

АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ БАНКОВ В ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Я. В. Гамза¹⁾, Е. К. Волкова²⁾

¹⁾ магистрант, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,
e-mail: gamza02@inbox.ru

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск,
Беларусь, e-mail: gfu.vek@yandex.ru

В статье авторы представляют анализ кредитных требований банков Республики Беларусь и их роль в экономическом развитии на основе данных за 2023 год. Исследование охватывает динамику роста кредитных портфелей, секторальное распределение кредитов, а также анализирует динамику просроченной задолженности. В контексте улучшения экономической ситуации, авторы выделяют важность эффективного управления кредитными рисками. Приведенные данные подчеркивают значимость банковского кредитования как инструмента поддержки экономического роста и устойчивого развития.

Ключевые слова: банковское кредитование; экономический рост; инвестиционное кредитование; реальный сектор экономики.

ANALYSIS OF BANK CREDIT REQUIREMENTS IN THE ECONOMY OF THE REPUBLIC OF BELARUS

Y. V. Hamza¹⁾, E. K. Volkova²⁾

¹⁾ master's student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: gamza02@inbox.ru

²⁾ PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus,
e-mail: gfu.vek@yandex.ru

In the article, the authors present an analysis of the credit requirements of banks of the Republic of Belarus and their role in economic development based on data for 2023. The study covers the dynamics of loan portfolio growth, sectoral distribution of loans, and also analyzes the dynamics of overdue debt. In the context of an improving economic situation, the authors highlight the importance of effective credit risk management. These data highlight the importance of bank lending as a tool to support economic growth and sustainable development.

Keywords: bank lending; economic growth; investment lending; real sector of the economy.

В современной экономике кредитование играет ключевую роль в стимулировании экономического роста и развития. Банковские кредиты являются основным источником финансирования для предприятий, индивидуальных предпринимателей и граждан, способствуя реализации инвестиционных проектов, развитию бизнеса и улучшению жизненного уровня населения.

Для оптимального использования преимуществ экономической модели, где государственный сектор играет доминирующую роль, особенно в обрабатывающей промышленности с её длительными циклами производства, а также для эффективной поддержки частных предпринимательских инициатив, необходимо тщательно настроить механизм кредитования с учетом гибкости и особенностей функционирования белорусской банковской системы

Исследование актуальности и эффективности кредитования в Республике Беларусь не только предоставляет ценные данные для принятия решений в финансовой сфере, но и помогает понять роль банковской системы в общей экономической динамике страны [1].

Требования банков Республики Беларусь к экономике (кредиты) на 01.01.2024 г. составили 83 912 млн бел. руб. Прирост за 2023 г. составил 13,5 млрд руб или 19 %. Требования банков в иностранной валюте составили 58 905 млн бел. руб или 70 %, в иностранной валюте – 25 007 млн бел. руб (30 %) [2].

Задолженность по кредитам, выданными банками Республики Беларусь секторам экономики, по сравнению с началом 2023 года увеличилась на 17 %. На 1 января 2024 г. объем указанной задолженности достиг 73 млрд руб. При этом кредитная задолженность ОАО «АСБ Беларусбанк» составила 50,3 % от общего объема задолженности, ОАО «Беллагропромбанк» – 16,6 %, ОАО «Белинвестбанк» – 5,0 %, ОАО «Банк БелВЭБ» – 3,8 %, «Приорбанк» ОАО – 3,0 %. Задолженность физических лиц в общем объеме задолженности по выданным банками кредитам на 01.01.2024 г. составила 28 % (20 450,6 млн бел. рублей), юридических лиц – 72 %, или 52 394,8 млн бел. рублей.

За 2023 год банками Республики Беларусь было выдано кредитов юридическим лицам на сумму 131 451,7 млн бел. руб., что на 28 % больше по сравнению с предыдущим годом.

Важно также оценить динамику *просроченной задолженности* по кредитам, выданным банками Республики Беларусь.

В 2023 г общий объем просроченной задолженности как в национальной, так и в иностранной валюте постепенно снижался в течение года, достигнув минимума в июле, а затем начал расти к концу года. Существует разница в динамике просроченной задолженности в различных валютах: в целом, просроченная задолженность в иностранной валюте годами оставалась на относительно низком уровне по сравнению с просроченной задолженностью в национальной валюте. Это может указывать на более высокую платежеспособность заемщиков, погашающих кредиты в иностранной валюте. Снижение просроченной задолженности к концу 2023 г может быть связано с улучшением экономической ситуации, а также с эффективными мерами по управлению кредитными рисками.

