

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ПАССИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ БЕЛАРУСИ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЁ ГАРМОНИЗАЦИИ

Е. М. Бельчина, А. С. Колпак, Е. К. Волкова

Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь

В статье проводится анализ и оценка структуры и динамики пассивов банковской системы Беларуси, в том числе анализ стабильности портфеля депозитов. Предложены рекомендации и направления гармонизации деятельности банков в части формирования ресурсной базы.

Ключевые слова: пассивы банков; заемные средства; депозиты; краткосрочные и долгосрочные депозиты; отзывные и безотзывные депозиты; оптимальная структура депозитов.

ANALYSIS OF THE STRUCTURE OF LIABILITIES OF THE BANKING SYSTEM OF BELARUS AND THE DIRECTION OF ITS HARMONIZATION

E. M. Belchyna, A. S. Kolpak, E. K. Volkova

Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus

The article analyzes and evaluates the structure and dynamics of the liabilities of the banking system of Belarus, including the analysis of the stability of the deposit portfolio. It offers recommendations and directions for harmonization of banks' activities in terms of formation of the resource base.

Keywords: liabilities of banks; borrowed funds; deposits; short-term and long-term deposits; revocable and irrevocable deposits; optimal structure of deposits.

Одна из основных задач деятельности любого банка – это оптимизация структуры его ресурсов. Пассивы банка – это ресурсная основа активных операций банка. В состав пассивов входят средства, привлеченные от резидентов РБ (средства центрального правительства, средства местных органов управления, средства Национального банка РБ (далее – НБ РБ), средства юридических лиц, средства физических лиц, средства других депозитных организаций), средства, привлеченные от нерезидентов и прочие пассивы (собственный капитал банков). В таблицах 1 и 2 представлена структура пассивов белорусских банков за 10 лет, расчеты выполнены по данным [1 (таблица 4.3)].

Таблица 1

Пассивы банков Республики Беларусь за период 2012-2016гг., в %

| Показатели | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| Пассивы банков | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| в том числе: | | | | | |
| 1. Средства, привлеченные от резидентов Республики Беларусь | 65,84 | 65,04 | 64,66 | 65,58 | 64,27 |
| из них: | | | | | |
| 1.1. средства центрального правительства | 12,91 | 21,87 | 13,67 | 15,97 | 9,30 |
| 1.2. средства местных органов управления | 7,47 | 8,30 | 7,43 | 5,14 | 4,30 |
| 1.3. средства Национального банка | 10,77 | 5,61 | 4,78 | 4,28 | 2,13 |
| 1.4. средства субъектов хозяйствования | 56,89 | 48,54 | 39,97 | 32,34 | 30,20 |
| 1.5. средства физических лиц | 49,70 | 56,05 | 56,56 | 53,79 | 50,50 |
| 1.6. средства других депозитных организаций | 5,52 | 4,83 | 4,26 | 4,16 | 4,74 |
| 2. Средства, привлеченные от нерезидентов | 35,59 | 37,50 | 37,81 | 32,10 | 30,84 |
| 3. Прочие пассивы | 38,73 | 36,10 | 31,43 | 25,93 | 25,41 |
| из них: | | | | | |
| 3.1. собственный капитал банков | 32,78 | 30,56 | 27,36 | 21,35 | 20,08 |

Таблица 2

Пассивы банков Республики Беларусь за период 2017-2022гг., в %

| Показатели | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| Пассивы банков | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| в том числе: | | | | | |
| 1. Средства, привлеченные от резидентов Республики Беларусь | 66,24 | 67,95 | 67,52 | 67,14 | 65,47 |
| из них: | | | | | |
| 1.1. средства центрального правительства | 10,75 | 11,13 | 12,94 | 14,31 | 14,28 |
| 1.2. средства местных органов управления | 4,23 | 4,54 | 3,98 | 3,14 | 3,61 |
| 1.3. средства Национального банка | 0,54 | 0,96 | 0,26 | 2,05 | 4,58 |
| 1.4. средства субъектов хозяйствования | 36,66 | 42,10 | 46,10 | 47,40 | 52,80 |
| 1.5. средства физических лиц | 56,69 | 60,51 | 62,23 | 56,34 | 46,96 |
| 1.6. средства других депозитных организаций | 4,27 | 3,85 | 3,55 | 3,57 | 3,94 |
| 2. Средства, привлеченные от нерезидентов | 27,00 | 24,52 | 26,55 | 28,12 | 28,75 |
| 3. Прочие пассивы | 30,68 | 33,54 | 35,52 | 33,95 | 37,80 |

Анализируя данные таблиц 1 и 2, можно отметить, что в структуре пассивов преобладают средства клиентов – субъектов хозяйствования (небанковские финансовые организации, коммерческие и некоммерческие нефинансовые организации, индивидуальные предприниматели) и физических лиц.

