

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ НА КРЕДИТНОМ РЫНКЕ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Сергеюк Валентина Степановна, старший преподаватель
Лопух Юлия Ивановна, старший преподаватель
Полесский государственный университет
Sergejuk Valentina, Senior lecture, sergejuk_v@mail.ru
Lopukh Yulia, Senior lecture, lo-ui@yandex.ru
Polesky State University

Аннотация. В данной статье рассмотрены тенденции развития деятельности банков на кредитном рынке Республики Беларусь, показана динамика за 2020 – 2022 гг., определены направления развития.

Ключевые слова: кредит, кредитная задолженность, просроченная задолженность.

Банковский кредитный рынок является наиболее значимым и развивающимся сегментом кредитного и финансового рынков. Финансовыми посредниками на нем в перераспределении временно свободных средств хозяйствующих субъектов, государства и населения выступают банки (универсальные и специализированные). Перераспределению временно свободных средств предшествует их мобилизация и сосредоточение на банковских счетах в виде бессрочных и срочных вкладов (депозитов), которые могут быть оформлены депозитными договорами, а также долговыми обязательствами в виде банковских векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, банковских облигаций. При этом аккумуляция и перераспределение свободных денег между субъектами экономики осуществляются на кредитном рынке через кредитный механизм, основой которого является кредит, отличающийся от других видов активов финансового рынка присущими только ему принципами возвратности, срочности и платности. Можно сказать, что это является одной из характерных особенностей кредитного рынка.

От состояния кредитного дела в банке зависит его жизнеспособность, поскольку кредитные операции являются важнейшей статьей дохода в деятельности белорусских банков. Банковский кредит ускоряет темп производства и использование материальных ценностей, даёт толчок общественному производству, а именно благодаря кредитному проценту, который побуждает кредитополучателей экономно расходовать средства, взятые под кредит, позволяет снижать затраты собственного производства, увеличивать прибыль в связи с увеличивающимися расходами для возврата заёмных денежных средств. Поэтому актуальностью данного исследования является поиск путей направления развития деятельности банков на кредитном рынке Республики Беларусь.

Для анализа оценки современного состояния банковского кредитования реального сектора экономики Республики Беларусь используем данные, представлен-

ные в отчетах Национального банка Республики Беларусь. Для начала рассмотрим задолженность по кредитам, выданным банками организациям реального сектора экономики за 2020-2022 гг. Так, в 2021 году задолженность реального сектора экономики по кредитам банков увеличилась на 10194,9 млн. руб. до 58746,5 млн. руб., а за 2022 год возросла еще на 1 724,8 млн. руб. до 60471,3 млн. руб. При этом темпы прироста задолженности замедлились с 21,0% в 2021 году по сравнению с 2020 годом до 2,9 % в 2022 году по сравнению с 2021 годом.

По кредитам в национальной валюте задолженность за 2021 год увеличилась на 19,3%, а в 2022 году еще произошел прирост на 7,4%. По кредитам в иностранной валюте за 2021 год наблюдается увеличение на 23,0%, при этом, в 2022 году происходит снижение на 2,0%.

По краткосрочным кредитам задолженность увеличилась на 19,3% в 2021 году, а в 2022 году также произошел рост еще на 19,6%. По долгосрочным кредитам темпы прироста замедлились с 21,8% в 2021 году до -3,5 % в 2022 году.

По состоянию на 01.01.2023 г. доля задолженности организаций реального сектора по кредитам банков в национальной валюте составляет 54,98%. При этом высоким, несмотря на снижение доли, оставался удельный вес задолженности по кредитам в иностранной валюте (по состоянию на 01.01.2023 г. 45,02%). Такая высокая доля задолженности организаций реального сектора по кредитам банков в иностранной валюте объясняется тем, что в анализируемом периоде начался рост напряженности во внешнеэкономической деятельности, усложнились условия поставок и закрытия части рынков в результате действия санкций. В результате действия данных факторов возросли риски и возможности банковского кредитования в иностранной валюте, в том числе на фоне снижения притока валютной выручки у отечественных субъектов хозяйствования.

На 01.01.2022 доля задолженности организаций реального сектора экономики по долгосрочным кредитам банков составляет 72,08%. В 2022 году по сравнению с 2021 годом показатель уменьшился на 4,53%. По состоянию на 01.01.2023 г. доля задолженности организаций реального сектора экономики по краткосрочным кредитам банков составляет 32,45%. В 2022 году по сравнению с 2021 годом показатель увеличился на 4,53%. Рост интенсивности и объемов краткосрочного кредитования на фоне одновременного снижения объемов долгосрочного кредитования свидетельствует, с одной стороны, о росте потребности в кредитовании оборотного капитала у субъектов хозяйствования в силу нехватки собственных источников финансирования, вызванной ухудшением ситуации с расчетами между субъектами хозяйствования, и, с другой стороны, о снижении интенсивности долгосрочных вложений инвестиционного характера в развитие и воспроизводство, что несет в себе угрозу потери конкурентоспособности и рыночных позиций отечественными субъектами хозяйствования в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

