

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ КРЕДИТОВАНИЯ (НА ПРИМЕРЕ БЕЛОРУССКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ)

Я. В. Гамза, Е. К. Волкова

Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь

В статье осуществлен анализ структуры и динамики кредитной деятельности банковского сектора Республики Беларусь. Определены показатели развития данного направления, обоснованы выводы и сформированы рекомендации по повышению значимости участия банков в поддержке деятельности реального сектора экономики.

Ключевые слова: кредитование, банковский сектор, коэффициент опережения, реальный сектор экономики.

ANALYSIS OF THE STRUCTURE AND DYNAMICS OF LENDING (ON THE EXAMPLE OF THE BELARUSIAN BANKING SYSTEM)

Y. V. Hamza, E. K. Volkova

Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus

The article analyzes the structure and dynamics of the credit activity of the banking sector of the Republic of Belarus. The indicators of the development of this direction are determined, conclusions are substantiated and proposals are formed to increase the importance of banks' participation in supporting the activities of the real sector of the economy.

Key words: lending, banking sector, lead factor, real sector of the economy.

В настоящее время кредитные операции банков с традиционной бизнес-моделью являются ведущими среди прочих как по масштабности размещения средств, так и по прибыльности. Анализ структуры и динамики кредитной деятельности банковского сектора Республики Беларусь является особенно актуальным, учитывая важность использования привлеченных банками ресурсов именно на кредитование внутренней экономики, которая укрепляется и динамично развивается даже в условиях санкций, а также поддержки экономического роста страны. Для структурирования аналитических результатов и оценки динамики развития использовались официальные статистические данные [1; 2; 3].

Требования белорусских банков к экономике (кредиты) в национальной валюте на 1 января 2023 г. составили 43 511,5 млн. рублей и по

сравнению с 2022 годом увеличились на 19,2%. Требования банков в иностранной валюте составили эквивалент 9,8 млрд. долларов США, сократившись с начала года на 22,4%.

Задолженность по кредитам, выданными банками Республики Беларусь секторам экономики (в белорусских рублях и иностранной валюте), по сравнению с началом 2022 года увеличилась на 2,8%. По данным Национального банка Республики Беларусь на 1 января 2023 г. объем указанной задолженности достиг 62 млрд. рублей. При этом кредитная задолженность перед ОАО «АСБ Беларусбанк» составила 52,6% от общего объема задолженности (общая сумма кредитов клиентам этого банка по данным отчетности колеблется вокруг значения 30 млрд. рублей или порядка 70% активов) [2], перед ОАО «Белагропромбанк» – 16,4%. Задолженность перед другими банками значительно меньше (ОАО «Белинвестбанк» – 4,5%, «Приорбанк» ОАО – 3,1%, ОАО «Банк БелВЭБ» – 4,0%, прочие – 19%), (рисунок 1).

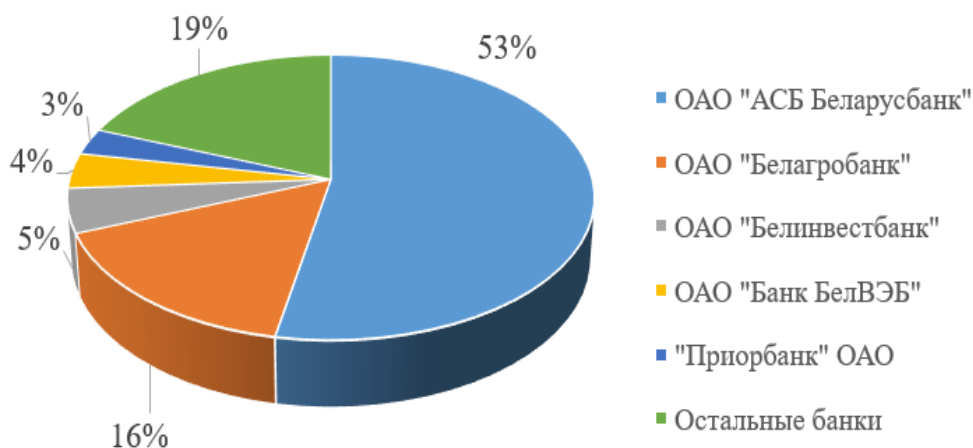


Рис. 1. Структура задолженности по видам экономической деятельности

Источник: собственная разработка на основе [1].

