

**РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПО КРЕДИТОВАНИЮ НА РЫНКЕ КРЕДИТОВАНИЯ
СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

А.С. Карульская, В.С. Сергеюк

Полесский государственный университет, angelinakarulskaya@mail.ru, sergejuk_v@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена анализу кредитования субъектов хозяйствования в банках Республики Беларусь. Рассмотрены и проанализированы основные показатели, обозначены основные проблемы и предложены пути их решения.

Ключевые слова: банковское кредитование, корпоративный бизнес, кредитный портфель банка, кредиты корпоративным клиентам

Развитие корпоративного бизнеса является одним из приоритетных направлений деятельности многих банков, поскольку оно служит устойчивому росту ресурсной базы, выступает стабильным источником получения доходов и способствует формированию кредитного портфеля.

В условиях высокой конкуренции и нестабильности финансовых рынков проблема кредитования субъектов хозяйствования становится все более актуальной. Развитие корпоративного бизнеса является одним из приоритетных направлений деятельности многих банков, поскольку оно служит устойчивому росту ресурсной базы, выступает стабильным источником получения доходов и способствует формированию кредитного портфеля. Поэтому, банковское кредитование субъектов хозяйствования способствует развитию экономики в целом, поскольку предоставление кредитов стимулирует инвестиции, развитие бизнеса и создание рабочих мест.

Проанализируем современную ситуацию, сложившуюся на рынке кредитования субъектов хозяйствования в Республике Беларусь.

Главная роль в кредитовании субъектов хозяйствования отводится ставке рефинансирования. В настоящее время идет тенденция на снижение ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь. По состоянию на 28 июня 2023 года ставка рефинансирования составляет 9,5% годовых [1]. Так как снизилась ставка рефинансирования, произошел рост кредитных вложений в национальной и иностранной валютах юридическим лицам.

За 2020-2022 г. происходил рост выдаваемых кредитов. По состоянию на 01.01.2023 задолженность по кредитам, выданным банками юридическим лицам в национальной и иностранной валютах по видам экономической деятельности составила 45 128,7 млн. руб., что на 1 189,2 млн.руб. или 2,7% больше, чем по состоянию на 01.01.2022, а по состоянию на 01.01.2021 задолженность составила 42 973,4 млн. руб., что на 966,1 млн. руб. или 2,2% меньше по сравнению с дальнейшим годом [2].

В том числе краткосрочная задолженность по состоянию на 01.01.2023 составила 23 361,5 млн. руб., что на 4 086,3 млн. руб. или 21,1% больше, чем по состоянию на 01.01.2022. Краткосрочная задолженность на 01.01.2021 составила 16 058,5, что на 3 216,7 млн. руб. или 20,0% меньше, чем по состоянию на 01.01.2022.

В то же время долгосрочная задолженность на 01.01.2023 составила 21 767,2 млн. руб, в то время как на 01.01.2022 задолженность составляла 24 664,4 млн. руб., а по состоянию на 01.01.2021 задолженность составила 26 914,9 млн. руб., что на 2 250,5 млн. руб. или 8,4% больше по сравнению с дальнейшим годом.

Просроченная задолженность по кредитам, выданным банками юридическим лицам по состоянию на 01.01.2023 составила 130,5 млн. руб., что на 61,6 млн. руб. или 89,4% больше, чем на 01.01.2022 и на 55,7 млн. руб. или 74,5% больше, чем на 01.01.2021[3].

Далее рассмотрим динамику кредитной задолженности по преобладающим видам экономической деятельности в национальной и иностранной валютах за 2020-2022 гг.

В структуре кредитной задолженности по видам экономической деятельности преобладали кредиты предприятиям обрабатывающей промышленности, которые по состоянию на 01.01.2023 составили 22 807,9 млн. руб., в то время как на 01.01.2022 они составили 22 224,8 млн.руб., что на 690,6 млн.руб. или 2,6% меньше, чем на 01.01.2021. В то же время на 01.01.2023 кредиты предприятиям сельского, лесного и рыбного хозяйства составили- 3 105,3 млн. рублей, оптовой и розничной торговли, ремонт автомобилей и мотоциклов - 9 656,0 млн. рублей; финансовая и страховая деятельность - 2 572,7 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2022 кредиты предприятиям сельского, лесного и рыбного хозяйства составили 2 764,9 млн. рублей, что на 51,2 млн. руб. или 1,9% больше, чем на 01.01.2021, оптовой и розничной торговли, ремонт автомобилей и мотоциклов - 8 484,7 млн. рублей, что на 1 935,2 млн. руб. или 29,5% больше, чем на 01.01.2021; финансовая и страховая деятельность составили 2 775,0 млн. руб., что на 78,8 млн.руб. или 2,8% меньше, чем на 01.01.2021.

