

АНАЛИЗ КРЕДИТНО-ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Топольский Михаил Анатольевич, аспирант

Белорусский государственный университет

Topolski M.A., Belarusian State University, topolski.m.a@yandex.ru

Аннотация. В статье проанализировано текущее состояние и перспективы развития кредитно-депозитного рынка Республики Беларусь, которое зависит от ресурсных возможностей банковского сектора страны.

Ключевые слова: кредитный портфель, экономика Республики Беларусь, субъекты хозяйствования, кредиты, депозиты.

В современных условиях экономического развития решение ряда макроэкономических задач требует огромных инвестиций, которые создаются путём привлечения ресурсов различных кредитно-финансовых организаций [1]. Кредитование экономики Республики Беларусь (РБ) в 2020 г. осуществлялось исходя из ресурсных возможностей банковского сектора, а также платёжеспособности субъектов хозяйствования и населения.

За 2020 г. банками РБ и ОАО "Банк развития Республики Беларусь" в экономику направлено кредитов в сумме 95,1 млрд. рублей, что на 7,4 млрд. рублей, или на 8,4 процента, больше, чем за 2019 год [2].

В таблице 1 представлены данные о темпах прироста требований банков и Банка развития к экономике и номинального ВВП за анализируемый период.

Таблица 1 – Данные о требованиях банков и ОАО "Банка развития Республики Беларусь" к экономике за 2017-2020 гг.

	01.01. 2018	01.01. 2019	01.01. 2020	01.01. 2021
Требования банков и ОАО "Банк развития Республики Беларусь" к экономике, млрд. руб.	73,5	52,5	57,9	72
в том числе: в национальной валюте, млрд. руб.	38,1	24,5	31	37,4
в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте), млн. долларов США	13,2	11,6	12,8	13,4
Доля рублевых требований банков и ОАО "Банк развития Республики Беларусь", %	51,8	46,7	53,6	52

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2, 4]

За весь анализируемый период требования банков и ОАО "Банка развития Республики Беларусь" к экономике снизились на 1,5 млрд. рублей или на 2%, но в 2018 году произошел резкий спад на 21 млрд. рублей или на 28,6%. В том числе требования в национальной валюте уменьшились на 0,7 млрд. рублей (1,2%), а требования в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) выросли на 0,2 млн. долларов США (1,5%).

Рассмотрим кредитный портфель субъектов хозяйствования у банков и ОАО "Банк развития Республики Беларусь", т.к. большая часть кредитов была направлена на оказание поддержки именно субъектам хозяйствования (таблица 2).

Таблица 2. – Кредитный портфель субъектов хозяйствования у банков и ОАО "Банк развития Республики Беларусь" за 2017 – 2020 года

Годы	Объем кредитного портфеля, млрд. руб.	Абсолютное отклонение, млрд. руб.	Темп прироста, %
01.01.2018	29,73	1,04	3,6
01.01.2019	32,46	2,73	9,2
01.01.2020	36,7	4,24	13,1
01.01.2021	47	10,3	28,1
01.01.2021 01.01.2018	-	17,27	58,1

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2, 4]

За весь анализируемый период наблюдается рост кредитного портфеля субъектов хозяйствования у банков и ОАО "Банк развития Республики Беларусь", так показатель вырос на 17,27 млрд. рублей или на 58,1%, что говорит о росте кредитной поддержки субъектам хозяйствования. Следует отметить, что данный рост прослеживается на протяжении всего анализа показателей без различных падений [3].

Что касается экономических субъектов, то здесь в зависимости от вида экономической деятельности объем выданных кредитов на 1 января 2020 года распределился следующим образом:

- обрабатывающей промышленностью (24,3 млрд. рублей или 51,7%);
- оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов (6,6 млрд. руб. или 14%);
- другие виды экономической деятельности (4,5 млрд. руб. или 9,6%);
- сельское, лесное и рыбное хозяйство (3,3 млрд. руб. или 7,1%).

Формирование кредитного портфеля физических лиц в РБ происходило, с одной стороны, в условиях снижения предложений со стороны банков РБ по кредитным продуктам, а с другой - в условиях необходимости оказания социальной поддержки населения в сфере жилищного строительства [5].