Задолженность **физических лиц** в общем объеме задолженности по выданным банками кредитам на 1 января 2023 г. составила 27,3%, или 16,9 млрд. рублей, **юридических лиц** (с учетом индивидуальных предпринимателей) – **72,7%**, или 45,1 млрд. рублей.

Структура задолженности по кредитам, выданным банками юридическим лицам (**по видам экономической деятельности**) на 01.01.2023 г. представлена на рисунке 2. Наибольшую долю занимают *обрабатывающая промышленность* – 51%; оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов – 21%. Следует отметить, что в сравнении с

предыдущим годом структура кредитования значительно не изменилась. Таким образом, кредитуя реальный сектор экономики Беларуси, банки существенно поддерживают высокотехнологичные отрасли обрабатывающей промышленности, часто с длительным циклом производства, что требует формирования и расширения качественных и квалифицированных партнерских отношений с предприятиями- заемщиками.



Рис. 2. Структура задолженности по видам экономической деятельности

Источник: собственная разработка на основе [1].

За 2022 год банками Республики Беларусь было выдано кредитов юридическим лицам на сумму 103 081,8 млн. рублей, что на 11,2% больше, по сравнению с предыдущим годом. Динамика выдачи кредитов представлена на рисунке 3.

Объем задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь юридическим лицам **в национальной валюте**, на 1 января 2023 г. составил 22 439,1 млн. рублей или 49,7% от общей суммы задолженности по кредитам, **в иностранной валюте** объем задолженности составил 8 291,8 млн. долларов США или 50,3% соответственно.

Объем просроченной задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь на 01.01.2023 г., составил 167,8 млн. рублей. Данный показатель увеличился по сравнению с предыдущим годом (на 01.01.2022 г. – 100,2 млн. рублей) на 67,5%. Учитывая, что доля юридических лиц в общем объеме задолженности составляет 72,7%, то большая

часть просроченной задолженности также относится к корпоративным заемщикам.

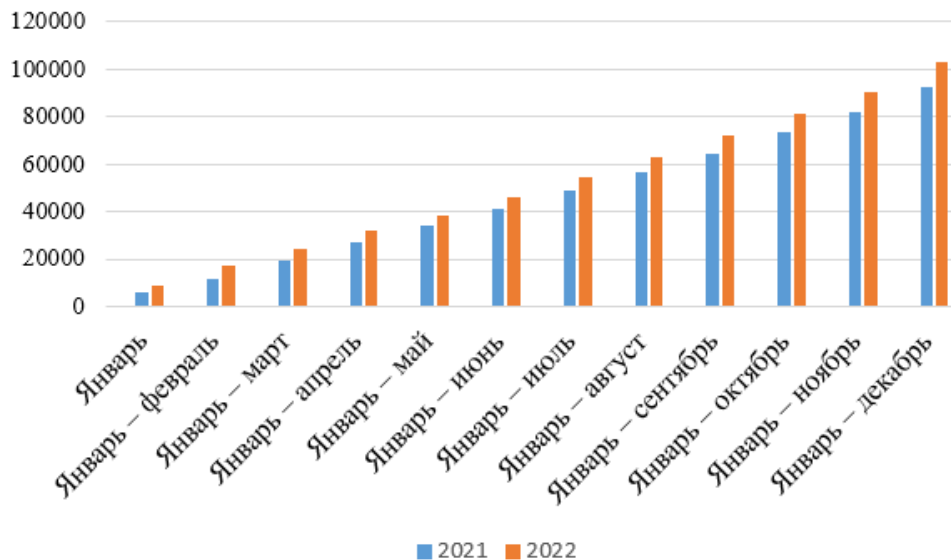


Рис. 3. Динамика выдачи кредитов юридическим лицам (млн. рублей)

Источник: собственная разработка на основе [1].

