



НАЦИОНАЛЬНЫЙ
БАНК
РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ

ОБЗОР КРЕДИТНО-ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА

за III квартал 2022 г.

Главное управление регулирования
банковских операций

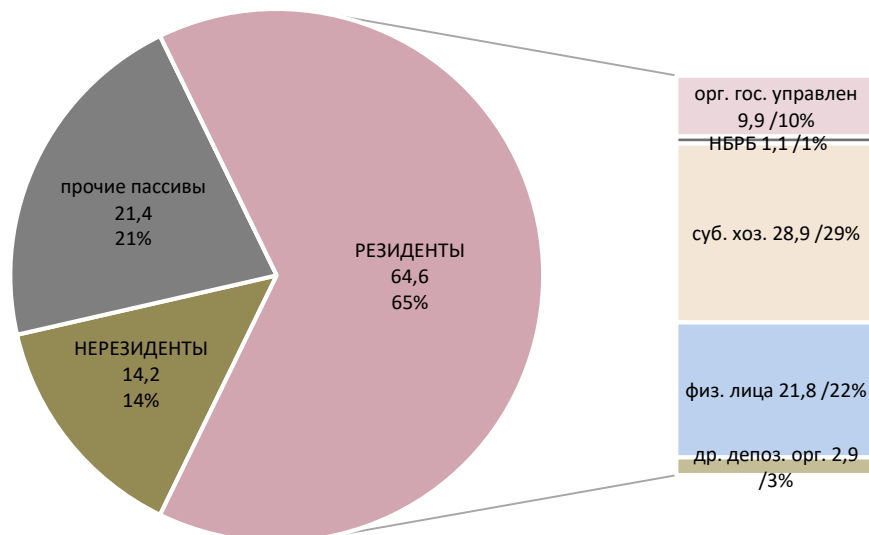
Содержание:

Пассивы банков.....	3
Остатки по вкладам.....	4
Структура депозитов.....	5
Изменение вкладов населения	6
Максимальные процентные ставки по вкладам.....	7
Требование банков и Банка развития к экономике	8
Структура кредитования субъектов хозяйствования.....	9
Объем кредитования банками и Банком развития.....	10
Процентные ставки по кредитам юридических лиц.....	11
Процентные ставки по кредитам физических лиц.....	12
Потребительское кредитование населения.....	13
Кредитование жилья.....	14
Итоги.....	15

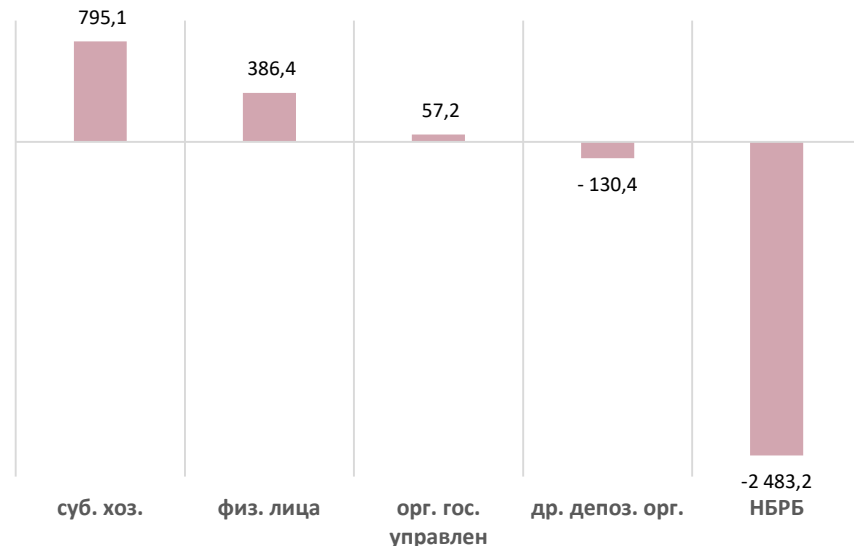
ПАССИВЫ БАНКОВ

За III квартал 2022 г. пассивы банков сократились на 3%, или на 3,1 млрд. рублей, составив 100,2 млрд. рублей

Структура пассивов банков на 01.10.2022
млрд.руб. / %



Изменение пассивов РЕЗИДЕНТОВ
за III квартал 2022 г. (млн.руб.)