Собственный капитал банков в период 2012-2021 гг. находился в пределах 13-15% пассивов. Объем средств НБ РБ варьировался от 5% (в 2012 г.) и 0,1% в 2019 г. до 2,4% (в 2021 г.). Средства центрального правительства привлекались банками в пределах от 5,9% в 2012 г. и 10,4% (в 2013г.) до 7,4% в 2021 г.

При сравнении пассивов белорусских банков по состоянию на 1 февраля 2023 с данными за 2022 г., на рисунке 1 можно увидеть снижение доли средств НБ РБ с 2,8% до 0,7% (с 2 690,7 до 758,0 млн. рублей). Это можно оценить как положительный фактор естественного оздоровления банковской системы. Рост долей собственного капитала и средств клиентов-юридических лиц также является положительным фактором развития.

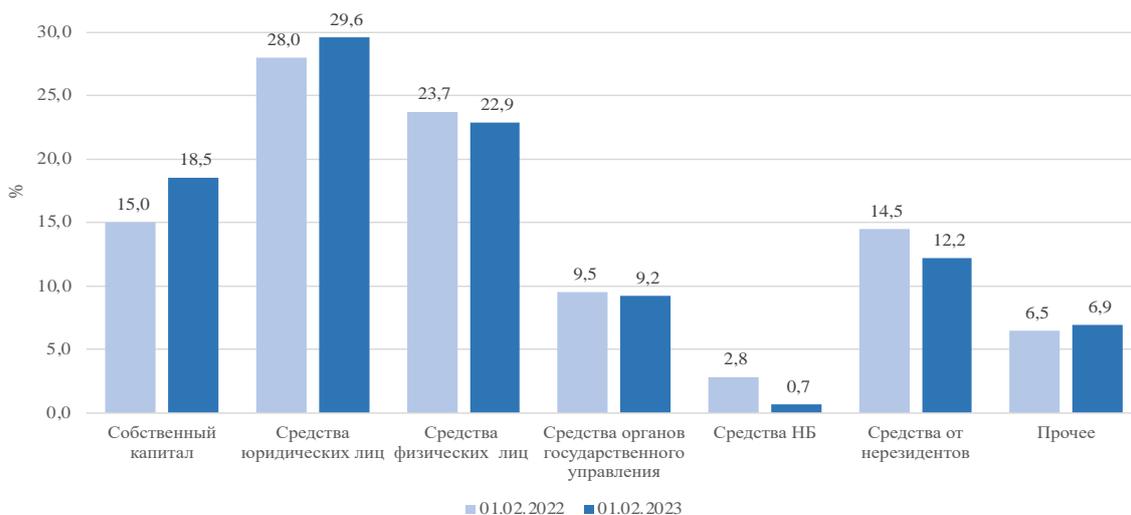


Рис. 1. Динамика структуры пассивов белорусских банков, %

Источник: составлено авторами по данным [3].

По информации, представленной на рисунке 2, можно выделить увеличение удельного веса заёмных и привлеченных средств банков в белорусских рублях (на 4,3%) и снижение этого показателя в иностранной валюте (с 50,9% до 46,4%).

Итак, пассивы банков в значительной степени формируются за счёт привлечения средств клиентов, чаще всего в форме депозитов. Депозиты классифицируются по разным критериям: по источникам вкладов, по их це-

левому назначению, по степени доходности, по типу валюты, по категории вкладчика, по срокам изъятия вклада (срочные, до востребования, условные). Депозиты можно разделить на отзывные (банк обязан вернуть денежные средства по требованию клиента) и безотзывные (не обладают данной функцией).

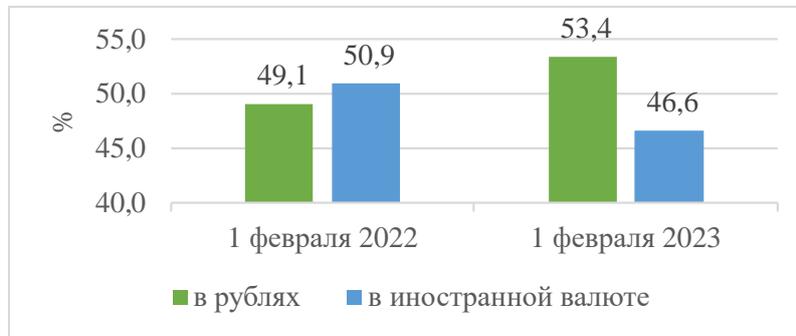


Рис. 2. Структура пассивов банков РБ в разрезе валют, в %

Источник: составлено авторами по данным [3].