На рисунке 2 приведены данные о средней процентной ставке по новым кредитам банков. Исходя из графика видно, что процентные ставки по новым кредитам для юридических лиц в 2020 году по отношению к 2019 году выросли, что нельзя сказать про ставки для физических лиц (за весь период наблюдается снижение показателя).

Однако в целом за 2017 – 2020 гг. для юридических лиц процентная ставка: в национальной валюте уменьшилась на 0,03 п.п., в свободно конвертируемой валюте уменьшилась на 0,53 п.п., - для физических лиц процентная ставка снизилась на 2,1 п.п.

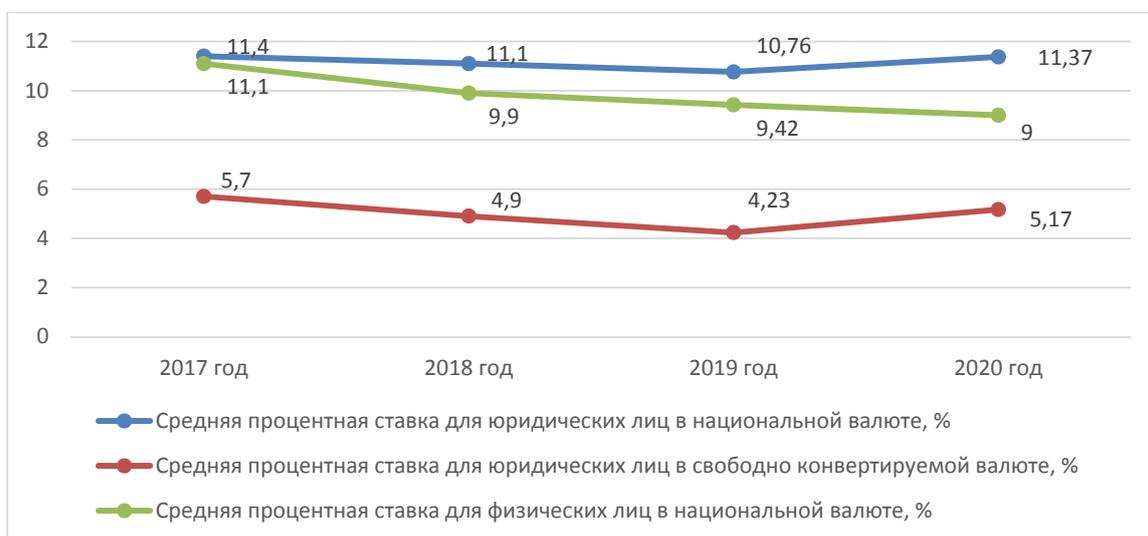


Рисунок 1. – Динамика средних процентных ставок по новым кредитам для физических и юридических лиц за 2017-2020 гг.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2, 4]

Далее рассмотрим депозитный рынок РБ. В 2020 году банковский сектор РБ столкнулся с оттоком вкладов (депозитов) как в национальной, так и иностранной валюте.

В таблице 3 приведены данные о структуре вкладов (депозитов) населения.

Таблица 3. – Структура вкладов населения и юридических лиц в национальной и иностранной валюте за 2017-2020 гг.

	01.01.2018	Темпы прироста, %	01.01.2019	Темпы прироста, %	01.01.2020	Темпы прироста, %	01.01.2021	Темпы прироста, %
Средства физических лиц, млрд. рублей	22	19,6	24	9,1	25,4	5,8	23,4	- 7,9
в том числе:								
в национальной валюте, млрд. руб.	5,5	22,3	6,80	22,4	8,2	20,6	7,4	-9,8
в иностранной валюте, млрд. руб.	16,5	18,6	17,2	4,2	17,2	0,1	16	- 7
Средства юридических лиц, млрд. рублей	14,4	35,1	15,3	4,2	18,3	19,4	21,8	19,5
в том числе:								
в национальной валюте, млрд. руб.	5,8	34,2	6,6	9,5	8,6	30,5	8,3	- 4,5
в иностранной валюте (долларовом эквиваленте), млрд. долларов США	4,3	34,8	4,0	- 8,2	4,6	13,8	5,3	15

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2, 4]