За III квартал 2022 г. снижение пассивов банков произошло под влиянием погашения краткосрочных обязательств банков перед нерезидентами (2,39 млрд. рублей), а также сокращения остатков валютных средств Национального банка в ОАО «АСБ Беларусбанк» (2,37 млрд. рублей) и погашения банками кредитов, предоставленных в рамках Указа №3339.

В III квартале 2022 г. депозитный портфель банков в целом прирос за счет переводных вкладов

Изменение остатков вкладов за III квартал 2022 г.

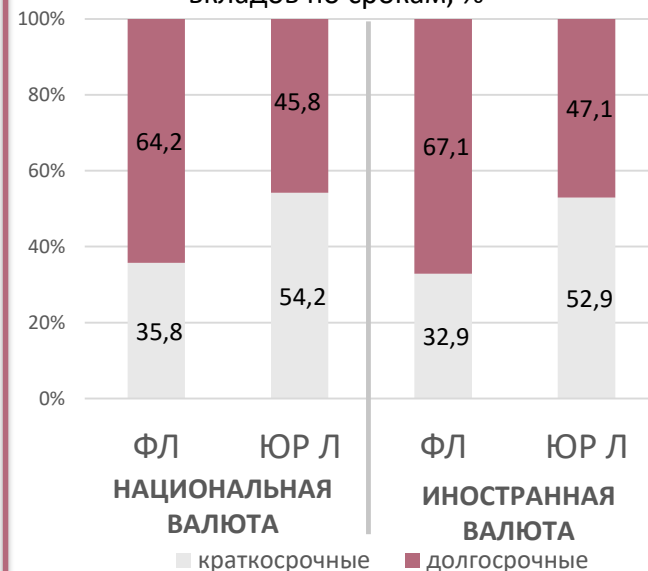
млн. единиц



Переток срочных вкладов юридических лиц в переводные как в национальной так и в иностранной валюте произошел в условиях сближения уровня доходности по ставкам данных инструментов.

При этом похожая ситуация по валютным вкладам физических лиц определилась в условиях действия ограничительных мер со стороны банков по валютным средствам (по условиям договоров, после окончания срока вклада денежные средства автоматически перечисляются на текущие счета).

Доля остатков срочных и условных вкладов по срокам, %

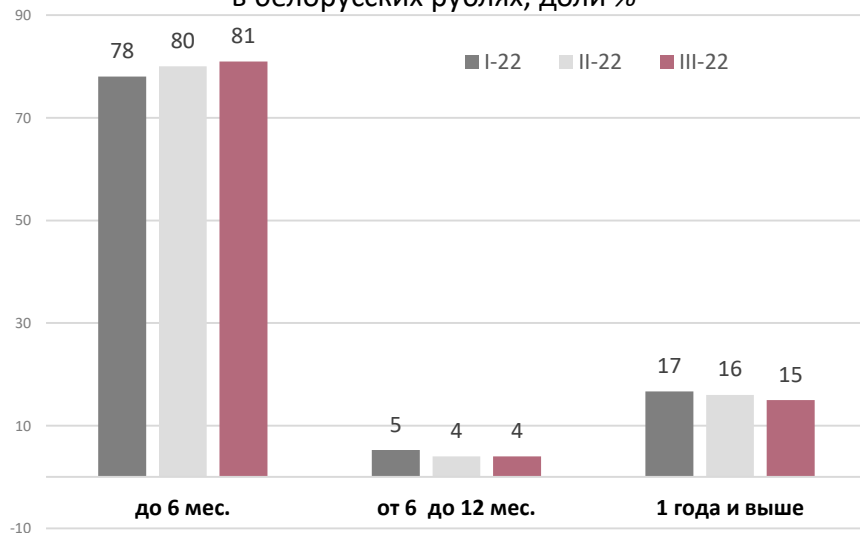


В структуре срочных и условных вкладов физических лиц в депозитном портфеле сохраняется преобладание доли долгосрочных вкладов.

