

**Е.В. Правада**

*Учреждение образования*

*«Витебский государственный технологический университет»*

*Витебск, Республика Беларусь*

## **АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

В статье проведен анализ показателей задолженности клиентов и банков по кредитам и иным активным операциям. Установлена негативная тенденция роста задолженности по кредитам различных секторов экономики, что говорит о необходимости реформ в экономике и, в частности, в сфере кредитования. Необходимо шире применять новые информационные технологии в банковской сфере, учитывая требования к информационной безопасности.

**Ключевые слова:** экономическая система, кредитование, информационные технологии.

Банковская система Республики Беларусь постоянно сталкивается с различными проблемами в сфере кредитования, зачастую вызванные внешними причинами, и успешно преодолевает их. Так, мировой финансовый кризис 2008 года привёл к изменению объемов и структуры кредитной задолженности. В 2011 г. была девальвация белорусского рубля, выросла ставка рефинансирования и другие процентные ставки на кредитном рынке. Пандемия COVID-19 в 2019-2020 гг., а также санкции повлияли на ситуацию на белорусском кредитном рынке. Но, несмотря на все трудности, ситуация стабилизировалась, и банковская система готова удовлетворять спрос и юридических лиц, и населения [1].

Экономическая система Республики Беларусь имеет специфические фундаментальные черты, в значительной степени определяющие характер и регулярность возникновения проблем, связанных с кредитованием:

отраслевая структура экономики; социальная направленность; переходный характер экономики; незавершенность многих реформ; высокая доля государственной собственности и государственного участия в экономике, значительная роль перераспределительных механизмов, финансирование государственных программ через банковскую систему [1].

Основная часть. Высокие кредитные риски связаны со значительным уровнем инфляции и являются для белорусского кредитного рынка серьезной проблемой. При принятии решений относительно ставки рефинансирования центральный банк ориентируется, в первую очередь, на оценки ожидаемой траектории инфляции. Рост кредитных рисков определяется также низкой отдачей от использования кредитных ресурсов, что, в свою очередь, является результатом низкой эффективности многих белорусских предприятий [1, 4].

Анализ результатов. Поведен анализ показателей задолженности клиентов и банков по кредитам и иным активным операциям, включая просроченную задолженность, долю просроченной задолженности клиентов и банков по кредитам и иным активным операциям за период 2019 -2023 гг. [5, 6, 7, 8, 9]. Проведен анализ динамики задолженности по кредитам, выданным банками различным секторам экономики за период 2019 -2023 гг. [5, 6, 7, 8, 9] (таблица 1).

Крупнейшими заемщиками за текущий период стали предприятия обрабатывающей промышленности, а также оптовая и розничная торговля. На их долю приходится соответственно 48% и 35,3% выданных в стране за 6 месяцев кредитов. Причем, доля обрабатывающей промышленности выросла по сравнению с прошлым годом на 6,7 %. Почти 33% предоставленных банками кредитов (16,5 млрд руб.) получили субъекты малого и среднего бизнеса [2, 10].

Таким образом, задолженность клиентов и банков по кредитам и иным активным операциям с 2019 года имеет тенденцию к увеличению. За 5 лет данный показатель увеличился на 49,5% за счет увеличения задолженности клиентов (на 55,4%), при этом задолженность банков по кредитам и иным активным операциям за пятилетний период снизилась на 17,9%.

