

КОНЦЕНТРАЦИЯ И ОБЪЕМЫ РЫНКА БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ

З.А. Тоболич

Белорусская государственная сельскохозяйственная академия

Банковский сектор играет ведущую роль в системе финансового посредничества в Республике Беларусь. В условиях относительной неразвитости фондового рынка и небанковских финансовых институтов именно банки являются главным звеном механизма трансформации сбережений в инвестиции в экономике.

По состоянию на 1 декабря 2009 г. банковский сектор экономики Республики Беларусь включал 32 банка с 275 филиалами, в том числе 25 банков – с участием иностранного капитала в уставном фонде, из них 9 банков – со 100-процентным иностранным капиталом. На территории Республики Беларусь находятся 8 представительств иностранных банков России, Украины, Литвы, Латвии, Германии и Межгосударственного банка. В уставных фондах белорусских банков также участвовал капитал из Австрии, Кипра, Великобритании, Украины, Нидерландов, Люксембурга, Казахстана, Швейцарии, Ирана, Латвии, Ирландии, США и других стран. В течение года сохранялась тенденция роста нормативного капитала банков.

Рост централизации и концентрации банковского капитала сопровождается качественным изменением роли банков: они становятся непосредственными участниками организации высокоэффективной реальной экономики.

Основным направлением размещения средств банков являются кредиты субъектам хозяйствования. По состоянию на 01.12.2009 г. доля требований к субъектам хозяйствования в структуре активов банков составила 60,1%.

Кредитная политика, осуществляемая национальной банковской системой, направлена на максимально допустимое удовлетворение потребности юридических и физических лиц в кредитных ресурсах.

Таблица 1 – Доля ведущих банков на рынке по состоянию на 1 января 2009

Банк	Активы		Кредиты		Прибыль	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
ОАО «Беларусбанк»	26595,0	40,44	19234,5	39,98	207,9	27,42
ОАО «Белагропромбанк»	15462,9	23,52	12915,0	26,85	108,9	14,36
«Приорбанк» ОАО	5034,7	7,66	3675,9	7,64	91,9	12,13
Доля трех ведущих банков	47091,6	71,62	35825,3	74,47	408,7	53,91
ОАО «Белпромстройбанк»	4452,7	6,77	3054,1	6,35	65,7	8,66
ОАО «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»	4427,8	6,73	3061,3	6,36	51,9	6,85
ОАО «Белвнешэкономбанк»	1568,6	2,39	1077,4	2,24	15,4	2,03
ОАО «Белгазпромбанк»	1506,7	2,29	1028,9	2,14	32,2	4,25
ОАО «Банк Москва-Минск»	1187,9	1,81	783,1	1,63	45,2	5,96
Доля восьми ведущих банков	60235,2	91,61	44830,2	93,19	619,1	81,66
Итого	65753,7	100	48108,2	100	758,2	100

Балансовые активы трёх ведущих банков на начало 2009 года составили 47092 млрд. руб., что составляет 71,6% всех активов банков. Прибыль этих же банков составила 409 млрд. руб. – 53,9% от всей суммы прибыли, полученной банками, при этом 27,4% прибыли приходится на ОАО «Беларусбанк», 14,4% – на ОАО «Белагропромбанк» и 12,1% – на ОАО «Приорбанк».

Рынок банковских кредитных услуг Республики Беларусь является высококонцентрированным. Для подтверждения этого рассчитывается индекс Херфиндаля-Хиршмана как индекс рыночной концентрации экономической деятельности (для сферы депозитно-кредитных продуктов и услуг банков), определяемый как сумма квадратов долей участников рынка, выраженная в процентах. Величина индекса может варьироваться от 10000 пунктов – случай абсолютной монополии, до 0 – полная деконцентрация производства и распыление его на множество мелких участников, значение 1800 пунктов признаётся как рынок высокой концентрации.

Таблица 2 – Характеристика типов рынков в зависимости от показателей

Тип рынка	<i>HHI</i>	<i>CR-3</i>
Высококонцентрированный	1800–10000	70–100%
Умеренноконцентрированный	800–1800	35–70%
Низкоконцентрированный	<800	<35%

$CR-3$ – коэффициент концентрации, который определяется суммой долей на рынке трех крупнейших хозяйствующих субъектов.

$$CR-3 = \sum_{i=1}^k A_i,$$

HHI – индекс рыночной концентрации, определяемый путём возведения в квадрат процентной доли участника рынка и суммированием полученных результатов.

$$HHI = \sum_{i=1}^k A_i^2,$$

где A_i – общее число участников рынка, выраженное в процентах;

k – общее число участников рынка.