По данным рисунка 3 прослеживается тенденция увеличения на начало 2023 г. долгосрочных депозитов в национальной валюте с 8,7% до 10,1% и иностранной валюте с 6,4% до 18,4%. Такое же увеличение долгосрочных депозитов можно увидеть при проведении анализа депозитов в долларах США, евро и российских рублях.

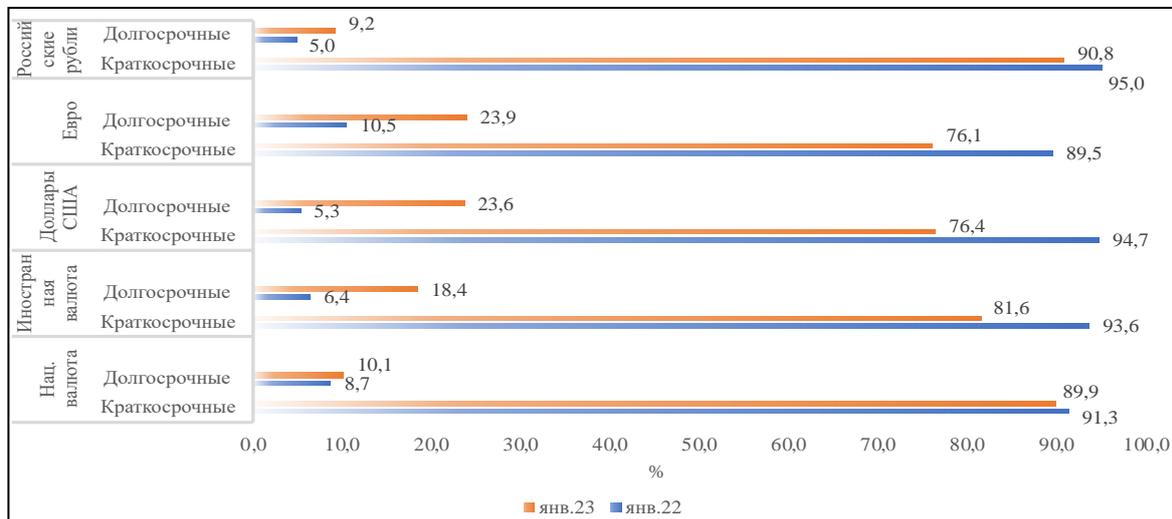


Рис. 3 Удельный вес краткосрочных и долгосрочных депозитов в разрезе основных валют банков РБ, %

Источник: составлено авторами по данным [3 (таблицы 3.13-3.27)].

Это свидетельствует о том, что экономика страны становится более устойчивой, имеются положительные тенденции ее развития. Указанные факторы способствует росту доверия и интереса вкладчиков при формировании банками привлекательных условий депозитов.

В 2022г. и начале 2023г. прослеживается тенденция *предпочтения краткосрочных отзывных депозитов* в национальной и иностранной валютах (таблица 3). В январе 2023 г. краткосрочные отзывные депозиты составили 70%, а долгосрочные 30% соответственно. Значительный приток новых депозитов отмечается в российских рублях и долгосрочных депозитах в долларах США. Объем краткосрочных депозитов в российских рублях увеличился в 1,4 раза (с 14 429,9 до 20 070,3 млн. рублей), также увеличился объем долгосрочных депозитов в данной валюте – в 2,7 раза (с 757,6 до 2 038,4 млн. рублей). В 5,4 раза увеличился объем долгосрочных депозитов в долларах США (с 18 до 97,5 млн. долл.). Уровень долгосрочных депозитов в евро увеличился в 2 раза (с 15 до 30,4 млн. евро), однако объем краткосрочных депозитов в евро снизился почти на 30% (с 127,9 до 97 млн. евро). В национальной валюте объем долгосрочных депозитов увеличился на 21% (с 284 до 344,3 млн. белорусских рублей), доля краткосрочных депозитов увеличилась на 2%.

