

## **АНАЛИЗ ДИНАМИКИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ**

**У. А. Кришень, М. С. Ясинская, Е. К. Волкова**

*Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь*

В статье проводится оценка динамики кредитной деятельности белорусских банков, в том числе на основе анализа значений таких показателей как коэффициент опережения по данным крупнейших банков Республики Беларусь и коэффициент отношения кредитов реальному сектору экономики к ВВП страны. Также проводится оценка участия белорусской банковской системы в процессах стимулирования экономического роста страны.

*Ключевые слова:* банковская система; кредиты; кредитная деятельность; коэффициент опережения; коэффициент отношения кредитов реальному сектору к ВВП; экономический рост.

## **ANALYSIS OF THE DYNAMICS OF THE CREDIT DEVELOPMENT OF BELARUSIAN BANKS**

**U. A. Krishen, M. S. Yasinskaya, E. K. Volkova**

*Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus*

The article assesses the dynamics of the lending activity of Belarusian banks, including on the basis of an analysis of the values of such indicators as the lead coefficient according to the largest banks of the Republic of Belarus and the ratio of loans to the real sector of the economy to the country's GDP. An assessment is also being made of the participation of the Belarusian banking system in the processes of stimulating the country's economic growth.

*Keywords:* banking system; loans; credit activity; advance ratio; ratio of loans to the real sector to GDP; economic growth.

Кредит (лат. *creditum* — заём) является одним из основных активов банка с традиционной бизнес-моделью. Кредитная деятельность такого банка направлена на получение стабильного дохода при предоставлении денежных средств заемщикам под определенный процент на условиях срочности, платности и возвратности (после осуществления комплекса процедур по минимизации рисков кредитных проектов).

Основными функциями кредита в экономике являются:  
— перераспределительная;

- эмиссионная;
- стимулирующая.

Кредитная деятельность позволяет перераспределять свободные денежные средства между субъектами экономики в соответствии с их планами развития и планами экономического развития государства (при их наличии). Это позволяет стабилизировать деятельность предприятий, повысить эффективность производства и труда, что благоприятно влияет на экономический рост страны и благосостояние граждан. [1]

В таблице 1 представлены данные о формировании совокупного кредитного портфеля белорусских банков в 2022 г.

Таблица 1

**Кредитование на территории Беларуси в 2022 г.**

Млн. руб. (BYN)	В 2022 году
Динамика выдачи кредитов банками физическим лицам	<p><u>Всего</u> - 8 941,0</p> <p>Из них:</p> <p>Кредиты на потребительские нужды - 7 287,8 (81,5%)</p> <p>Кредиты на финансирование недвижимости - 1 653,2 (18,5%)</p>
Динамика выдачи кредитов банками юридическим лицам	<p><u>Всего</u> - 103 081,8</p> <p>Из них:</p> <p>Краткосрочные кредиты - 91 320,2 (88.6%)</p> <p>Долгосрочные кредиты - 11 761,6 (11.4%)</p>
Динамика выдачи кредитов банками субъектам малого и среднего предпринимательства	<p><u>Всего</u> - 34 460,4</p> <p>Из них:</p> <p>Краткосрочные кредиты - 30 625,5 (88.87%)</p> <p>Долгосрочные кредиты - 3 834,9 (11.13%)</p>

*Примечание.* Расчеты авторов по данным [2 (таблицы 1.26, 1.32, 1.35)].

На территории Республики Беларусь в 2022 году банками было предоставлено 8 941 млн. белорусских рублей *физическим лицам*, из которых 81,5% составляли кредиты на потребительские нужды (7 287,8 млн. белорусских рублей). Объем кредитования на покупку объектов недвижимости составил 18,5% от общей суммы выданных кредитов.

Суммарно объем кредитования *юридических лиц*, за исключением малого и среднего бизнеса (далее — МСБ), составил 103 081,8 млн. белорусских рублей, из них 89% приходится на краткосрочные кредиты и 11% на долгосрочные кредиты.

Субъектам МСБ в 2022 году банками было предоставлено 34 460,4 млн. белорусских рублей. В их структуре также преобладали краткосрочные кредиты (89%), в то время как на долгосрочные кредиты пришлось 11%.

Необходимо отметить, что в международной практике достаточным для стимулирования развития экономических процессов в стране считается ежегодный темп роста финансирования инвестиций в основные фонды (долгосрочные проекты) на уровне более 20%. Государству, планирующему экономическое развитие и повышение конкурентных преимуществ страны в международной системе разделения труда, целесообразно активно поддерживать процесс роста капитализации основных фондов. Степень активности включения банковской системы в процессы стимулирования экономического роста в стране возможно оценить посредством мониторинга указанного показателя при положительных темпах роста долгосрочного банковского кредитования.