Рынок кредитов характеризуется высоким уровнем концентрации. Последние годы рынок кредитов представлен 5 крупнейшими системообразующими банками, причём рост концентрации происходил за счёт наращивания доли АСБ «Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк».

Рассчитанный нами индекс Херфиндаля-Хиршмана по степени концентрации кредитных услуг по состоянию на 01.01.2009 составляет 2478, коэффициент концентрации – 74,5%, что характеризует рынок кредитных услуг как высококонцентрированный. Объем кредитных ресурсов, выделяемых тремя ведущими банками составляет 35825 млрд. руб. из 48108 млрд. руб. в целом по банковской системе, их удельный вес в объеме кредитования составляет 74,5%. На долю 5 крупнейших банков приходится 87,2% выданных кредитов, в том числе на ОАО СБ «Беларусбанк» – 39,98%; ОАО «Белагропромбанк» – 26,85%; ОАО «Приорбанк» – 7,64%; ОАО «Белпромстройбанк» – 6,35%; ОАО «Белинвестбанк» – 6,36%; на другие банки – 12,8%. На данном сегменте наблюдается снижение доминирующей роли АСБ «Беларусбанк» в связи с развитием розничных банковских услуг и увеличением активности других банков. Индекс Херфиндаля-Хиршмана на рынке долгосрочных кредитов выше, чем на рынке краткосрочных. Рынок долгосрочных кредитов можно назвать рынком конкуренции крупных фирм.

В настоящее время банковское кредитование играет ключевую роль в экономическом развитии. Эта роль определяется масштабами кредитной деятельности банков, а также многообразием ее форм и направлений. В 2009 году банковский сектор сохранил высокие темпы кредитования экономики.

За 2009 год требования банков к секторам экономики возросли на 34% и на 1.12.2009 составили 63,4 трлн. руб. При этом темпы наращивания кредитования существенно опережали темпы роста ВВП.

Задолженность банкам по выданным кредитам на 1.01.2009 г. составила 44,8 трлн. руб. На протяжении последних лет в структуре размещения ресурсов основной удельный вес составляют средства, направленные на кредитование реального сектора экономики – по состоянию на 1.01.2009 сумма кредитов по видам деятельности составляла 32,2 трлн. руб., из них 38,1% кредитной задолженности приходилось на промышленность, 21,5% – на сельское хозяйство. Требования банков к экономике на начало 2009 увеличились к уровню 2008 года на 53,1%, к уровню 2007 г. – в 2,3 раза, за последние 5 лет рост задолженности составил 7 раз.

Значительный уровень кредитной экспансии банков обусловлен рядом причин. Во-первых, в сложившейся институциональной структуре финансового рынка Беларуси банки являются основным источником финансовых ресурсов. Во-вторых, в белорусские предприятия испытывают проблемы с самофинансированием, что повышает их потребность в банковских кредитах. Активная кредитная деятельность банков существенно амортизировала для отечественных предприятий внешние шоки, вызванные глобальным финансовым кризисом, и содействовала выполнению задач социально-экономического развития.

Банки активно участвуют в оказании кредитной поддержки субъектам хозяйствования в ходе реализации отдельных государственных программ.

Ежегодная выдача банками кредитов экономике увеличивается из года в год. За 2008 год банками выдано краткосрочных и долгосрочных кредитов экономике на сумму 59,5 трлн. руб., на долю краткосрочных кредитов приходится 74,6% (44,3 трлн. руб.), на долю долгосрочных кредитов приходится 25,4% (15,1 трлн. руб.). В национальной валюте ежегодно выдается 60% кредитов, из

них долгосрочных – 73%. Темпы прироста ежегодной выдачи кредитов банками составляют 44,6% к уровню 2007 года, и в 2 раза превышают объемы 2006 года.

Банковская система играет важнейшую роль в развитии инвестиционной деятельности Республики Беларусь. Об этом свидетельствует повышение значимости для экономики страны одного из источников инвестиций – долгосрочных кредитов банков. В 2005 году инвестиции в основной капитал составляли 15095,8 млрд. руб., в 2006 – 20374,1 млрд. руб., в 2007 г. – 26053,3 млрд. руб., в 2008 году – 37202,3 млрд. руб. Ежегодные кредиты банков как источник инвестиций в основной капитал за этот же период возрастали с 2261,4 млрд. руб. в 2005 году, в 2006 году составили 3845,4 млрд. руб., в 2007 – 5242,3 млрд. руб., в 2008 г. – 7942,7 млрд. руб. Если доля долгосрочных кредитов банков в инвестициях в основной капитал в 2005 г. составляла 15,0%, то к 2008 г. она увеличилась до 21,3%.

Таким образом, основным направлением работы банков выступает кредитование реального сектора экономики, где весомая доля принадлежит инвестиционному кредитованию в рамках финансирования государственных программ.