Максимальный рост объемов просроченной задолженности произошел в марте 2022 г. (+298%) – рисунок 4 – одновременно с резким увеличением процентных ставок по кредитам, а также возросшими валютными рисками на фоне сложной внешнеполитической обстановки. Из этого следует максимальный рост просроченной задолженности в иностранной валюте. С мая наблюдалось постепенное снижение просроченной задолженности. На это повлияло возвращение курсов иностранных валют к прежним значениям, адаптация экономических субъектов к повышенным рискам деятельности, а также качественное управление кредитными рисками в банках.

Показатель просроченной задолженности **реального сектора экономики** на 01.01.2023 г. составил 130,0 млн. рублей. Из них 20,0 млн. рублей – задолженность государственных коммерческих предприятий, 110,0 млн. рублей – задолженность частного сектора. Доля просроченной задолженности реального сектора в общем объеме задолженности составляет 77,8%.

В целом, следует отметить, что объем просроченной задолженности за последний год не превышал 1% от общего объема задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь. Учитывая средний допустимый уровень просроченной задолженности перед кредитными организациями (до 5%), сложившийся в международной практике, невы-

сокий размер данного показателя в белорусских банках на фоне неблагоприятных условий деятельности (санкции, изменение направлений экспорта и импорта, внешнеполитические риски и др.) свидетельствует о высоком уровне риск-менеджмента и бизнес-процессов.



Рис. 4. Динамика объемов просроченной задолженности (млн. рублей)

Источник: собственная разработка на основе [1].

Удельный вес долгосрочных кредитов в общем объеме задолженности по кредитам банков Республики Беларусь на 1 января 2023 г. составляет 61,9% или 38 392,0 млн. рублей в абсолютном выражении, краткосрочные – 38,1% или 23 647,7 млн. рублей. Указанный факт свидетельствует о качественном выполнении банками своей роли в экономике страны с учетом сложившегося масштаба их деятельности (текущий уровень капитала и активов) – трансформации краткосрочных ресурсов в преимущественно долгосрочные кредиты экономике (а не в спекулятивные операции) с невысоким уровнем просроченной задолженности даже в период мирового кризиса.

По данным Национального банка Республики Беларусь **средняя процентная ставка** по новым кредитам банков (без учета льготных) юридическим лицам в **национальной валюте** за 2022 г. составила 14,25 процента годовых и увеличилась на 1,6 процентных пункта по сравнению с предыдущим годом. Следует отметить резкое увеличение ставок в марте 2022 г., что связано с ростом ставки рефинансирования Национального Банка Республики Беларусь (с 9% до 12%) в условиях возросшего показателя инфляции в стране, который, однако, в настоящее время в стране ниже, чем в соседних западных странах.

Средняя процентная ставка по новым кредитам банков в **иностранной валюте**, выданным юридическим лицам в 2022 г. выросла на 6,2 п.п. и составила 12,98 процента годовых. Динамика средних процентных ставок за 2022 г. представлена на рисунке 5.

Резкое увеличение ставок в иностранной валюте, в свою очередь, объясняется снижением курса белорусского рубля в связи с геополитической напряженностью и возросшим спросом на валюту со стороны населения.

