

УДК 336.717

## АНАЛИЗ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ЗА ПЕРИОД 2015–2020 ГГ.

**Т. И. Маслюкова**

кандидат физико-математических наук, доцент, Белорусский государственный университет, экономический факультет, г. Минск, Республика Беларусь,  
e-mail: [masljukova@bsu.by](mailto:masljukova@bsu.by)

В статье проведен анализ структуры ресурсной базы коммерческих банков за период 2015–2020 гг.

**Ключевые слова:** пассивы; ресурсная база; структура; клиентские ресурсы; клиентская база.

## ANALYSIS OF THE RESOURCE BASE OF THE BANKING SECTOR OF THE REPUBLIC OF BELARUS FOR THE PERIOD 2015–2020

**T. I. Maslyukova**

PhD in physics and mathematics, associate professor, Belarus State University, faculty of economics, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: [masljukova@bsu.by](mailto:masljukova@bsu.by)

The article analyzes the structure of the resource base of commercial banks for the period 2015–2020.

**Keywords:** liabilities; resource base; structure; client resources; client base.

Одно из условий эффективного функционирования коммерческого банка является определение оптимальной структуры источников ресурсов банка. Структура ресурсов банка будет зависеть от многих факторов, таких как: специализация банка, клиентская база, репутация банка, состояние финансового рынка, социально-политическая ситуация в стране.

На конец 2020 г. в Республике Беларусь функционирует 24 банка, в том числе государственных банков – 4, иностранных банков – 15, частных банков – 5 (на начало 2016 года функционировало 26 банков). На рисунке 1 возможно отметить изменения в структуре пассивов банковского сектора Беларуси за последние 6 лет. Здесь отражен условно средний белорусский банк. Можно проследить также темпы роста пассивов банковского сектора и отдельных банков Республики Беларусь (рисунок 2).

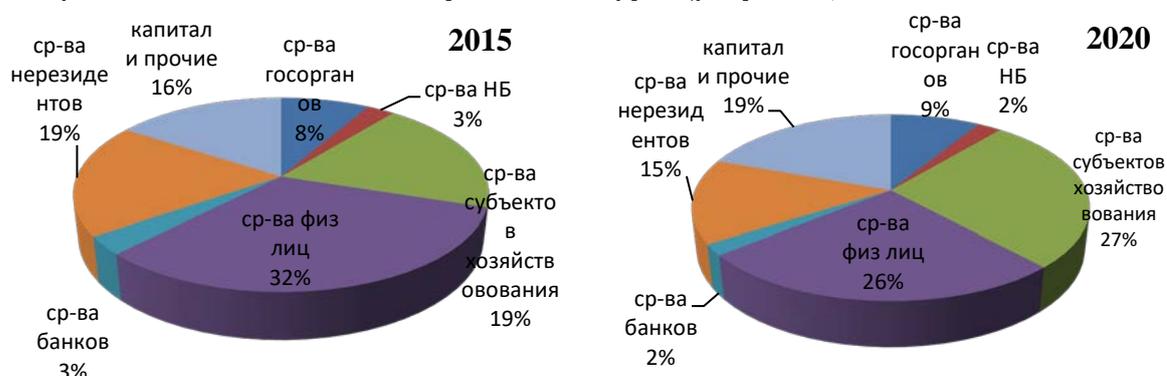


Рисунок 1 – Структура пассивов совокупности коммерческих банков Республики Беларусь за 2016 и 2020 гг., %

Источник: разработка автора на основе [1].

Ключевое отличие банков от других финансовых организаций состоит в том, что их заемные средства составляют 90 % величины пассивов. Эти заемные средства, как правило, составляют средства граждан и субъектов хозяйствования. Отдельно можно выделить средства, привлеченные от нерезидентов. Около 10 % составляют собственные средства банков.