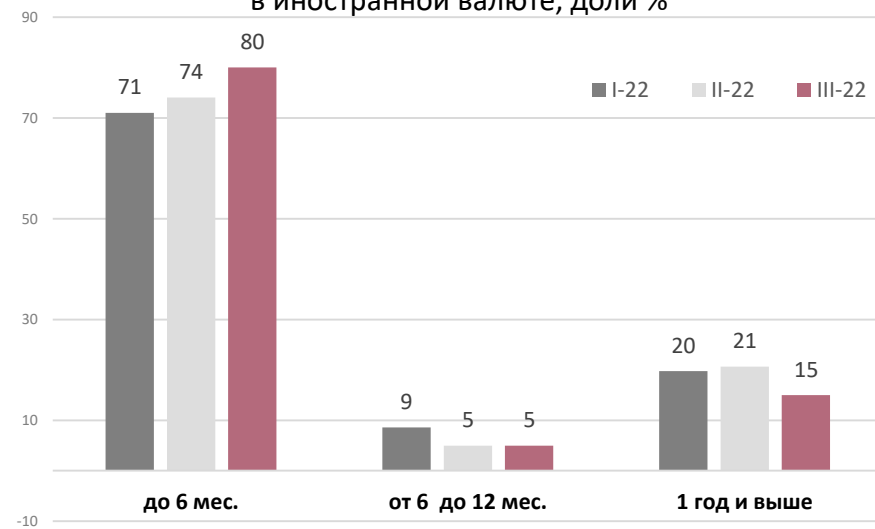
ВКЛАДЫ

В структуре сроков привлечения вкладов на протяжении года увеличивается доля краткосрочных вкладов до 6 месяцев

Структура сроков привлечения вкладов
в белорусских рублях, доли %



Структура сроков привлечения вкладов
в иностранной валюте, доли %

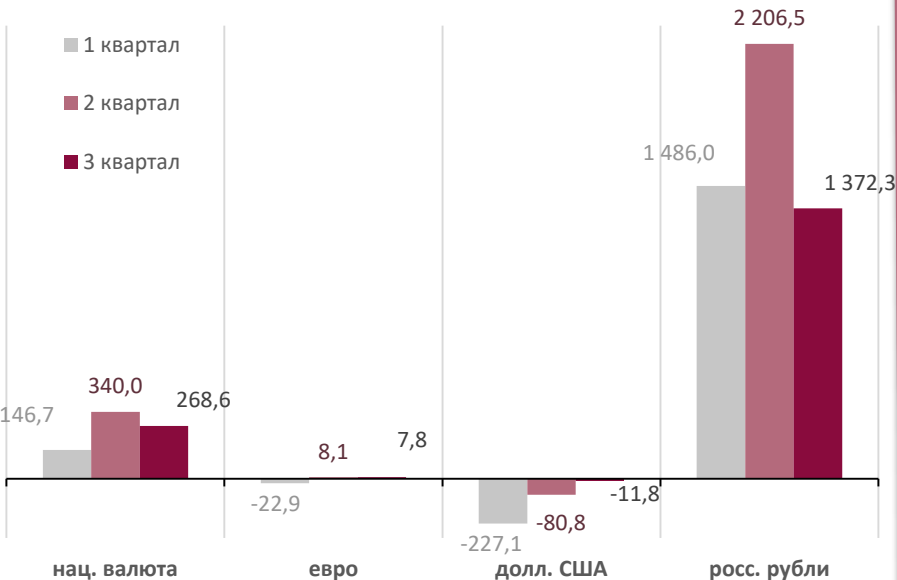


Доля краткосрочных вкладов преобладает в общем объеме привлекаемых вкладов во всех валютах. При этом на протяжении 2022 года их доля постоянно увеличивается.

ВКЛАДЫ НАСЕЛЕНИЯ

Положительные тенденции в динамике розничного депозитного портфеля формируются под влиянием изменения остатков вкладов в белорусских и российских рублях

Изменение срочных вкладов населения в 2022 г.,
млн. единиц



Средний срок хранения рублевых срочных и
условных вкладов населения, дней



Сред. срок за год	173				128				98				140			
Сред. срок за квартал	175	152	183	181	141	133	121	118	95	87	98	113	108	130	137	

Срочные вклады населения (без учета семейного капитала) в III квартале 2022 г. увеличились во всех видах валют кроме долларов США.