Важно отметить, что сумма просроченной задолженности по кредитам, выданным банками юридическим лицам на 01.01.2024 г. составила 213,1 млн рублей, что составляет 86,5 % от общего объема просроченной задолженности [3].

Кредиты преимущественно выдаются клиентам, осуществляющим свою деятельность в сфере обрабатывающей промышленности – 52,6 % [3]. 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.

Ускорился рост инвестиций после длительного периода стагнации и относительно прошлых низких уровней [4]. Банки активно нарастили выдачу долгосрочных кредитов, особенно кредитов на срок свыше трех лет. Рост долгосрочного кредитования представляет собой существенный фактор в поддержке экономического развития и устойчивости предприятий. Обеспечение доступа к долгосрочным финансовым ресурсам позволяют предприятиям осуществлять масштабные инвестиционные программы, включая модернизацию производственных мощностей, внедрение новых технологий и развитие инфраструктуры. Рост долгосрочных кредитов приобретает особую важность в контексте активного развития стратегии импортозамещения. Предоставление доступа к долгосрочным финансовым ресурсам предприятиям, нацеленным на замещение импортных товаров и технологий, является ключевым элементом для успешной реализации этой стратегии.

Для обеспечения финансирования реального сектора экономики и поддержания бесперебойной деятельности предприятий увеличиваются объемы их кредитования с государ-

ственной поддержкой. За 2023 г. сумма кредитов на льготных условиях субъектам хозяйствования в белорусских рублях, составила более 9,6 млрд рублей [4]. Прирост таких выданных по сравнению с 2022 г. составил 35,5 %. Объем финансирования экономики Банком Развития увеличился на 24 %, а его отношение к ВВП выросло с 4,8 % до 5,4 % [5].

Таким образом, анализ требований банков к экономике Республики Беларусь подчеркивает важность их роли в финансовой системе страны и поддержке ее устойчивого развития. Гармоничное сочетание государственного участия в реальной и финансовой экономике с частной инициативой в малом и среднем бизнесе (МСБ) дало гибкий инструментарий разнонаправленного реагирования на кризисные явления в период 2020-2024 гг., а также придало импульс для интенсивного развития и модернизации. Дальнейшие исследования в этой области могут выявить новые возможности для оптимизации кредитных процессов и повышения эффективности финансовых инструментов в целях достижения устойчивого экономического роста и благополучия населения.

Библиографические ссылки

1. Гамза Я. В., Волкова Е. К. Анализ структуры и динамики кредитования (на примере белорусской банковской системы) // Основные тенденции экономического развития Республики Беларусь : материалы V Науч.-практ. круглого стола преподавателей, аспирантов и студентов, Минск, 17 апр. 2023 г. / Белорус. гос. ун-т ; редкол.: Е. Г. Господарик (гл. ред.), М. М. Ковалёв, А. В. Капусто. Минск : БГУ, 2023. С. 75–84.
2. Статистический бюллетень № 1 (295), 2024 [Электронный ресурс]. URL: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2024_01.pdf (дата обращения: 29.04.2024).
3. Статистический бюллетень № 1 (36), 2024. Кредиты по видам экономической деятельности [Электронный ресурс]. URL: https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2024_01.pdf (дата обращения: 29.04.2024).
4. Обеспечение финансовой стабильности в 2023 году и задачи на 2024 год [Электронный ресурс]. URL: https://www.nbrb.by/press/2024/01/doklad_stability-2024.pdf (дата обращения: 30.03.2024).
5. Финансирование экономики Беларуси со стороны Банка развития за 2023 год выросло на четверть [Электронный ресурс]. URL: <https://myfin.by/stati/view/finansirovanie-ekonomiki-belarusi-so-storony-banka-razvitiya-za-2023-god-vyroslo-na-cetvert> (дата обращения: 01.04.2023).

УДК 339.7:336.1

СТРУКТУРА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАН ЕАЭС

Н. В. Годес

кандидат экономических наук, докторант, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: godes_nv@mail.ru

В статье представлен комплексный подход к анализу финансовой устойчивости интеграционного объединения, основанный на сетевой парадигме глобальной финансовой устойчивости и концепции национальных интересов. Структура оценки финансовой устойчивости стран ЕАЭС включает три основных блока: характеристику финансовой устойчивости государств ЕАЭС, оценку регионального интеграционного объединения как актора формируемого цифрового финансово-инвестиционного пространства и как реализующей среды для национальных экономик.

Ключевые слова: финансовая устойчивость; региональная финансовая интеграция; банковский кризис; национальные интересы.