

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

У. Н. Селивончик

*аспирант, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, ulianas2001@gmail.com*

Научный руководитель: **Л. И. Стефанович**

*доктор экономических наук, профессор, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, L.Stefanovich@tut.by*

В статье приводится общая характеристика состояния банковского сектора Республики Беларусь за 2022–2024 гг., функционирующего в условиях влияния внешних негативных факторов, а также выявляются основные тенденции, определенные за исследуемый период времени.

**Ключевые слова:** банк; банковский сектор; нормативы безопасного функционирования; устойчивое функционирование; эффективность деятельности.

## GENERAL CHARACTERISTICS OF THE STATE OF THE BANKING SECTOR OF THE REPUBLIC OF BELARUS

U. N. Selivonchyk

*PhD student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, ulianas2001@gmail.com*

Supervisor: **L. I. Stefanovich**

*doctor of economics, professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus, L.Stefanovich@tut.by*

The article provides a general description of the state of the banking sector of the Republic of Belarus for 2022–2024, operating under the influence of external negative factors, and also identifies the main trends identified during the period under study.

**Keywords:** bank; banking sector; standards of safe operation; sustainable operation; efficiency of operations.

Являясь ключевым звеном в развитии финансовой системы, банковский сектор оказывает значительное влияние на финансовое положение других хозяйствующих субъектов и векторы их развития. В период 2022–2024 гг. банковский сектор осуществлял свою деятельность в неоднозначных условиях, обусловленных высоким влиянием внешних факторов, в частности, напряженной геополитической обстановкой и санкциями, введенными в отношении страны.

В 2022 г. экономика Республики Беларусь столкнулась с рядом вызовов, как внешних, так и внутренних. Усиление санкционного давления, обострение геополитической обстановки и зависимость от макроэкономической ситуации Российской Федерации как основной страны-партнера привели к изменению макроэкономической ситуации в стране. В частности, данные обстоятельства способствовали повышению инфляционных ожиданий и непосредственно индекса потребительских цен, росту курсов иностранных валют и снижению экономической активности хозяйствующих субъектов за счет необходимости поиска новых рынков сбыта и построения новых логистических цепочек. В 2023 г. экономика начала адаптироваться к новым условиям, в связи с чем 2023–2024 гг. стали более эффективными по сравнению с 2022 г.

Данные факторы оказали значительное влияние и на деятельность банковского сектора. В 2022 г. в целях снижения инфляционных процессов и ограничения макроэкономических дисбалансов Национальным банком Республики Беларусь было принято решение о повышении ставки рефинансирования с 9,25 % до 12 %, что, соответственно, привело к повышению

процентных ставок по кредитам и, следовательно, снижению темпов кредитования. В виду сокращения денежных поступлений и повышения неспособности исполнять свои обязательства со стороны клиентов банков, что приводило к несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка, повышалась вероятность реализации риска ликвидности, в связи с чем Национальным банком в 2022 г. было принято решение о снижении норматива чистого стабильного фондирования и норматива покрытия ликвидности с 100 % до 80 %.

Рассмотрим текущее состояние банковского сектора Республики Беларусь, в частности, выявим тенденции, присущие основным показателям, характеризующим деятельность банков, в условиях адаптации к внешним вызовам.

По данным на 01.01.2025 г. банковский сектор представлен 21 действующим банком. По форме собственности банки делятся на 3 группы [1; 2]:

- банки, с преобладающей долей собственности государства в уставном фонде. На 01.01.2025 г. на территории Республики Беларусь действует 4 таких банка, для которых характерны преобладания в совокупном уставном фонде банковской системы (более 86 %), в совокупных активах (65 %) и нормативном капитале (60 %);

- банки с преобладающей долей иностранного капитала в уставном фонде. На 01.01.2025 г. на территории Республики Беларусь действует 14 таких банков, среди которых 3 банка имеют 100-процентное участие иностранного капитала;

- банки с преобладающей долей частного белорусского капитала. На 01.01.2025 г. на территории Республики Беларусь действует 3 таких банка.