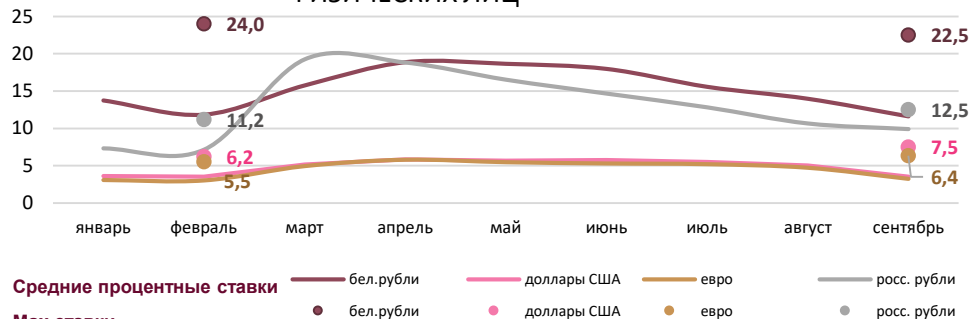
Средний срок хранения срочных и условных вкладов населения в белорусских рублях после существенного снижения в середине 2021 г. постепенно восстанавливается и находится на уровне начала 2020 года.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО СРОЧНЫМ ВКЛАДАМ

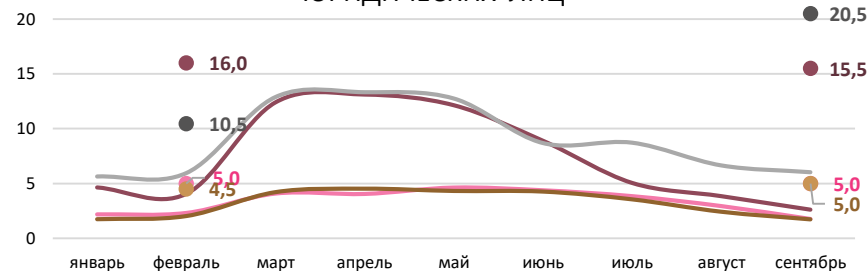
III квартал 2022 г. характеризуется поступательным снижением процентных ставок по вкладам юридических и физических лиц на фоне поддержания некоторыми банками высоких максимальных процентных ставок по отдельным категориям вкладов. При этом снижение ставок по вкладам в белорусских и российских рублях было более интенсивным, чем по вкладам в долларах США и ЕВРО.

Средние и максимальные ставки процентные ставки, %

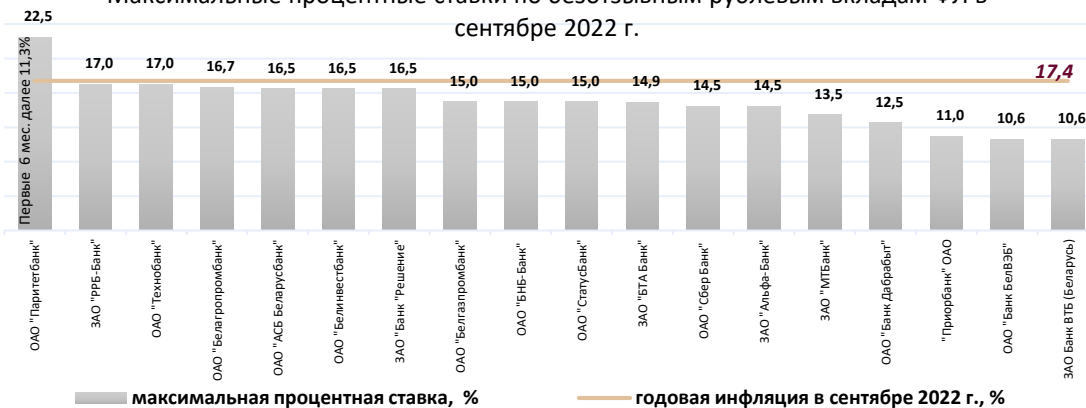
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ



Максимальные процентные ставки по безотзывным рублевым вкладам ФЛ в сентябре 2022 г.



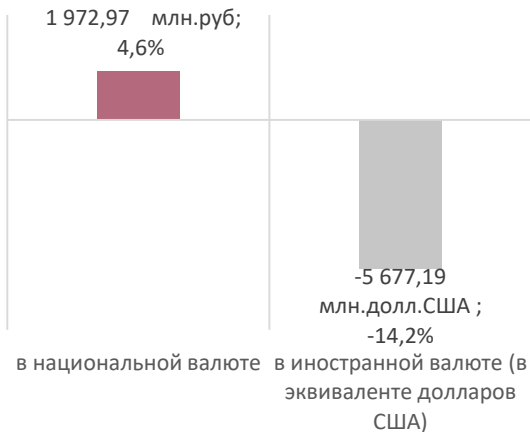
В сентябре максимальные процентные ставки по срочным безотзывным рублевым вкладам физических лиц сформировались ниже годового уровня инфляции. В настоящее время ситуация не изменилась.