Если сравнивать абсолютные значения показателей выдачи кредитов белорусской банковской системой, то можно определить, что объем кредитов, выданных физическим лицам, значительно ниже значений остальных видов выданных кредитов. В сравнении с кредитами для МСБ, объем кредитования физических лиц меньше на 25 519,4 млн. рублей, а по сравнению с кредитами для юридических лиц — на 94 140,8 млн. рублей. Такая значительная разница может указывать на то, что основные усилия банков в процессах кредитования в данном случае сосредоточены в формировании партнерских взаимоотношений с активным и мобильным бизнес-сектором белорусской экономики, что является положительным фактором при оценке участия банков в процессах стимулирования экономического роста страны. В части итогов кредитования физических лиц следует также отметить положительную роль регулятора (НБ РБ) в части ограничения их долговой нагрузки в соотношении с уровнем дохода (ежемесячный платеж по кредиту не должен превышать 40% дохода).

По данным рисунка 1 можно сделать вывод, что самыми крупными секторами экономики Республики Беларусь, использующими заемные средства, являются *обрабатывающая промышленность (более 50%), оптовая и розничная торговля, сельское, лесное и рыбное хозяйство*. Такая структура совокупного кредитного портфеля банковской системы является гармоничной и диверсифицированной, а также позволяет сделать вывод, что банки в первую очередь принимают участие в поддержке высокотехнологичных производств. Это усиливает конкурентные преимущества страны на международном рынке.



Рис. 1. Структура кредитного портфеля белорусских банков в национальной валюте на конец 2022 года, %

Источник: [2 (таблица 1.1.2)].

Для последующего анализа эффективности кредитной деятельности белорусских банков использовались два весьма информативных показателя, таблица 2.

Таблица 2

**Показатели динамики развития кредитной деятельности**

Название показателя	Экономический смысл и интерпретация
1. Коэффициент опережения	Показывает, во сколько раз рост средних остатков кредитных активов (задолженность по кредитам) опережает рост активов.  Значение показателя более 100 % свидетельствует об активной работе банка в области кредитных операций.
2. Коэффициент отношения кредитов реальному сектору к ВВП (далее K2)	По результатам научных исследований оптимальное соотношение для стимулирования экономического роста в стране: 70–100%.

Примечание. Собственная разработка авторов на основе [1].

**Коэффициент опережения** (далее —  $K_1$ ) определяется следующим образом:

$$K_1 = (T_p^k / T_p^a)$$

где  $T_p^k$  — темп роста кредитов (в %);

$T_p^a$  — темп роста активов (в %).

Для последующих расчетов были использованы данные бухгалтерской отчетности пяти крупнейших системно значимых банков Республики Беларусь [4], обобщенные в таблице 3.

Таблица 3

**Активы и кредиты банков в 2019-2021 годах, тыс. рублей**

Банк	Активы			Кредиты (часть активов)		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Беларусбанк	30 190 102	36 786 054	41 232 922	20 603 826	27 314 417	29 311 485
Белагропромбанк	10 823 690	12 641 104	14 368 930	6 084 854	7 657 992	8 736 113
Белинвест	4 427 114	4 926 633	5 164 407	2 240 500	2 764 249	2 923 958
Сбербанк	4 894 471	5 043 160	4 970 313	2 754 709	2 763 731	2 576 785
МТБанк	1 338 204	1 578 338	1 932 614	932 235	1 111 747	1 309 036

*Примечание.* Расчеты авторов по данным [4].

Темпы роста анализируемого показателя рассчитывались по цепному методу и обобщены в таблице 4.

Таблица 4

**Значения  $K_1$  за период 2020 – 2021 год, в %**

№ (по цепному методу)	Показатель	За 2020 год	За 2021 год
<b>Беларусбанк</b>	Коэффициент опережения, в %	109%	96%
<b>Белагропромбанк</b>		108%	100%
<b>Белинвест</b>		111%	101%
<b>Сбербанк</b>		97%	95%
<b>МТБанк</b>		101%	96%

*Примечание.* Расчеты авторов по данным таблицы 3.

По итогам расчетов в части показателя  $K_1$  все банки из списка исследуемых снизили темпы деятельности в области кредитных операций на фоне кризисных явлений в мировой экономике (достижение предела роста воспроизводства капитала экономически развитых стран в пятом технологическом укладе) [6] и начала процессов изменений экспортных и импортных товарных потоков белорусской экономики в 2021 г. [7]

Выше минимально приемлемого значения  $K_1$  (100%) по итогам 2021 г. остались следующие банки: *Белагропромбанк* и *Белинвестбанк*, в то время как *Беларусбанк* снизил активность в сфере кредитных процедур на 13%, *Сбербанк* — на 2%, *МТБанк* — на 5% (значения  $K_1$  менее 100%). Наряду с этим, следует отметить, что *Беларусбанк* как системно значимый государственный банк продолжает деятельность как крупнейший банк страны, доля которого в совокупном объеме кредитного портфеля банковской системы остается самой высокой (более 50%) [5].