За исследуемый период времени (2022–2024 гг.) для банковского сектора Республики Беларусь характерны следующие тенденции:

- рост совокупных активов. Прирост активов по данным на 01.01.2024 г. составил 21,7 %, на 01.01.2025 г. – 12,3 % по сравнению с данными предыдущего года. При этом наблюдается процесс девальютизации – снижение доли активов в иностранной валюте: на 01.01.2024 г. их доля снизилась на 4,6 п. п., на 01.01.2025 г. – на 4,9 п. п. и составила 37,8 % (рис. 1) [3; 4];

- в составе активов банковского сектора преобладающую долю составляют требования к экономике, доля которых за последние 3 года оставалась на уровне более 60 %. Среди данных требований преобладают требования к субъектам хозяйствования, за последние 2 года их доля в структуре активов оставалась на уровне 49,3 %. Требования к физическим лицам имели также положительную динамику, их доля в структуре активов выросла до уровня 18,7 % [3; 4];

- кредитование является наиболее востребованной активной банковской операцией. Доля задолженности в совокупных активах составляет более 50 % и за исследуемый период времени находилась на уровне 57–59 %. Также для данного показателя характерна положительная динамика: на 01.01.2024 г. рост составил 17,4 %, на 01.01.2025 г. – 16,7 % [3; 4]. Несмотря на высокое влияние внешних факторов, воздействующих на деловую активность всех субъектов, в стране удалось сохранить все условия для поддержания банковским сектором реального сектора экономики. Об этом свидетельствует динамика объема выданных кредитов, рост которых на 01.01.2024 г. составил 29 % и на 01.01.2025 г. составил 28,3 % [3; 4];

- наибольший удельный вес в совокупной задолженности занимает задолженность юридических лиц, представленная государственными коммерческими предприятиями и частным сектором, доля которых за исследуемый период времени находилась на уровне более 60 %. Преобладает кредитование реального сектора экономики, в частности субъектов, занимающихся обрабатывающей промышленностью (более 50 % в совокупной задолженности юридических лиц), оптовой и розничной торговли, ремонт автомобилей и мотоциклов (за исследуемый период времени доля в общей задолженности юридических лиц находилась на уровне 18–20 %) [5; 6]. Процесс девальютизации, наблюдаемый в структуре совокупных активов, в первую очередь обусловлен снижением уровня задолженности в иностранной валюте, доля которых за исследуемый период времени снизилась на 13,3 п. п. В структуре задолженности также наблюдается тенденция преобладания долгосрочных кредитов над краткосрочными. Следует

отметить резкий рост просроченной задолженности по данным на 01.01.2025 г., который составил 215 %, увеличившись на 529,9 млн руб., при этом доля такой задолженности оставалась на уровне менее 1 % в совокупной задолженности [3; 4];

- в структуре пассивов банковского сектора Республики Беларусь преобладают обязательства, доля которых составляет более 80 %. Обязательства в первую очередь представлены средствами от резидентов, в частности, субъектов хозяйствования и физических лиц, доля которых за исследуемый период времени оставалась на уровне более 60 %. При этом наблюдалось снижение уровня средств, привлеченных от нерезидентов, как в абсолютном, так и в относительном выражении. Доля таких средств за исследуемый период времени снизилась на 7,1 п. п. до уровня 8,4 % в общей структуре обязательств банковского сектора. Следует отметить значительный рост депозитов, обусловленный повышением процентных ставок: на 01.01.2024 г. рост составил 22 % и на 01.01.2025 г. – 17,3 % [3; 4];

- собственный капитал имел также положительную динамику: на 01.01.2024 г. рост составил 15,4 %, на 01.01.2025 г. – 14,4 %. В структуре пассивов собственный капитал занимает 17 %. Уставный фонд составляет более 40 % собственного капитала, при этом за исследуемый период времени наблюдалась отрицательная динамика данного показателя: на 01.01.2024 г. доля снизилась на 6,42 п. п., на 01.01.2025 г. – на 2,14 п. п;