Из данных таблицы можно сделать вывод, что у населения по-прежнему сохраняется преобладающая доля валютной составляющей. Однако доля национальной валюты в структуре увеличилась с 25% в 2017 году до 31,6% в 2020 году, что говорит о повышении уровня доверия населения к национальной валюте. Банковские вклады в национальной валюте с 2017 по 2020 год выросли на 1,9 млрд. рублей или на 34,5%, в иностранной валюте уменьшились на 0,5 млрд. рублей или на 3%. Количество вкладов юридических лиц также выросло. Однако доля национальной валюты в структуре уменьшилась с 40,3% в 2017 году до 38,1% в 2020 году, доля иностранной валюты (в долларовом эквиваленте) уменьшилась с 29,9% в 2017 году до 24,3% в 2020 году.

Устойчивость депозитного портфеля сохранилась благодаря безотзывным вкладам (депозитам), доля которых в 2020 году увеличилась по сравнению с 2017 годом с 45,1% до 61,4%, в том числе в депозитном портфеле физических лиц – с 52,4% до 81,5% [4].

Основная часть банковских вкладов (депозитов) физических лиц размещалась в банках, относящихся к I группе значимости системно значимых банков: ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк", ОАО "Белинвестбанк", "Приорбанк" ОАО, ОАО "БПС-Сбербанк", ОАО "Банк БелВЭБ", ОАО "Белгазпромбанк".

Доля указанных банков на рынке вкладов (депозитов) физических лиц на 1 января 2021 г. составила 85,3% (19,2 млрд. рублей), на 01.01.2018 г. составила 85,2% (17,1 млрд. руб.) [2].

На рисунке 2 приведены данные о средней процентной ставке по срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц.

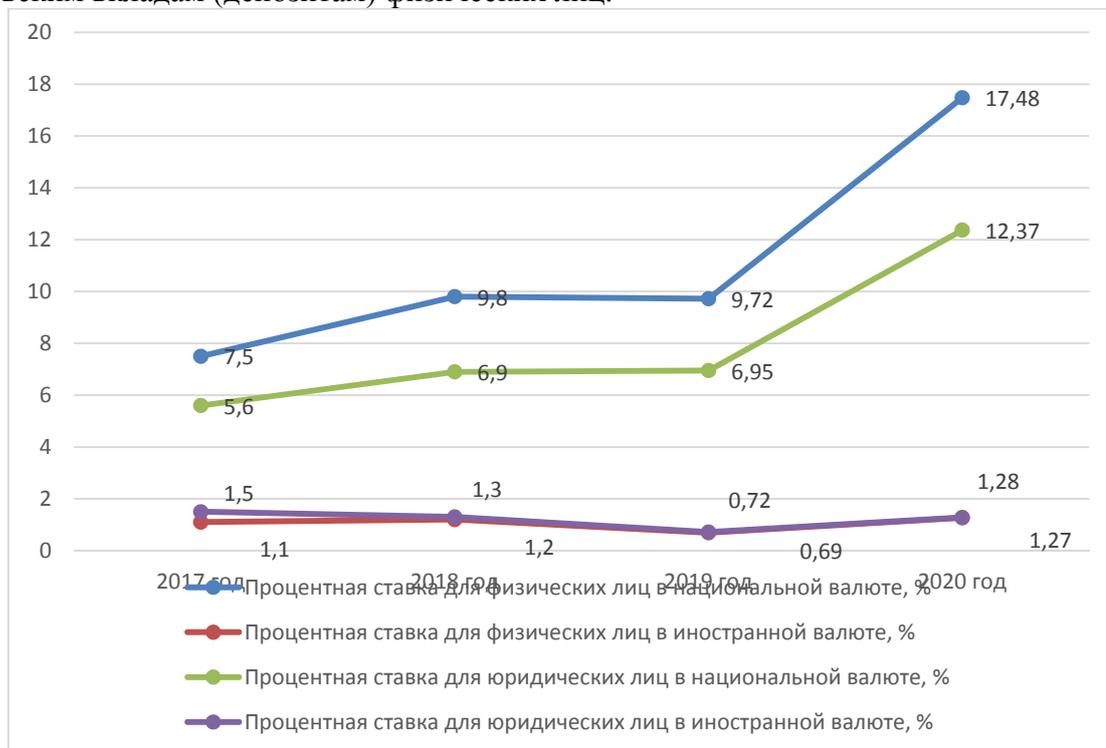


Рисунок 2. – Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических и юридических лиц в национальной и иностранной валюте за 2017-2020 гг.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2, 4]

Проанализировав данные на графике можно сделать вывод, что средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам физических лиц в национальной валюте увеличилась с 2017 (7,5%) по 2020 год (17,48%) на 9,98 п.п.

Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам физических лиц в иностранной валюте увеличилась с 2017 (1,1%) по 2020 год (1,27%) на 0,17 п.п. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам юридических лиц в национальной валюте увеличилась с 2017 (5,6%) по 2020 год (12,37%) на 6,77 п.п.

Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам юридических лиц в иностранной валюте уменьшилась с 2017 (1,5%) по 2020 год (1,28%) на 0,22 п.п.

На основании проведённого нами анализа можно сделать вывод, что после принятия в середине 2020 г. Правлением Национального банка РБ решения о временном приостановлении постоянно доступных операций по поддержке и изъятию ликвидности основную нагрузку по перераспределению ресурсов в банковской системе РБ взял на себя рынок межбанковского кредитования. И несмотря на увеличившуюся волатильность среднедневной ставки межбанковского рынка, в 2020 году рынок межбанковских кредитов достаточно эффективно выполнял задачу по аккумулярованию и перераспределению средств банков РБ, используемых ими при управлении собственными запасами и потоками ликвидности.

Так же в 2020 г. ситуация на кредитно-депозитном рынке РБ развивалась в условиях действия ряда негативных факторов [6]. Ухудшение финансового положения заёмщиков, вызванное последствиями пандемии COVID-19, повышенная волатильность на финансовом рынке, сокращение ресурсной базы ограничивали возможности банков РБ в наращивании кредитно-депозитных операций прежними темпами.

Но, несмотря на все вышеперечисленные факторы, в 2020 г. банки продолжили оказывать кредитную поддержку экономике РБ и сохранили доступность кредитов. На фоне неблагоприятных внешних и внутренних условий банковский сектор РБ столкнулся ещё и с оттоком вкладов (депозитов) населения в национальной и иностранной валютах [7]. Для противостояния негативным тенденциям банки РБ были вынуждены существенно повысить процентные ставки по вкладам (депозитам), при этом структура привлечения новых депозитов стала более краткосрочной.

Список использованных источников

1. Васильев, С.А. Российские банки в контексте международного банковского бизнеса: актуальные вызовы и поиск решений / С.А. Васильев, Л.В. Гудовская, А.В. Киевич // Экономические науки. 2016. № 136. С. 67-71.

2. Отчёт Национального банка за 2020 год [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/report/report2020.pdf>.- Дата доступа: 03.10.2021 г.

3. Киевич, Д.А. Совершенствование мероприятий по управлению внешним долгом Республики Беларусь / Д.А. Киевич // Современные аспекты экономики. 2017. № 4 (236). С.54-57.

4. Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2020 [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа:

<https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2020.pdf>.- Дата доступа:
05.10.2021 г.

5. Киевич, А.В. Краудинвестинг как альтернативная модель финансирования инвестиционного проекта. / А.В. Киевич, Д.А. Койпаш // Экономика и банки. 2016. № 1. С. 58–65.

6. Kievich, A.V. Great depression no. 2 as a reason for escalation of geopolitics and a new revision of the world / A.V. Kievich // В книге: сборник трудов XIV международной научно-практической конференции. Редакционная коллегия: Шебеко К.К. (главный редактор), Кручинский Н.Г., Золотарева О.А., Бучик Т.А., Рыбалко Ю.А., Гречишкина Е.А., Игнатенко Ю.В., Жилевич О.Ф., Лозицкий В.Л., Лукашевич В.А., Лисовский М.И., 2020. С. 206-207.

7. Киевич, Д.А. Рост конкуренции в банковской системе Республики Беларусь как фактор стабильности банковского сектора экономики. / Д.А. Киевич // Современные аспекты экономики. 2017. № 3 (235). С. 43-47.