году по сравнению с 2014 годом объем новых депозитов в иностранной валюте сократился на 17,2%, в том числе новых долгосрочных депозитов в иностранной валюте – на 29%.

Анализ структуры новых выданных кредитов по срокам показал, что в 2014 году удельный вес выданных краткосрочных кредитов в национальной валюте составлял 75%, в 2016 году – 66,5%. Удельный вес выданных долгосрочных банковских кредитов в национальной валюте, соответственно, увеличился с 25% до 33,5% (рисунок 3).

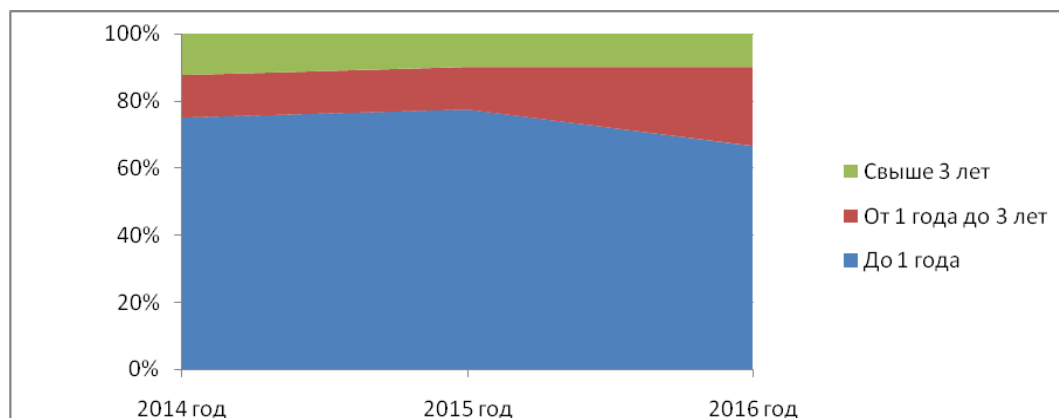


Рисунок 3 – Структура выданных банковских кредитов в национальной валюте по срокам в 2014–2016 гг., %

Примечание – Источник: [4,5]

В последний год заметна тенденция увеличения сроков кредитования юридических и физических лиц. При практически стабильном уровне выдачи банковских кредитов в последние три года снижается ее краткосрочный компонент, т.к. кредитополучатели стараются перенести обслуживание долгового бремени на отдаленную перспективу, ослабив финансовую нагрузку настоящего времени.

Такая же тенденция складывается в области кредитования в иностранной валюте (рисунок 4).

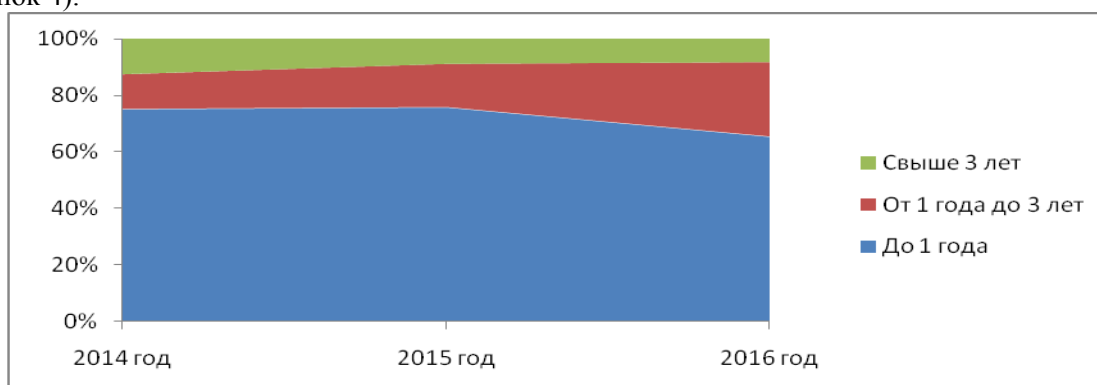


Рисунок 4 – Структура выданных банковских кредитов в иностранной валюте по срокам в 2014–2016 гг., %

Примечание – Источник: [4,5]

Из данных рисунка 4 видно, что в 2014 году 75% выданных кредитов в иностранной валюте – это краткосрочные кредиты, а в 2016 году их удельный вес составил 65%.