Сохранение текущих тенденций может сформировать предпосылки к нарушению сберегательного процесса, перетоку вкладов в краткосрочный интервал и давлению на валютный рынок.

ТРЕБОВАНИЯ БАНКОВ И БАНКА РАЗВИТИЯ К ЭКОНОМИКЕ

За III квартал 2022 г. требования к экономике сократились на 4,7%
под влиянием сокращения их валютной составляющей (без курсовой переоценки – 4%).

Изменение требований банков
и Банка развития за III квартал 2022 г.,
%

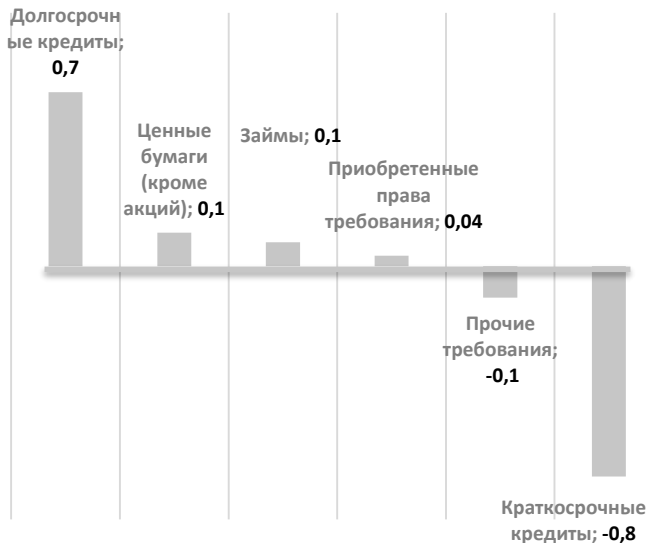


Для сравнения, в III квартале 2021 года при сопоставимом росте требований в национальной валюте (+ 4,3%), требования в иностранной валюте незначительно увеличились (+0,1%)

Структура



Изменение структуры требований
банков к экономике в III квартале, п.п.



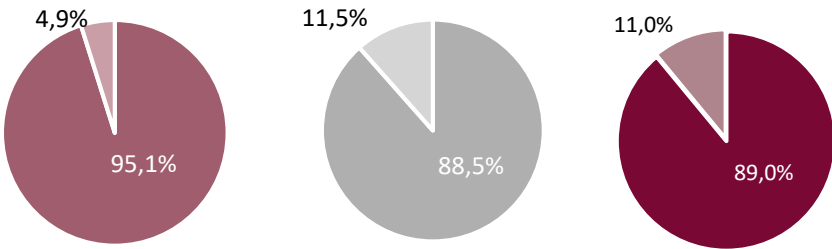
Снижение доли краткосрочных кредитов в требованиях к экономике в III квартале 2022 г. обусловлено более высоким темпом снижения краткосрочной задолженности по валютным кредитам относительно ее сокращения по долгосрочным кредитам перед банками.

В III квартале банками и Банком развития
выдано кредитов юридическим лицам
27,9 млрд. рублей

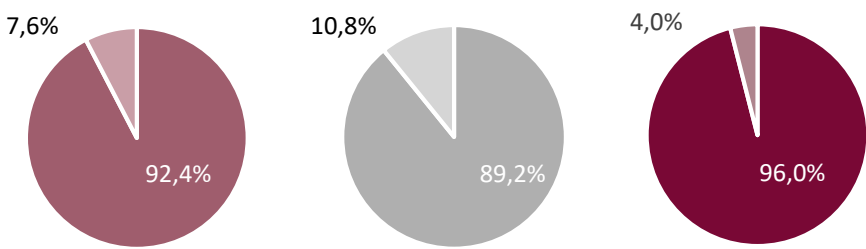
Около 90% кредитов, предоставленных в III кв. - это кредиты банков, выданные на срок до 1 года на рыночных условиях, из которых более 70% - рублевые