Таблица 1

**Динамика задолженности клиентов и банков по кредитам и иным  
активным операциям (в млн. рублей)**

| Показатели                                                                                                   | 2019 г  | 2020 г   | 2021 г   | 2022 г   | 2023г    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|----------|----------|----------|
| Задолженность клиентов и банков по кредитам и иным активным операциям                                        | 54048,9 | 63187,3  | 66180,9  | 64 404,4 | 80 781,8 |
| Задолженность клиентов по кредитам и иным активным операциям                                                 | 49653,9 | 61 757,3 | 64 259,3 | 62744,9  | 77 173,5 |
| Задолженность банков по кредитам и иным активным операциям                                                   | 4 395,0 | 1 430,0  | 1 921,7  | 1659,5   | 3 608,3  |
| Просроченная задолженность клиентов и банков по кредитам и иным активным операциям                           | 216,7   | 156,8    | 147,2    | 218,4    | 311,8    |
| Доля просроченной задолженности в задолженности клиентов и банков по кредитам и иным активным операциям, в % | 0,40    | 0,25     | 0,22     | 0,34     | 0,39     |
| Задолженность секторов экономики                                                                             | 47346,1 | 58329,1  | 60011,4  | 59085,6  | 72 028,1 |
| Государственные коммерческие предприятия                                                                     | 16 559  | 21513,4  | 21141,6  | 19364,2  | 24 222,7 |
| Частный сектор                                                                                               | 14686,7 | 18596,5  | 20015,3  | 23270,5  | 24 631,9 |
| Физические лица                                                                                              | 13815,9 | 15594,4  | 16326,5  | 18986,0  | 20 144,2 |
| Небанковские финансовые организации                                                                          | 2 284,6 | 2 624,8  | 2 528,1  | 2 938,8  | 3 029,3  |
| Краткосрочные кредиты                                                                                        | 13542,7 | 16572,2  | 19200,7  | 22377,0  | 27 713,5 |
| Долгосрочные кредиты                                                                                         | 33647,1 | 41595,6  | 40671,3  | 36580,2  | 44 177,2 |

\*Источник: составлено автором на основе [5, 6, 7, 8, 9]

Так, доля задолженности банков по кредитам и иным активным операциям по отношению к общей задолженности в 2019 году составляла 8,1%, а в 2023 году - 4,5%; доля задолженности клиентов в данном контексте составила 91.9% в 2019 году и 95,5% в 2023 году.

В целом просроченная задолженность клиентов и банков по кредитам и иным активным операциям с 2019 года увеличилась на 43.9%,

при этом доля просроченной задолженности в процентах практически не изменилась (снизилась на 0,01%).

При анализе данных, отмечен рост задолженности секторов экономики по кредитам, выданным банками 2019 г. на 52,1%. Рост задолженности по кредитам, выданным банками по сравнению с 2019 г. увеличился среди государственных коммерческих предприятий на 46,3%; среди частного сектора - на 67,7%; среди физических лиц - на 45,8%; среди небанковских финансовых организаций - на 32,6%.

При этом обращает на себя внимание, что в течение последних 5 лет преобладает задолженность по долгосрочным кредитам (в 2023 г. 38,5% - задолженность по краткосрочным кредитам, 61,5% - по долгосрочным). За указанный временной период отмечается тенденция роста задолженности как по краткосрочным кредитам (на 104,6%), так и по долгосрочным кредитам (на 31,3%). При этом обращает внимание, что задолженность по краткосрочным кредитам выросла более чем в 2 раза.

Причинами задолженностей по кредитам могут быть слабые механизмы секьюритизации (процесс перевода активов в более ликвидную форму), которые широко применяются в зарубежных странах и в значительной степени способствуют развитию финансового рынка.

Рост доли краткосрочных кредитов в совокупном объеме кредитования указывает на растущую потребность предприятий в оборотном капитале для финансирования текущей деятельности и снижении объемов инвестиционных проектов и косвенно подтверждается увеличением господдержки отдельных отраслей экономики. Так, например, для стимулирования экспорта банками и Банком развития за январь-июнь 2022 г. предоставлено кредитов на сумму 1,2 млрд рублей. А на поддержку текущей деятельности предприятий агропромышленного комплекса направлено порядка 1 млрд рублей [2].

По данным Национального банка, доля необслуживаемых активов пока не внушает особой тревоги и составляет 4,7% при пороговом значении 10%, и по сравнению с началом года даже снизилась на 0,6%. Но проблема в том, что это, «очищенная» от «плохих долгов» цифра.

Указанные проблемы могут быть связаны с недостаточным развитием других небанковских кредитно-финансовых организаций, которые могли бы взять на себя часть функций по кредитованию предприятий и населения. Следует развивать инвестиционные и пенсионные фонды, финансовые компании, венчурные фонды. В странах с развитой рыночной экономикой инвестиционные фонды являются главным инструментом, с помощью которого розничные инвесторы получают доступ к фондовому рынку. Активно функционируют накопительные пенсионные системы и пенсионные фонды [4]. Следует развивать ипотечное и потребительское кредитование.