В 2021 году по сравнению с 2020 годом наблюдается замедление прироста задолженности организаций на 0,9 %, а в 2022 году по сравнению с 2021 годом происходит увеличение на 7,8%. В денежном выражении проявилось в повышении прироста задолженности с 849,0 млн. руб. за 2021 год по сравнению с 2020 годом, а затем произошло повторное увеличение в 2022 году по сравнению с 2021 годом до 7619,2 млн. руб., то есть почти в 6 раз. Положительным моментом можно отметить уменьшение уровня просроченной задолженности на 19,1 % по состоянию на 2021 г. по сравнению с предыдущим годом. Однако, в 2022 году по сравнению с 2021 годом просроченная задолженность увеличилась на 35,8 %, что свидетель-

ствует о снижении качества корпоративных кредитных портфелей банков Республики Беларусь.

За период 2020-2022 гг. рост кредитования наблюдался по таким видам деятельности, как сельское, лесное и рыбное хозяйства; энергетическая отрасль; оптовая и розничная торговля; операции с недвижимым имуществом.

В 2021 году по сравнению с 2020 годом кредитная задолженность сельского, лесного и рыбного хозяйства увеличилась на 290,6 млн. руб. (20%), а в период с 2022 года по сравнению с 2021 годом также наблюдается небольшое увеличение на 51,2 млн. руб. (1,9%).

В 2021 году по сравнению с 2020 годом кредитная задолженность энергетической отрасли увеличилась на 115,4 млн. руб. (6,9%), а в период с 2022 года по сравнению с предыдущим годом также наблюдается увеличение на 858,4 млн. руб. (104,1%).

В 2021 году по сравнению с 2020 годом кредитная задолженность оптовой и розничной торговли увеличилась на 1143,8 млн. руб. (21,2%), а в период с 2022 года по сравнению с предыдущим годом также наблюдается увеличение на 1935,2 млн. руб. (29,5%).

В 2021 году по сравнению с 2020 годом кредитная задолженность операций с недвижимым имуществом увеличилась на 389,8 млн. руб. (27,4%), а в период с 2022 года по сравнению с предыдущим годом также наблюдается небольшое увеличение на 14,5 млн. руб. (0,8%).

При этом, устойчивое снижение кредитования можно отметить в пяти направлениях – водоснабжение и отходы, строительство, транспортная деятельность, горнодобывающая промышленность, а также обрабатывающая промышленность, которые в целом привлекают наименьший объем кредитных ресурсов.

Несколько факторов могут объяснить различия в объемах кредитования отраслей экономики. Некоторые из них могут включать:

- Риски и потенциал роста. Некоторые отрасли, такие как сельское, лесное и рыбное хозяйство, могут быть сравнительно стабильными и иметь высокий потенциал роста, что делает их привлекательными для инвесторов и кредиторов. В то же время, отрасли, такие как горнодобывающая и обрабатывающая промышленность, могут иметь высокие риски и нестабильность, что делает их менее привлекательными для кредиторов.

- Наличие государственной поддержки. Некоторые отрасли могут получать большую государственную поддержку, что делает их более привлекательными для кредиторов. Например, сельское хозяйство может получать субсидии и другую поддержку от правительства.

- Состояние рынка. Кредиторы могут принимать решение о выдаче кредита на основе состояния рынка в конкретной отрасли. Если отрасль переживает сильный спад, кредиторы могут быть менее склонны к выдаче кредитов в эту отрасль.

- Регулирование. Некоторые отрасли могут быть более регулируемы, что может снижать привлекательность кредитования в этих отраслях. Например, строительство может быть более регулируемым, чем другие отрасли, что может делать его менее привлекательным для кредиторов.

- Конкуренция. Наличие высокой конкуренции в отрасли может делать ее менее привлекательной для кредиторов, так как это может означать более низкие прибыли и высокие риски.

Таким образом, исследование современного состояния банковского кредитования показывает наличие таких тенденций, как рост спроса на краткосрочные кредитные ресурсы и явное ужесточение условий кредитования, что с учетом роста стоимости кредитных ресурсов и ограничения доступа отдельных банков к ресурсам несет в себе повышенные риски замедления и снижения эффективности кредитования в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Список использованных источников

1. Статистический бюллетень №12 (270) [Электронный ресурс] – 2000-2023. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_12.pdf. – Дата доступа: 18.10.2023

2. Статистический бюллетень №12 (282) [Электронный ресурс]. 2000-2023. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2022_12.pdf. – Дата доступа: 18.10.2023

3. Основные тенденции в экономике и денежно–кредитной сфере Республики Беларусь / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] – 2000-2023. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/ectendencies/rep_2022_12_ot.pdf. – Дата доступа: 18.10.2023

4. Основные тенденции в экономике и денежно–кредитной сфере Республики Беларусь / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] – 2000-2023. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/ectendencies/rep_2021_12_ot.pdf. – Дата доступа: 18.10.2023