В национальной валюте
20,0 млрд. рублей (71,7%)

В иностранной валюте
7,9 млрд. рублей (28,3%)

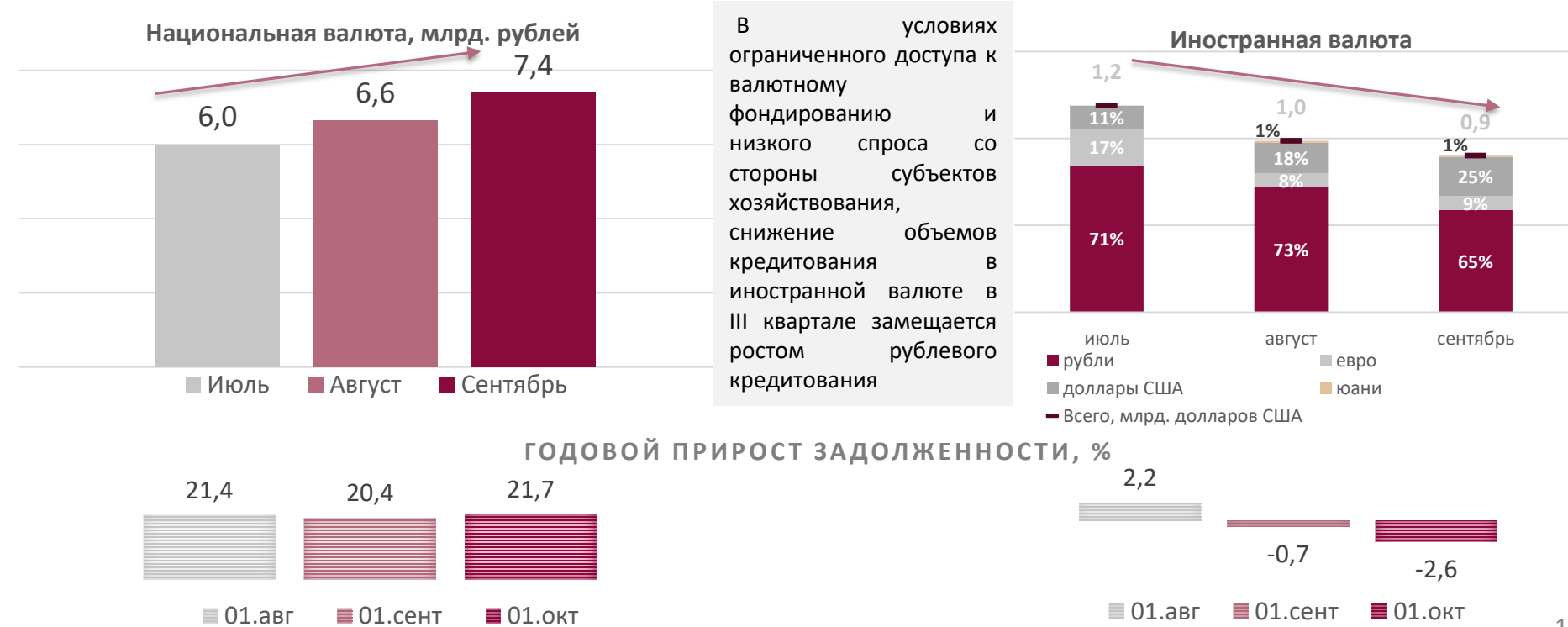


■ Банки
■ Банк Развития
■ Краткосрочные
■ Долгосрочные
■ Рыночные
■ Льготные

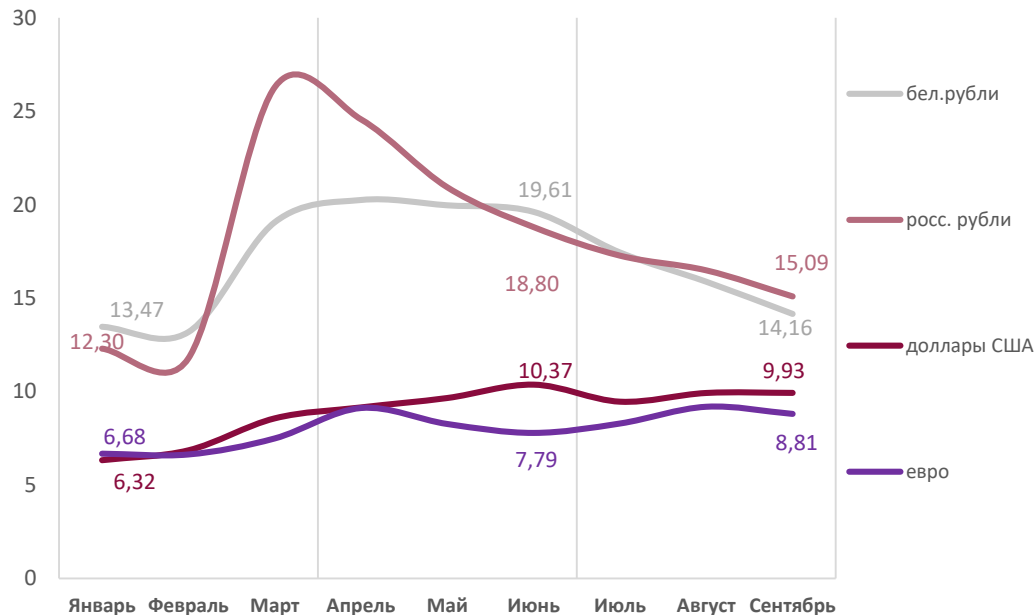


■ Банки
■ Банк Развития
■ Краткосрочные
■ Долгосрочные
■ Рыночные
■ Льготные

ВЫДАНО КРЕДИТОВ
БАНКАМИ И БАНКОМ РАЗВИТИЯ



Средневзвешенные ставки по новым кредитам



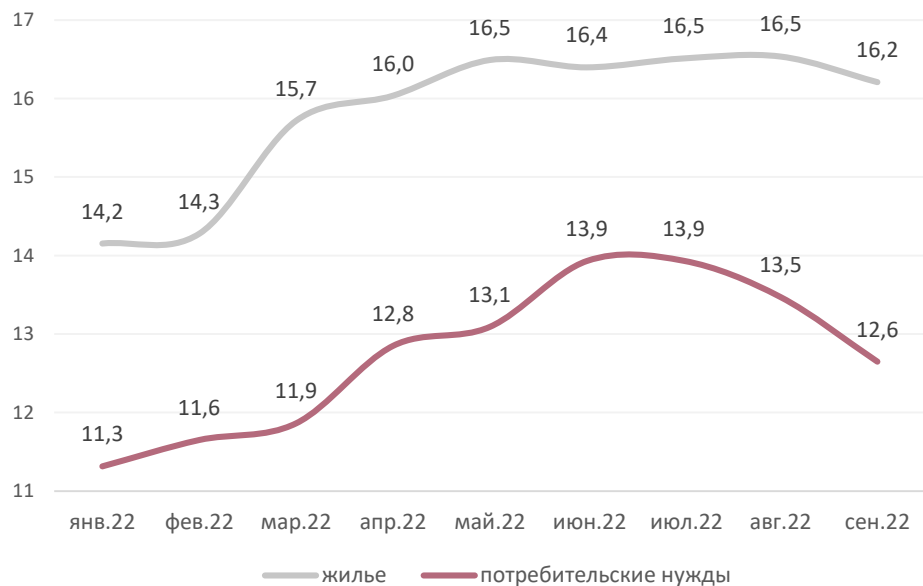
Уровень максимальных ставок в середине октября, %



При сохранении спроса банков на ресурсы в долларах США и евро, ставки по кредитам в данных валютах сохраняются на высоком уровне.

В то же время на фоне профицита рублевой ликвидности и интенсивности накопления средств в российских рублях, уровень ставок по кредитам в белорусских и российских рублях снижается.

Средние ставки по новым кредитам физических лиц,
%



Уровень максимальных ставок
на начало октября, %

(с учетом траншей по ранее заключенным договорам)



Возобновление применения РВСР, а также проводимая работа с банками по корректировке их процентной политики оказали влияние на динамику процентных ставок по кредитам населения.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

III квартал характеризуется восстановительной динамикой потребительского кредитования на фоне замедления овердрафтного кредитования.