**Коэффициент отношения кредитов реальному сектору к ВВП** (далее –  $K_2$ ) определяется следующим образом:

$$K_2 = \frac{\sum \text{кредитов реальному сектору}}{\text{ВВП}} * 100\%$$

При определении значения данного показателя были использованы предварительные данные о ВВП Республики Беларусь за 2022 год, а также данные по требованиям банков к реальному (нефинансовому) сектору экономики, таблица 5.

Таблица 5

Сводная таблица для расчета коэффициента  $K_2$

Млн. руб. (BYN)	2022 г.
ВВП	191374
Кредиты реальному сектору в национальной валюте	48890

*Примечание.* Расчеты авторов по данным [3 (стр. 30) в части кредитов; 8 – в части ВВП].

По итогам расчета значения  $K_2$  доля кредитов реальному сектору экономики Республики Беларусь составила **25,5%**, что как минимум в 3 раза меньше его общепринятого в международной практике оптимального значения (для активного стимулирования экономического роста в стране с высокотехнологичной и конкурентоспособной экономикой).

**Выводы и рекомендации.** Формирование и стимулирование достаточного объема кредитной поддержки физических и юридических лиц является одним из важнейших направлений как повышения благосостояния граждан, так и развития банковского сектора как части всей национальной экономики.

Основываясь на полученных результатах исследования и отмечая положительные результаты в части формирования гармоничной структуры совокупного кредитного портфеля банковской системы, рекомендуем банкам уделить особое внимание своей дальнейшей кредитной деятельности. Необходимо проанализировать причины снижения ее эффективности и достаточности в части влияния на экономический рост в стране и разработать план для развития в данной сфере, в том числе в соответствии с планируемыми государством целями развития.

Так, Указом Президента РБ от 28.11.22 г. № 411 установлены параметры развития экономики на 2023 г. в соответствии с долгосрочным пятилетним планом ее развития: рост валового внутреннего продукта – 103,8%, рост реальных располагаемых денежных доходов населения – 104,1%, инвестиции в основной капитал – 122,3%, рост экспорта товаров и услуг – 105,5 % [10]. В качестве одного из источников роста экономики РБ в 2023 г. запланированы инвестиции в основной капитал. Товарные потоки экспортно-ориентированных предприятий Беларуси запланированы с положительными темпами роста в направлении рынков России (член Союзного государства), КНР, стран Ближнего Востока, Центральной Азии и Африки [10].

В этих условиях рекомендуем банкам как социально значимым кредитным организациям страны активнее участвовать в процессах стимулирования экономического роста, искать возможности продуктивного расширения кредитной деятельности. Участие банковской системы в процессах кредитной поддержки реального сектора экономики, в том числе в условиях существенной активизации развития как Евразийского региона планеты в целом, так и ЕАЭС в частности [9], будет способствовать экономическому росту страны и росту благосостояния ее населения.

### **Библиографические ссылки**

1. Ковалёв М. М., Господарик Е.Г. Банковская аналитика. – Издательский центр БГУ, 2020. С. 69 – 73.
2. Национальный банк Республики Беларусь. Статистический бюллетень. Кредиты по видам экономической деятельности № 1 (24) 2023 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat\\_bulletin\\_credits\\_2023\\_01\\_02.pdf](https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2023_01_02.pdf) (дата доступа: 23.03.2023).

3. Национальный банк Республики Беларусь. Статистический бюллетень № 1 (283) 2023. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2023\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2023_01.pdf). (дата доступа: 23.03.2023).
4. Национальный банк Республики Беларусь. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet>. (дата доступа: 23.03.2023).
5. Официальный сайт MYFIN. Рейтинг банков по данным Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/banki/rating> (дата доступа: 23.03.2023).
6. *Волкова Е.К.* Развитие мировой валютной системы// Научно-аналитический журнал «Финансовая экономика». – Москва: Экономика. – 2022. – № 5 (часть 1). С. 15 – 21.
7. *Волкова Е.К.* Управление платежным балансом страны при реализации ее финансового механизма // Финансовый механизм в Республике Беларусь: проблемы и пути совершенствования : сб. научных статей / БГУ, Экономический фак., Каф. корпоративных финансов ; [редкол.: И. П. Деревяго, Н. А. Мельникова, Т. Г. Струк]. – Минск : БГУ, 2022. – 135 с., С. 17-34.
8. Официальный сайт SB.NEWS. Предварительные данные о ВВП Республики Беларусь за 2022 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sb.by/articles/vvp-derzhit-udar.html?ysclid=lfgr0ih> (дата доступа: 23.03.2023).
9. *Волкова Е.* Развитие глобального банковского сектора: новые точки роста в Евразии/ [Электронный ресурс] // Информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь «Банкаўскі веснік». – 2022. – № 1 (702). С. 35 – 45.
10. Официальный сайт Президента РБ. О важнейших параметрах прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь в 2023 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://president.gov.by/ru/documents/ukaz-no-411-ot-28-noyabrya-2022-g> (дата доступа: 23.03.2023).