- за 2022–2024 гг. для банковского сектора Республики Беларусь характерен рост эффективности деятельности. За 2023 г. совокупная прибыль банковского сектора выросла на 842 млн руб. (на 40,1 %), за 2024 г. – на 659,6 млн руб. (на 22,4 %), в первую очередь в связи с ростом чистых процентных доходов (в 2023 г. на 18,6 %, в 2024 г. – на 16,9 %) и сокращением чистых расходов по отчислениям в резервы (в 2023 г. на 44,8 %, в 2024 г. – на 16,1 %). Кроме того, наблюдался рост рентабельности активов, которая за 2024 г. составила 2,6 %. Рентабельность нормативного капитала также возрастала и по результатам 2024 г. составила 17 % [1; 2];

- всеми банками за исследуемый период времени выполняются нормативы безопасного функционирования, при этом многие совокупные показатели превышают минимально допустимые нормативные значения (по данным на 01.01.2025 г. величина покрытия ликвидности (LCR) составила 143,7 %, величина чистого стабильного фондирования (NSFR) – 133,9 %, при установленных нормативах не менее 100 % (рис. 2)). Достаточность нормативного капитала за исследуемый период времени оставалась на уровне 20 % при минимально допустимом нормативном значении 10 % (с учетом консервационного буфера – 12,5 %) [1; 2].

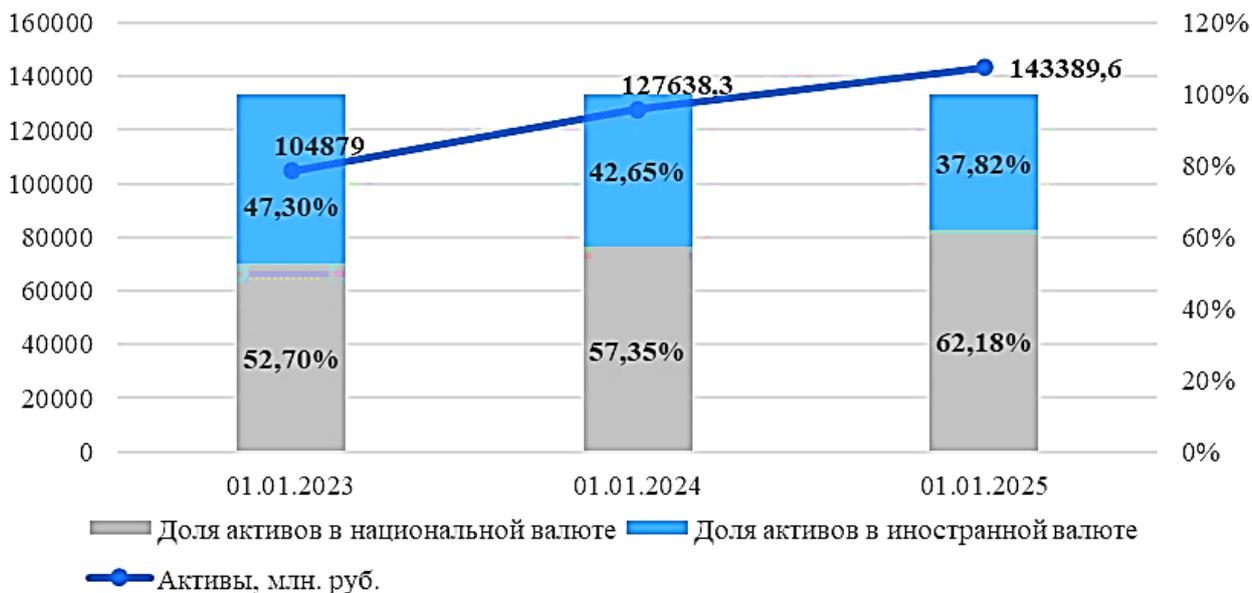


Рис. 1. Структура и динамика активов банковского сектора Республики Беларусь на 01.01.2023 – 01.01.2025 гг.