Изменение задолженности по потребительским кредитам



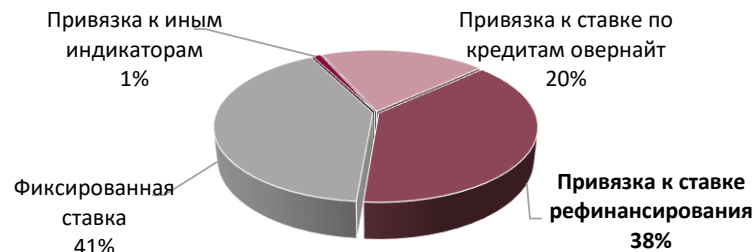
На формирование положительного тренда портфеля потребительских кредитов в августе и сентябре оказывало влияние снижение ставок и сезонный фактор (подготовка к школе).

Дополнительными факторами активизации потребительского кредитования выступили снятие ограничений по заключению новых кредитных договоров (в мае 2022 г.) и по приросту задолженности по потребительским кредитам в пределах 10% за 2022 год (в сентябре 2022 г.).

Структура выдач потребительских кредитов



Оценка привязки портфеля потребительских кредитов к СР

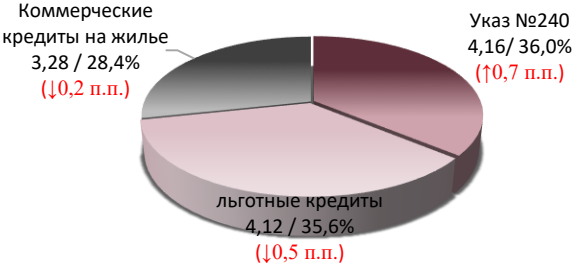


КРЕДИТОВАНИЕ ЖИЛЬЯ

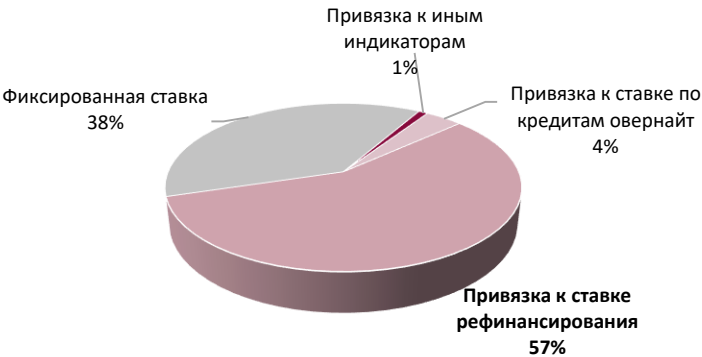
В III квартале 2022 г. одновременно с ростом льготного кредитования жилья на фоне снижения уровня процентных ставок отмечается увеличение кредитования жилья на условиях банков.



Структура задолженности по кредитам, предоставленным ФЛ на жилье на 01.10.2022
млрд. рублей / доля %



Оценка привязки кредитного портфеля жилищных кредитов к СР



В III квартале наиболее интенсивно осуществлялось льготное кредитование в связи с увеличением задания по предоставлению таких кредитов в рамках постановления Министров Республики Беларусь от 04.02.2022 N 69 "О мерах по выполнению заданий по строительству жилых домов и объектов инженерной и транспортной инфраструктуры к ним на 2022 год" (на 300 млн. рублей). При этом на фоне снижения процентных ставок произошло увеличение кредитования на условиях банков.

Структура выдач кредитов на жилье



Задание по кредитованию жилищного строительства		
	задание на 2022 год, млн. руб.	Выдано за январь-сентябрь /процент выполнения год задания
Льготные (ЮЛ, ФЛ)	440,27	133,98 млн. / 30,4%
Указ № 240	685,93	670,81 млн. / 97,8%
Всего	1126,2	804,79 млн. /71,5%

ДЕПОЗИТЫ

Снижение пассивов банков за счет погашения обязательств перед нерезидентами и сокращения средств Национального банка

Переток срочных вкладов юридических лиц в переводные на фоне сближения доходности

Продолжение тенденции привлечения вкладов на срок до 6 месяцев на фоне роста среднего срока хранения

Снижение процентных ставок во всех видах валют до уровня начала года

КРЕДИТЫ

Существенное снижение валютных требований банков и Банка развития к экономике

Значительная кредитная поддержка в национальной валюте, из которых почти 90% - кредиты до 1 года

Снижение процентных ставок в белорусских и российских рублях

Восстановление динамики потребительского кредитования на фоне снижения ставок