Высокие процентные ставки также негативно влияют на состояние кредитного рынка и на развитие реального сектора экономики из-за увеличения кредитных рисков. Основными факторами, определяющими динамику процентных ставок в Республике Беларусь, являются уровень инфляции, состояние платежного баланса, величина рисков, рентабельность субъектов хозяйствования, особенности существующих механизмов рефинансирования банков под государственные программы. При разработке процентной политики в нашей стране центральный банк ориентируется на необходимость решения следующих стратегических задач: создание условий для сохранения рублевых сбережений, ограничение спроса на иностранную валюту, обеспечение доступности кредитов для субъектов экономики. Достижение этих целей одновременно носит противоречивый характер и отражает сложность происходящих в экономике Беларуси процессов [4]. Также, следует более широко внедрять информационные технологии в кредитную сферу, что позволит ускорить процесс различных операций, минимизировать время на выполнение кредитных и других операций освободив время клиента. В Беларуси формирование системы идентификации осуществляется Национальным банком и банками.

Использование цифровых банковских технологий имеет ряд преимуществ: идентификация клиента без его личного присутствия; использование цифровой рукописной подписи; документы в электронном виде, выполненные с использованием программно-аппаратных средств и

технологий, не требуют воспроизведения на бумажном носителе и могут быть сформированы, подписаны (подтверждены) клиентом, прошедшим аутентификацию с использованием программных средств, в соответствии с локальным правовым актом банка, организации, осуществляющей финансовую операцию, в том числе при личном обращении клиента. В случае проведения идентификации клиента (установления личности) при его личном присутствии формирование и подписание (подтверждение) документа в электронном виде допускается посредством проведения однофакторной аутентификации клиента, в том числе с использованием цифровой рукописной подписи [10].

Для обеспечения информационной безопасности банковской деятельности в нашей стране применяют ряд мер. Существуют технические требования и правила информационной безопасности, в частности к системе менеджмента, оцениваются риски и соответствие банкам требованиям действующим стандартам. Разработана Концепция обеспечения кибербезопасности в банковской сфере [11].

Учитывая полученные результаты роста задолженности по кредитам различных секторов экономики, можно сделать вывод о необходимости реформ в сфере кредитования и более широкого применения новых информационных технологий в банковской сфере.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Галова, А. Д. Кредитный рынок Республики Беларусь: проблемы и факторы развития / А. Галова, Д. Сайковская // Банковский вестник. – 2015. – № 8. – С. 18–25.
2. Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь: аналитическое обозрение [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.nbrb.by> (дата обращения: 18.03.2024).
3. Кредитные отношения в современной экономике: моногр. / Р. К. Нурмухаметов, [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Е. В. Травкиной. – М. : КноРус, 2023. – 354 с.
4. Басс, А. Б. Тенденции развития банковской системы России : моногр. / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, Д. П. Удалищев. – М.: РУСАЙНС, 2022.

– 213 с.

5. Статистический бюллетень [Электронный ресурс] – URL: <https://www.nbrb.by/ru> (дата обращения: 15.10.2023).

6. Статистический бюллетень [Электронный ресурс] – URL: <https://www.nbrb.by/ru> (дата обращения: 15.10.2023).

7. Статистический бюллетень [Электронный ресурс] – URL: <https://www.nbrb.by/ru> (дата обращения: 15.10.2023).

8. Статистический бюллетень [Электронный ресурс] – URL: <https://www.nbrb.by/ru> (дата обращения: 15.10.2023).

9. Статистический бюллетень [Электронный ресурс] – URL: <https://www.nbrb.by/ru> (дата обращения: 05.03.2024).

10. О цифровых банковских технологиях». Указ Президента Республики Беларусь, 18 апр. 2019 г., № 148. [Электронный ресурс] – URL: <https://president.gov.by/ru> (дата обращения: 15.03.2024).

11. Банковский менеджмент: учеб. пособие [Текст] / О.Д. Дём, Д.А. Варивода; под ред. О.Д. Дём. – Минск: РИПО, 2015. – 280 с

**E.V. Pravada**

## **ANALYSIS OF THE EFFICIENCY OF ACTIVE OPERATIONS OF BANKS OF THE REPUBLIC OF BELARUS**

The article analyzes the indicators of debt of clients and banks on loans and other active operations. A negative trend has been established in the growth of debt on loans from various sectors of the economy, which indicates the need for reforms in the economy and, in particular, in the field of lending. It is necessary to make wider use of new information technologies in the banking sector, taking into account information security requirements.

**Keywords:** economic system, lending, information technology.