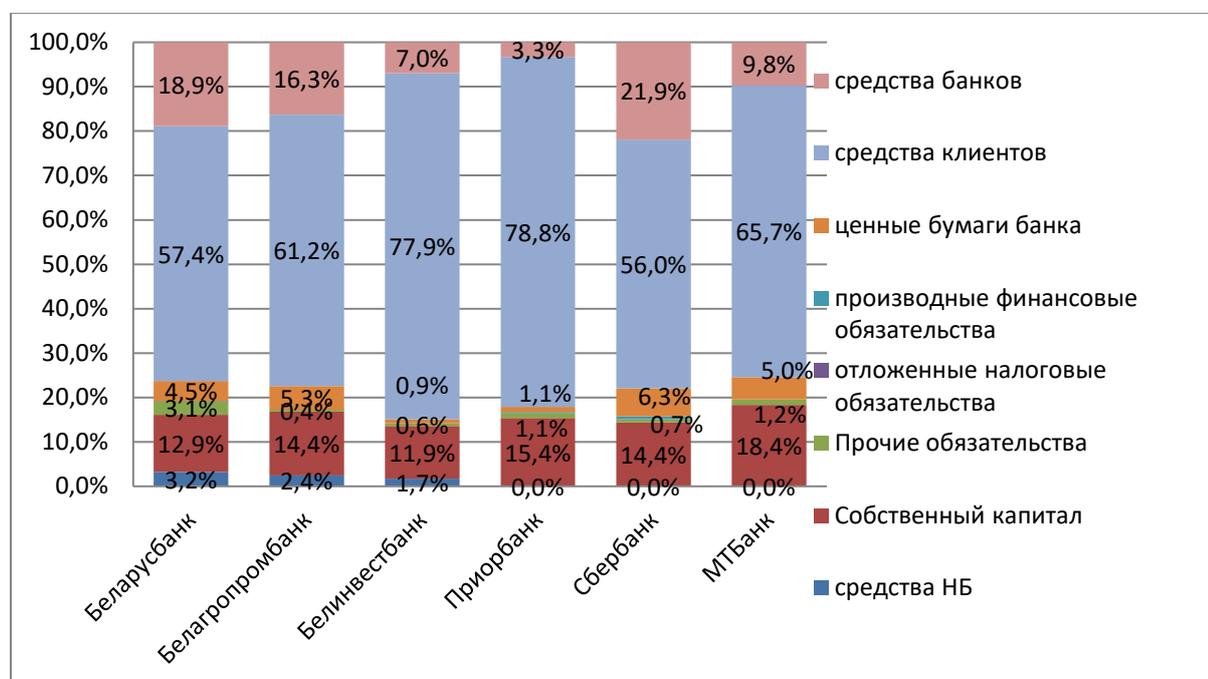


Рисунок 2 – Структура ресурсов банков Республики Беларусь на конец 2020 г., %

Источник: разработка автора на основе [1].

Проведя анализ динамики структуры ресурсов белорусской банковской системы (рисунок 1), можно проследить за процессами, происходящими в экономике. С одной стороны стремление к увеличению зарплат привело к тому, что произошло перемещение средств организаций в сбережения физических лиц. Надо отметить, что отличительной чертой белорусских коммерческих банков является преобладание средств физических лиц в структуре обязательств. С другой стороны, по сравнению с 2015 годом, доля сбережений физических лиц сократилась на 6 п. п. Отток вкладов был вызван влиянием пандемии COVID-19 и напряженной социально-политической ситуацией в стране. Отметим, что 2020 год вообще стал тяжелым годом для белорусской экономики и проблемным годом для банковского сектора Республики Беларусь. По данным на 01.12.2021 доля средств физических лиц в структуре пассивов составила 23 %. Но, тем не менее, в 2021 году банкам удалось преодолеть кризис ликвидности и сбалансировать свою кредитно-депозитную структуру. Было принято решение о повышении процентных ставок по банковским вкладам и также понизился спрос на иностранную валюту. За 10 месяцев 2021 года отток депозитов в национальной валюте замедлился и объем депозитов увеличился за 11 месяцев 2021 года примерно на 0,26 млрд рублей [2].

Сравнительный анализ выборки отдельных банков (рисунок 2), конкурирующих друг с другом и анализ структуры среднего банка (рисунок 1) может помочь скорректировать политику банка по привлечению ресурсов, а также кредитную политику. Коэффициент использования клиентских ресурсов позволяет произвести совместную оценку качества структуры пассивов и активов. Такая оценка является немаловажным фактором для выбора наиболее эффективной стратегии функционирования банка.