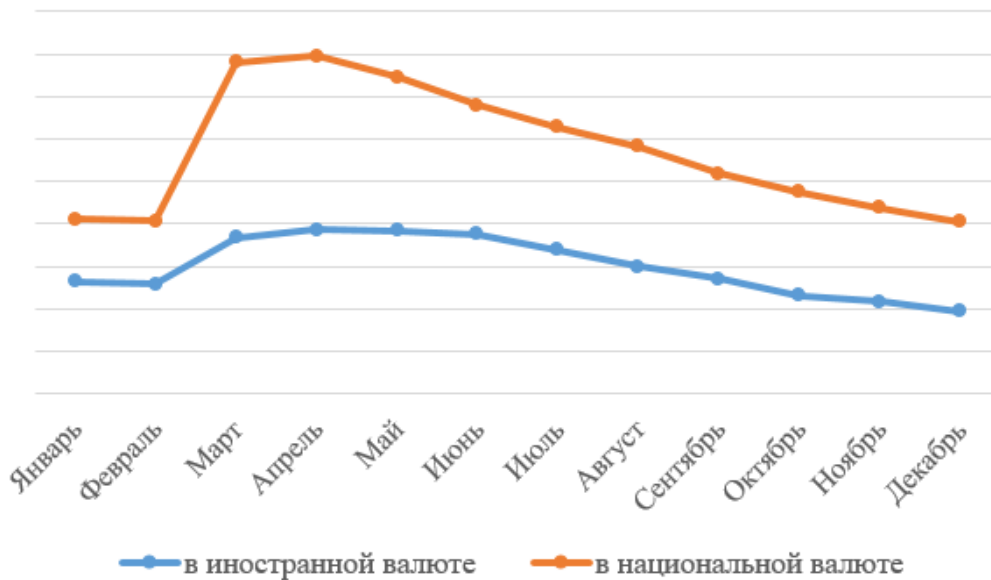


Рис. 5. Динамика средних процентных ставок за 2022 г. (%)

Источник: собственная разработка на основе [1].

Для достижения полноты анализа структуры и динамики совокупного кредитного портфеля банковского сектора Республики Беларусь определим *Коэффициент опережения* (отношение темпа роста кредитов к темпу роста активов банка). Кроме того, для оценки вклада банковской системы страны в развитие экономики оценим *Отношение задолженности по кредитам реальному сектору перед банками к ВВП страны*.

Для анализа первого показателя используем данные об активах и кредитах (часть активов) пяти крупнейших банков и банковского сектора в целом за 2019-2021 гг. (табл. 1).

Далее оценим темпы роста вышеупомянутых показателей (табл. 2).

Коэффициент опережения показывает, во сколько раз рост средних остатков кредитных активов (задолженность по кредитам) опережает рост активов. Чем значительнее коэффициент опережения превышает 100%, тем выше кредитная активность банка [4].

Таблица 1

Данные об активах банковского сектора, в млн. рублей

Наименование банка	Активы			Кредиты		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
ОАО «АСБ Беларусбанк»	30 190	36 786	41 233	20 604	27 314	29 311
ОАО «Белагропромбанк»	10 824	12 641	14 369	6 085	7 658	8 736
Приорбанк «ОАО»	4 612	5 283	5 517	2 684	3 058	2 648
ОАО «Белинвестбанк»	4 427	4 927	5 164	2 241	2 764	2 924
ОАО «Банк БелВЭБ»	4 660	4 932	5 002	3 002	3 117	2 735

Примечание. Собственная разработка на основе [2].

Таблица 2

Темпы роста активов и кредитов банков

Наименование банка	Темп роста активов, %		Темп роста кредитов, %	
	2020	2021	2020	2021
ОАО «АСБ Беларусбанк»	122	112	133	107
ОАО «Белагропромбанк»	117	114	126	114
Приорбанк «ОАО»	115	104	114	87
ОАО «Белинвестбанк»	111	105	123	106
ОАО «Банк БелВЭБ»	106	101	104	88

Примечание. Собственная разработка на основе данных таблицы 1.

Таблица 3

Значение коэффициента опережения за 2020-2021 гг.

Наименование банка	Коэффициент опережения, %		Изменение показателя, п.п.
	2020	2021	
ОАО «АСБ Беларусбанк»	109	96	-13
ОАО «Белагропромбанк»	108	100	-8
Приорбанк «ОАО»	100	83	-17
ОАО «Белинвестбанк»	111	101	-10
ОАО «Банк БелВЭБ»	98	87	-11

Примечание. Собственная разработка на основе таблицы 2.

Исходя из полученных значений, можно сделать вывод, что за 2021 год произошло снижение активности банков в области кредитных операций. Доля кредитов крупных банков в активах банковского сектора сократилась (в среднем на 12 %). При этом можно отметить положительную динамику роста объемов кредитных портфелей в крупных банках в абсолютном выражении, включенных в выборку, что свидетельствует о более высокой эффективности их участия в экономическом росте страны.

Определим *Коэффициент отношения кредитов реальному сектору экономики к ВВП Республики Беларусь*. Реальный сектор следует понимать как совокупность всех отраслей материального и нематериального производства, за исключением оказывающих финансовые услуги.

Таблица 4

Расчет отношения кредитов реальному сектору к ВВП на 01.03.2023 г.