Наименее развито кредитование в следующих отраслях: государственное управление- кредитная задолженность на 01.01.2023 и 01.01.2022 составила всего 1,8 млн. рублей, а на 01.01.2021- 78,4 млн.руб., деятельность частных домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления на 01.01.2023- 0,0 млн. рублей., на 01.01.2022 и на 01.01.2021- 0,1 млн. руб [4].

Средние процентные ставки по кредитам, выданным банками юридическим лицам в национальной валюте на 01.01.2023 – 9,69 процентов годовых, на 01.01.2022 – 13,43 процентов годовых, на 01.01.2021 – 11,24 процентов годовых [5].

Средние процентные ставки по кредитам, выданным банками юридическим лицам в иностранной валюте на 01.01.2023 – 10,59 процентов годовых, на 01.01.2022 – 7,26 процентов годовых, на 01.01.2021 – 6,03 процентов годовых [5].

Увеличение просроченной кредитной задолженности можно отнести к одной из основных проблем в сфере кредитования субъектов хозяйствования Республики Беларусь.

Кредитование субъектов хозяйствования является наиболее востребованной формой сотрудничества многих коммерческих банков со своими клиентами, также является приоритетным направлением размещения ресурсов, содействуя развитию национальной экономики, поддержке отечественного производителя товаров и услуг. Была выявлена проблема, связанная с увеличением просроченной кредитной задолженности.

Для решения проблемы, связанной с увеличением непогашенной кредитной задолженности, можно предложить следующие решения:

Для управления проблемой увеличения просроченной кредитной задолженности в банках, можно использовать ряд методов:

1. Анализ и улучшение кредитного скоринга: Банки могут улучшить свои методы оценки кредитоспособности кредитополучателей, чтобы снизить вероятность просроченной задолженности.

2. Ужесточение политики выдачи кредитов: Банки могут пересмотреть свои критерии для выдачи кредитов, чтобы минимизировать риск несвоевременных платежей.

3. Разработка программ финансовой грамотности: Банки могут предложить обучающие программы, которые помогут кредитополучателям правильно управлять своими финансами и избежать просроченных платежей.

4. Улучшение мониторинга клиентов: Банки могут использовать более эффективные системы мониторинга задолженности и своевременно общаться с клиентами, находящимися в затруднительных ситуациях.

5. Внедрение возможностей реструктуризации: Банки могут предложить кредитополучателям возможность реструктурировать кредитные обязательства, предоставив им дополнительные сроки для погашения долга или пересмотрев условия кредита.

6. Привлечение внешних консультантов: Банки могут обратиться за помощью к финансовым экспертам или консультантам, чтобы разработать эффективные стратегии по управлению просроченной кредитной задолженности.

Исходя из проделанной работы можно отметить, что в сфере кредитования субъектов хозяйствования на сегодняшний день существует ряд проблем. К одной из главных проблем можно отнести увеличение роста просроченной задолженности. Это связано с тем, что банки недостаточно анализируют кредитоспособность кредитополучателей. Это может происходить в случае недоста-

точной проверки кредитной истории, оценки финансовых показателей предприятий или неверного определения кредитного риска.

Уменьшение просроченной задолженности при кредитовании субъектов хозяйствования необходимо для обеспечения стабильного развития данного направления.

Список использованных источников

1. Ставка рефинансирования [Электронный ресурс] / nrb – Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: <http://www.nrb.by/statistics/MonetaryPolicyInstruments/RefinancingRate>– Дата доступа: 05.12.2023

2. Динамика задолженности по кредитам, выданным банками юридическим лицам в национальной и иностранной валютах [Электронный ресурс] Статистический бюллетень кредиты по видам экономической деятельности №1(1) Национальный Банк Республики Беларусь/. – Режим доступа: https://www.nrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2022_12.pdf.- Дата доступа: 05.12.2023

3. Динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным банками юридическим лицам в национальной и иностранной валютах [Электронный ресурс] Статистический бюллетень №3(26) Национальный Банк Республики Беларусь/. – Режим доступа: https://www.nrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2023_03_04.pdf. Дата доступа: 05.12.2023

4. Динамика кредитной задолженности по преобладающим видам экономической деятельности в национальной и иностранной валютах [Электронный ресурс] Статистический бюллетень кредиты по видам экономической деятельности №1(1) Национальный Банк Республики Беларусь/. Режим доступа: https://www.nrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2023_03_04.pdf. Дата доступа: 05.12.2023

5. Динамика средних процентных ставок по кредитам, выданным банками юридическим лицам в национальной валюте [Электронный ресурс] Статистический бюллетень кредиты по видам экономической деятельности №1(1) Национальный Банк Республики Беларусь/. – Режим доступа: https://www.nrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2023_03_04.pdf. Дата доступа: 05.12.2023