Проанализируем динамику изменения этого коэффициента, который определяется как соотношение суммы ресурсов клиентов к сумме выданных клиентам кредитов в целом по банковской системе и отдельному банку («Приорбанк» ОАО). Динамика этого коэффициента отражена на рисунке 3.

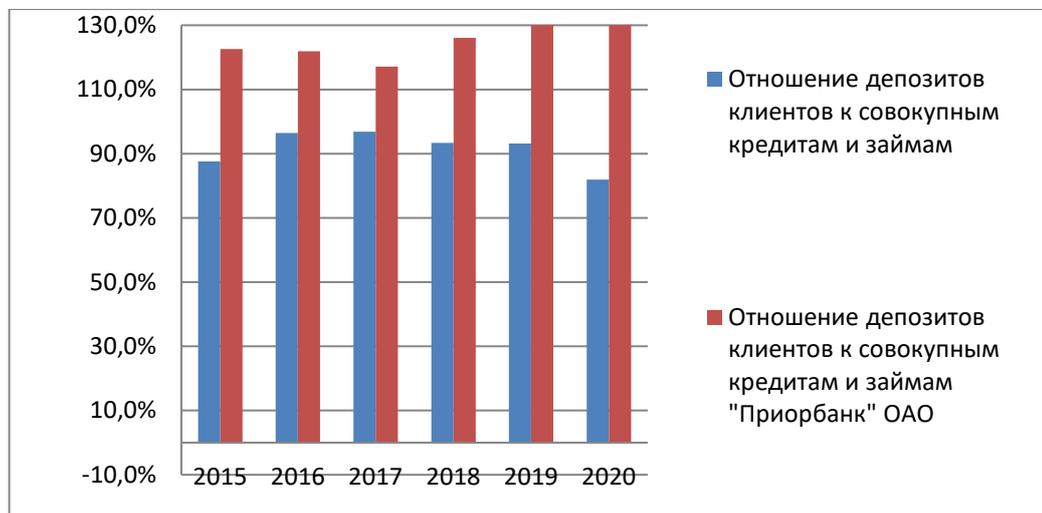


Рисунок 3 – Сравнительный анализ темпов роста коэффициента использования кредитных ресурсов «Приорбанк» ОАО и банковской системы за 2015–2020 гг., %

Источник: разработка автора на основе [1].

Показатели коэффициента по банковской системе в среднем находятся в границах 81–97 %. Это характерно, для агрессивной политики использования ресурсов. Темп роста этого показателя для банка «Приорбанк» ОАО выше, чем в среднем по банковской системе. Тем не менее, поведение банка соответствует общей тенденции агрессивной политике использования ресурсов банка в банковском секторе Республики Беларусь.

Анализ финансовых результатов банка [3] за период 2016–2019 гг., показал, что в целом банковская система функционирует достаточно эффективно. Период с начала 2020 по декабрь 2021 года характеризуется небольшим снижением доли государства в банковском секторе с 77,8 % до 76,5 %. Надо отметить и положительные изменения в банковском секторе. В 2020 году произошло расширение использования цифровых банковских технологий. Растет перечень финансовых услуг в электронном виде, которые могут оказывать банки, и активно развивается рынок дистанционного банковского обслуживания. Все это играет свою положительную роль в стабилизации ситуации в банковском секторе. Несмотря на определенные трудности в 2020 году и 1 – 3 квартале 2021 года банковский сектор Беларуси был достаточно стабилен. Национальный банк и коммерческие банки Республики Беларусь своевременно реагируют на возникающие угрозы и обеспечивают, насколько это возможно, эффективное функционирование банковского сектора.

#### Библиографические ссылки

1. Статистический бюллетень Национального банка Республики Беларусь (ежегодник) : сайт. URL: [https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics\\_bulletin\\_yearbook\\_2020.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics_bulletin_yearbook_2020.pdf) (дата обращения: 19.02.2022).
2. Статистический бюллетень Национального банка Республики Беларусь (№12 (270) 2021) : сайт. URL: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2021\\_12.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_12.pdf) (дата обращения: 19.02.2022).
3. Маслюкова Т. И. Анализ финансовых результатов коммерческих банков Республики Беларусь за период 2016–2019 гг. // Тенденции экономического развития в XXI веке. 2021. С. 446–449.