Таблица 3

Сроки и виды депозитов в разных валютах в банках РБ

| Валюта | Срок депозита | Отзывные депозиты | | Безотзывные депозиты | | Итого | |
|---------------------------------|---------------|-------------------|----------|----------------------|---------|----------|----------|
| | | янв.22 | янв.23 | янв.22 | янв.23 | янв.22 | янв.23 |
| Национальная валюта (млн. руб.) | Краткосрочные | 2209,4 | 2154,3 | 781,7 | 900,6 | 2991,1 | 3054,9 |
| | Долгосрочные | 277,5 | 192,7 | 6,4 | 151,6 | 284 | 344,2 |
| Иностранная валюта (млн. долл.) | Краткосрочные | 247,5 | 345,3 | 407 | 363,7 | 654,5 | 709 |
| | Долгосрочные | 24,7 | 69,6 | 20,3 | 89,9 | 45 | 159,5 |
| Доллары США (млн. долл.) | Краткосрочные | 55,7 | 92,9 | 264,5 | 221,8 | 320,1 | 314,7 |
| | Долгосрочные | 4,3 | 15,1 | 13,7 | 82,4 | 18,0 | 97,5 |
| Евро (млн. евро) | Краткосрочные | 65,7 | 48,9 | 62,2 | 48,2 | 127,9 | 97 |
| | Долгосрочные | 9,8 | 25,1 | 5,2 | 5,4 | 15,0 | 30,4 |
| Российские рубли (млн. руб) | Краткосрочные | 8 939,5 | 13 912,5 | 5 490,2 | 6 157,8 | 14 429,8 | 20 070,3 |
| | Долгосрочные | 707,6 | 1918,2 | 50,0 | 120,3 | 757,6 | 2038,4 |

Примечание. Составлено авторами по данным [3 (таблицы 3.13-3.27)].

Для укрепления ресурсной базы банков в дальнейшем банкам целесообразно поддерживать рост объемов депозитов физических лиц. Это возможно сделать с помощью формирования привлекательных условий для открытия вкладов, предлагать качественные и комплексные услуги.

В 2023 году представители Института социологии Академии наук представили в [4] результат исследования «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь» (рисунок 4).



Рис. 4. Сберегательные стратегии белорусов

Источник: [4].

На вопрос «Как вы обычно осуществляете траты?» участники опроса в городе Минске ответили так: 32% сначала откладывают часть дохода на сбережения, а остальное тратят; 39,1% сначала тратят, а потом откладывают, остальные 28,9% не откладывают средства. Эти данные говорят о том, что у населения имеются денежные средства для сбережений. Также в Беларуси имеется потенциал роста экономики в связи с ростом экспорта и формированием новых договоренностей со странами-партнерами по реализации продукции, что будет способствовать росту доходов населения, участвующего в данных процессах.

Выводы и рекомендации

Средства клиентов банков, в том числе физических лиц (населения) остаются главным источником формирования ресурсной базы банков. Потенциал роста данного источника в пассиве балансов белорусских банков можно охарактеризовать как умеренно положительный.

Снижение доли средств Национального банка с 2,8% до 0,7% по состоянию на 1 февраля 2023 г. при сравнении с данными за 2022 г. является

положительным фактором естественного оздоровления банковской системы. При этом прослеживается тенденция увеличения долгосрочных депозитов на начало 2023 г. в национальной валюте с 8,7% до 10,1% и иностранной валюте с 6,4% до 18,4%. Данные факторы свидетельствуют о том, что экономика страны становится более устойчивой, что в свою очередь способствует росту доверия вкладчиков при открытии депозитов.

Предлагаемые направления гармонизации структуры пассивов банков касаются наращивания объемов привлечения средств клиентов в условиях наличия потенциала роста экономики страны путем развития интеграционных и кооперационных процессов при формировании нового мирохозяйственного уклада [5]. *Долгосрочные и безотзывные ресурсы являются предпочтительными для банков, однако краткосрочные и отзывные ресурсы также приемлемы*, учитывая важную роль банковской системы в экономике в части трансформации срочности ресурсов. Кроме того, в условиях роста предпочтений населения осуществлять безналичные расчеты всегда поддерживается остаток средств на счетах, которой может использоваться как ресурс для краткосрочных кредитных продуктов клиентам. Рост уровня *собственного капитала банков* в структуре пассивов будет способствовать укреплению их надежности и устойчивости, позволит увеличить объемы кредитования.

Использование рекомендаций по гармонизации структуры пассивов банков будет способствовать укреплению ресурсной базы, формированию ими новых ресурсов для кредитования предприятий, и, как следствие, экономическому росту национальной экономики.

Библиографические ссылки

1. Национальный банк Республики Беларусь. Статистический ежегодник 2022 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook> (дата доступа: 25.03.2023).
2. Ковалёв М. М., Господарик Е.Г. Банковская аналитика. – Издательский центр БГУ, 2020. – 458 с.
3. Национальный банк Республики Беларусь. Статистический бюллетень за 2022-2023г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2023_01.pdf (дата доступа: 25.03.2023).
4. Информационный портал города Гродно [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://newgrodno.by/society/kak-belorusy-otkladyvayut-dengi-i-na-skolko-hvatit-nakoplenij/> (дата доступа: 15.03.2023).
5. Волкова Е.К. Трансформация региональных банковских систем в новом интегральном мирохозяйственном укладе // Журнал «Вопросы региональной экономики». – М.: Издательство ООО «Научный консультант», № 2 (51) 2022. – С. 175 –184.