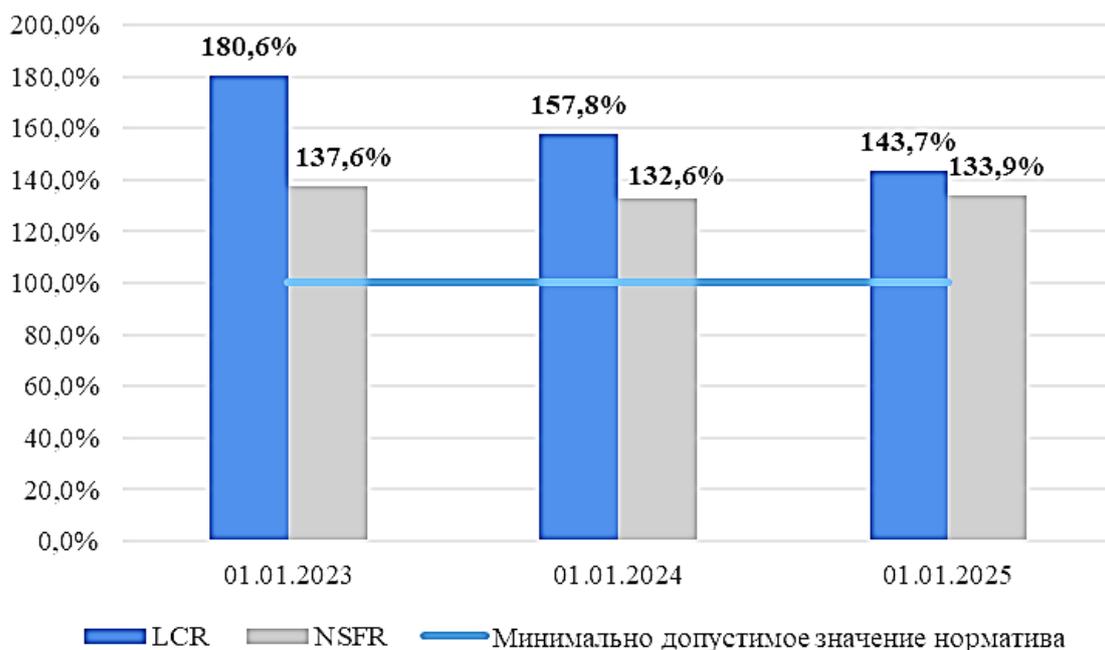


Рис. 2. Динамика выполнения банками Республики Беларусь нормативов покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования на 01.01.2023 – 01.01.2025 гг.

Таким образом, несмотря на влияние негативных внешних факторов банковский сектор Республики Беларусь продолжает адаптироваться к новым вызовам, поддерживает устойчивое функционирование, способствующее дальнейшему стимулированию экономической активности хозяйствующих субъектов, и сохраняет эффективность деятельности, выражающееся в положительной тенденции основных показателей, характеризующих состояние банковского сектора.

### Библиографические ссылки

1. Обзор деятельности и характеристика устойчивого функционирования банков Республики Беларусь, 1 января 2024 г. Систем. требования: Adobe Acrobat Reader. URL: [https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs\\_01\\_01\\_2024.pdf](https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_01_01_2024.pdf) (дата обращения: 18.02.2025).
2. Обзор деятельности и характеристика устойчивого функционирования банков Республики Беларусь, 1 января 2025 г. Систем. требования: Adobe Acrobat Reader. URL: [https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs\\_01\\_01\\_2025.pdf](https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_01_01_2025.pdf) (дата обращения: 18.02.2025).
3. Статистический бюллетень № 1 (295), 2024. Систем. требования: Adobe Acrobat Reader. URL: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2024\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2024_01.pdf) (дата обращения: 18.02.2025).
4. Статистический бюллетень № 12 (306), 2024. Систем. требования: Adobe Acrobat Reader. URL: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2024\\_12.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2024_12.pdf) (дата обращения: 18.02.2025).
5. Статистический бюллетень: кредиты по видам экономической деятельности № 1 (36), 2024. Систем. требования: Adobe Acrobat Reader. URL: [https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat\\_bulletin\\_credits\\_2024\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2024_01.pdf) (дата обращения: 18.02.2025).
6. Статистический бюллетень: кредиты по видам экономической деятельности № 12 (47), 2024. Систем. требования: Adobe Acrobat Reader. URL: [https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat\\_bulletin\\_credits\\_2024\\_12.pdf](https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2024_12.pdf) (дата обращения: 18.02.2025).