

## АНАЛИЗ КЛЮЧЕВЫХ ПРОБЛЕМ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В. Е. Малюгина<sup>1)</sup>, О. В. Машевская<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> студентка 2 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: vmalugina6@gmail.com

<sup>2)</sup> кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: omachevskaya@gmail.com

В статье описываются проблемы, возникающие в банковской сфере которые требуют анализа и быстрого решения. К одной из таких проблем относится минимизация банковского риска. Анализ и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа заинтересованных сторон: Национального Банка, акционеров, клиентов и других участников финансового рынка.

**Ключевые слова:** макроэкономические риски; кредитный риск; кредитование; банковские активы; банковский сектор.

## ANALYSIS OF KEY PROBLEMS IN THE BANKS OF THE REPUBLIC OF BELARUS

V. E. Malyugina<sup>1)</sup>, O. V. Mashevskaya<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> 2-nd year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: vmalugina6@gmail.com

<sup>2)</sup> PhD in Economics, Associate Professor, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: omachevskaya@gmail.com

The article describes the problems that arise in the banking sector that require analysis and quick solutions. One of these problems is the minimization of banking risk. The control of banking risks is of interest to a large number of external stakeholders: the National Bank, shareholders, customers and other participants in the financial market.

**Keywords:** macroeconomic risks; credit risk; lending; banking assets; banking sector.

В функционировании банковской системы Республики Беларусь можно выделить ряд проблем, которые препятствуют увеличению эффективности работы банковского сектора страны. Усовершенствование управления и развитие направлений в решении выявленных проблем является наиболее значимой и важнейшей задачей государства для достижения стабильности функционирования национальной экономики.

Выделим ряд проблем и макроэкономических рисков, которые ограничивают эффективность проводимой денежно–кредитной политики и развитие банковского сектора. Основными из них являются:

1) кризис неплатежей из-за большой доли низкорентабельных и убыточных предприятий, замещение утраченного субъектами хозяйствования оборотного капитала банковскими кредитами;

2) недостаточная эффективность производства вследствие его невысокого технологического уровня и медленного перехода к внедрению цифровых технологий;

3) высокая материало- и энергоёмкость производства, сильная зависимость его от конъюнктуры цен на импортируемые топливно-энергетические и сырьевые ресурсы, что негативно отражается на состоянии платежного баланса страны;

4) ограниченность внутренних и внешних инвестиционных ресурсов для обновления основных фондов;

5) недостаточная инновационная активность, отсутствие механизма трансферта новых знаний и технологий из-за рубежа, в том числе путем привлечения иностранных инвестиций [1] и другие.

Указанные проблемы приводят к тому, что предприятия «попадают» в разряд некредитоспособных, которым банки в большинстве случаев отказывают в выдаче новых кредитов, либо предприятия не могут вернуть те средства, которые были ранее заимствованы. В связи с чем значительно возрастает уровень кредитных рисков банков, вызванный неустойчивым финансовым положением кредитополучателей. Так, за шесть последних лет в целом по стране наблюдался рост общей суммы активов, подверженных кредитному риску. Темп роста активов, подверженных кредитному риску, в период 2018–2022 гг. составил 189 % и увеличился с 40182,6 млн руб. до 76022,6 млн руб.

Более детальный анализ активов, подверженных кредитному риску за последние три года представлен в таблице.

#### **Активы, подверженные кредитному риску**

Показатель	Период		
	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
Активы, подверженные кредитному риску	58933,9	71587,0	76022,6
Фактически созданные резервы по активами, подтверждённым кредитному риску	3658,8	4756,0	5225,3
Доля необслуживаемых активов к активам, подверженных кредитному риску	4,6	4,8	5,3

Источник: собственная разработка автора на основе данных [2].

Значительный рост активов за исследуемый период объясняется затяжной пандемией, нестабильной ситуацией в стране, вызванной внешними шоками и санкциями, снижением кредитоспособности большинства предприятий и, соответственно, их неспособностью исполнять свои долговые обязательства. В номинальном выражении активы, подверженные кредитному риску, за последние три года увеличились на 17088,7 млн руб. (темп прироста составил 29 %). Однако фактически созданные резервы под активы, подверженные кредитному риску, росли более высокими темпами и составили 42,8 % в 2022 году по сравнению с 2020 годом. В то же время соотношение необслуживаемых активов и активов, подверженных кредитному риску, составляет незначительную долю и соответствует общемировым значениям – от 4,6 % на 1 января 2020 года до 5,3 % на 1 января 2022 года.

Таким образом, результативность работы банковского сектора Республики Беларусь во многом зависит от эффективного управления рисками, в частности, кредитными. Принятие кредитных рисков и грамотное управление ими остается главной проблемой банков страны. Для снижения кредитного риска банкам необходимо совершенствовать кредитную политику и использовать различные подходы в определении способов его минимизации. Кроме того, банковское кредитование в стране следует направить на более успешные и рентабельные отрасли экономики, а также создавать равные условия кредитования предприятий различных сфер, исключая сферы обороны, медицины, образования.

#### **Библиографические ссылки**

1. Развитие банковской системы в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <http://knowledge.allbest.ru> (дата обращения: 10.05.2023).
2. Бюллетени ежегодной банковской статистики [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. URL: <https://www.nbrb.by/publications/bulletin> (дата обращения: 11.05.2023).
3. *Малюгина В. Е., Машевская О. В.* Проблемы и особенности функционирования банков Беларуси // материалы конф., Минск, 10–21 мая 2022 г. В 3 ч. Ч. 3 / Белорус. гос. ун-т ; редкол.: В. Г. Сафонов (гл. ред.) [и др.]. Минск : БГУ, 2023. С. 737–740.