Отмеченные тенденции не являются позитивными, т.к. сохраняется проблема недостатка ”длинных денег“ в банковской системе.

Далее рассмотрим разрывы по срокам размещения средств в новые кредиты и привлечения новых депозитов в банках Республики Беларусь в разрезе валют (рисунок 5,6).

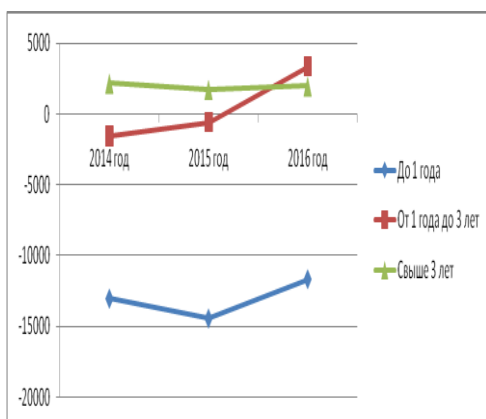


Рисунок 5 – Разрывы между величиной кредитов в национальной валюте и новых депозитов банков в национальной валюте в 2014–2016 гг. по соответствующим срокам привлечения и размещения средств, млн руб.

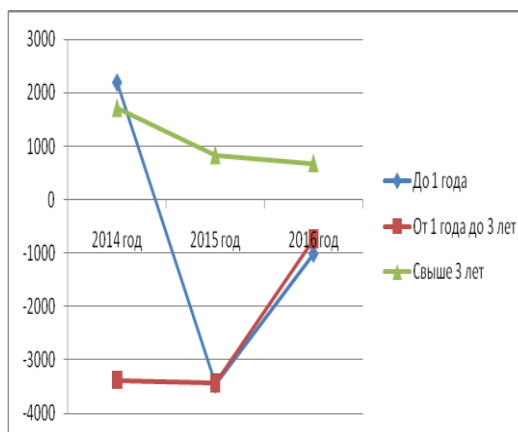


Рисунок 6 – Разрывы между величиной новых кредитов в иностранной валюте и новых депозитов банков в иностранной валюте в 2014–2016 гг. по соответствующим срокам привлечения и размещения средств, млн руб.

Примечание – Источник: [1,2,3,4,5]

Понятно, что для снижения уровня процентного риска и риска ликвидности необходимо сокращать разрывы по срокам между кредитами и депозитами. Но при этом следует иметь в виду, что сложившийся дисбаланс между ними представляет собой результат предпочтений клиентов банков. Следовательно, ограничение кредитов и депозитов по срокам может негативно сказаться на результатах работы банков. Однако, в условиях роста проблемной задолженности по кредитам такой тренд обостряет проблему ликвидности банков.

Таким образом, без работы по перестройке структуры портфеля активов невозможно преодолеть существующие проблемы и дисбалансы, что заставляет обратить внимание на поиск эффективных способов решения.

Список использованных источников:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., №441–З; в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07 2016 г. №416–З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр–Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
2. Информация об объемах, стоимости и сроках новых банковских вкладов (депозитов) в национальной валюте [Электронный ресурс]. – 2000–2017. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2017_01.pdf – Дата доступа: 01.04.2017.
3. Информация об объемах, стоимости и сроках новых банковских вкладов (депозитов) в СКВ [Электронный ресурс]. – 2000–2017. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2017_01.pdf – Дата доступа: 01.04.2017.
4. Информация об объемах, стоимости и сроках новых кредитов банков в национальной валюте [Электронный ресурс]. – 2000–2017. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2017_01.pdf – Дата доступа: 01.04.2017.
5. Информация об объемах, стоимости и сроках новых кредитов банков в СКВ [Электронный ресурс]. – 2015–2017. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2017_01.pdf – Дата доступа: 01.04.2017.