Показатели	Значения
ВВП РБ за 2022 г. (млн. рублей)	191 374*
Кредиты реальному сектору экономики (млн. рублей)	48 890**
Отношение задолженности по кредитам реальному сектору экономики к ВВП (%)	25,5

Примечание. Собственная разработка на основе [*3; **1 (по данным таблицы 1.7 стр. 44)].

Исследования по данному вопросу показывают, что для стимулирования экономического роста оптимальное значение данного показателя должно составлять 70-100% (уровень динамично развивающихся высокотехнологичных стран) и более 40 % для развивающихся стран. Для банковского сектора Республики Беларусь этот показатель составляет по состоянию на 01.01.2023 г. 25,5%, что явно не является достаточным и свидетельствует о необходимости расширения деятельности банковского сектора в экономике страны.

Таким образом, проанализировав статистические данные по итогам кредитной деятельности белорусских банков можно сделать следующие **выводы:**

1. За последний год произошли значительные изменения структуры кредитования в разрезе валют. На сегодняшний день в иностранной валюте представлено около 50% задолженности, хотя на 01.01.2022 г. этот показатель был значительно выше – 62%. Это обусловлено возросшими валютными рисками на фоне международных конфликтов и изменением

направлений товарных потоков. Банки частично или полностью приостановили кредитование в иностранной валюте (кроме российских рублей).

2. Процентные ставки по кредитам достигли максимального значения в марте-апреле 2022 года. В последние месяцы 2022 г. можно наблюдать снижение ставок на фоне стабилизации валютного курса белорусского рубля, однако возвращение к до-февральским значениям в текущих условиях не прогнозируется.

3. Максимальный удельный вес в общем объеме задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь, составляет задолженность юридических лиц – 72,8%. Просроченная задолженность реального сектора экономики в общем объеме просроченной задолженности составляет 77,8%. Таким образом, на долю корпоративных заемщиков приходится большая часть просроченной задолженности. Это требует повышенного внимания к данному сектору риск-менеджмента банка.

4. Рост объемов просроченной задолженности, несмотря на ее незначительный размер (не более 1% от объема кредитования), за последний год составил 67,5%. Исходя из этого, можно сделать вывод о необходимости повышения качества оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков, а также совершенствования вопросов рейтинговой оценки как комплексного подхода к оценке кредитоспособности.

Предлагаем следующие **рекомендации** по совершенствованию кредитной деятельности банковской системы страны:

1. Планомерное укрупнение банковского сектора страны, в том числе за счет увеличения собственного капитала банков.

2. Качественное наращивание кредитных портфелей банков в условиях расширения объемов и направлений реализации продукции белорусских предприятий при сохранении и повышении уровня риск-менеджмента [5].

3. Включение белорусских банков в процессы поддержки кооперации предприятий в рамках Союзного государства России и Беларуси и Евразийского экономического союза, учитывая открывшиеся возможности кооперации белорусских предприятий с предприятиями стран-партнеров и, соответственно, роста возможностей банков в части их кредитной поддержки (в том числе, путем синдицированного кредитования).

4. Совершенствование процессов регулирования кредитных операций банков центральным банком страны, в том числе адаптация формирования банками резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) с учетом параметров кооперационных проектов в рамках экономической интеграции суверенных стран.

Библиографические ссылки

1. Статистический бюллетень №1 (283) 2023 [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2023_01.pdf (дата доступа: 23.03.2023).
2. Информация о финансовом состоянии банков и НКФО, действующих на территории Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet> (дата доступа: 23.03.2023).
3. Национальная статистика сводных данных. Валовой внутренний продукт [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/ssrd-mvf_2/natsionalnaya-stranitsa-svodnyh-dannyh/vvp-rasschitannyi-metodom-ispolzovaniya-dohodov/2022-god/ (дата доступа: 23.03.2023).
4. Ковалев М.М., Господарик Е.Г. Банковская аналитика: учебное пособие. – Минск: Изд. Центр БГУ, 2020. – 458 с.
5. Щурина Е. К. Минимизация кредитных рисков в банковской деятельности : автореферат дис. кандидата экономических наук : 08.00.10 / Финансовая акад. при Правительстве РФ. — Москва, 2005. — 24 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://viewer.rsl.ru/ru/rsl01003252272?page=21&rotate=0&theme=white> (дата доступа: 23.03.2023).