

РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

К.Р. Постоляк, О.К. Шоломицкая

Полесский государственный университет,
postoyalkokk@mail.ru, solomickaolga2@gmail.com

Аннотация. В статье анализируется современное состояние кредитного рынка Республики Беларусь, рассмотрена его динамика за период 2021-2023 гг., выявлены проблемные аспекты, определены перспективы развития.

Ключевые слова: кредитный рынок, задолженность по кредитам, долгосрочные кредиты, краткосрочные кредиты, кредитополучатель, кредитор, процентные ставки.

Кредитный рынок – это экономическое пространство, в котором организуются отношения, обусловленные движением свободных денег между заемщиками и кредиторами на условиях возвратности, срочности и платности. На данном рынке происходит накопление свободных денежных средств хозяйствующих субъектов, личных сбережений населения и средств государства, которые затем преобразуются в кредитные средства и перераспределяются с учетом спроса и предложения на рынке [1].

Важной особенностью кредитного рынка является тот факт, что все части рынка связаны между собой процентными ставками. При повышении процентных ставок в одном сегменте кредитного рынка растет спрос на кредит в другом сегменте. Одновременно увеличивается его предложение там, где процент выше. В результате происходит сближение процентных ставок [2].

Рассмотрим динамику кредитного рынка Республики Беларусь за период 2021-2023 гг. (таблица).

Таблица – Динамика кредитного рынка Республики Беларусь за период 2021-2023 гг., млн. руб.

Показатели	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	Темп роста, %	
				2022/2021	2023/2022
Задолженность по кредитам, всего	58 746,5	60 471,4	62 175,8	102,9	102,8
в национальной валюте	30 961,8	33 244,8	39 408,2	107,4	118,5
в иностранной валюте	27 784,7	27 226,5	22 767,6	98,0	83,6
Краткосрочные кредиты	16 403,8	19 623,5	23 647,7	119,6	120,5
в национальной валюте	8 068,5	9 113,6	14 104,6	112,9	154,8
в иностранной валюте	8 335,3	10 509,9	9 543,1	126,1	90,8
Долгосрочные кредиты	42 182,5	40 708,5	38 392,0	96,5	94,3
в национальной валюте	22 800,5	24 050,0	25 230,0	105,5	104,9
в иностранной валюте	19 382,0	16 658,5	13 162,1	85,9	79,0
юридические лица	42 973,3	43 939,5	45 128,6	102,2	102,7
физические лица	15 612,9	16 392,4	16 911	105,0	103,2
Сумма просроченной задолженности по типам кредитополучателей	126,8	100,2	167,8	79,0	167,5
юридические лица	74,7	69,0	130,4	92,4	189,0
физические лица	52,1	31,2	37,4	59,9	119,9
в национальной валюте	97,6	77,3	128,0	79,2	165,6
в иностранной валюте	29,2	22,9	39,8	78,4	173,8

Примечание – Источник: [3]

Данные таблицы позволяют сказать, что за рассматриваемый период произошел рост объемов кредитования с 58 746,5 млн руб. до 62 175,8 млн руб. на 01.01.2023 г., при этом структура кредитов, выданных в национальной и иностранной валюте, практически одинакова.

Наибольший прирост задолженности по вновь выданным кредитам в целом наблюдался в 2022 г. (+2,9%). В 2023 г. этот показатель составил 2,8% по сравнению с прошлым годом. Доля креди-

тов в национальной валюте в 2023 г. составила 39 408,2 млн руб. увеличившись по сравнению с 2022 г. до 18,5%

В структуре кредитов по срокам предоставления, наибольший удельный вес приходится на долгосрочные кредиты. Эта доля за весь анализируемый период остается практически неизменной на уровне 60-70%.

В структуре кредитов по валюте предоставления, наибольший удельный вес приходится на кредиты в национальной валюте и за рассматриваемый период он имеет устойчивую тенденцию увеличения (рисунок 1).

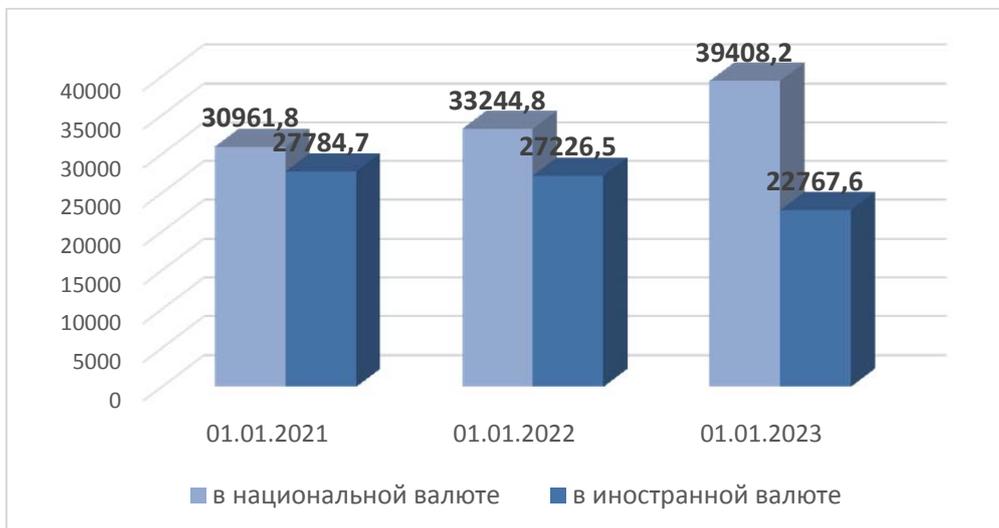


Рисунок 1. – Динамика выданных банками Республики Беларусь кредитов по видам валюты заимствования за период 2021-2023 гг., млн руб.

Примечание – Источник: [3]

При анализе кредитного рынка следует отметить, что основными кредитополучателями в Республике Беларусь являются юридические лица (рисунок 2).

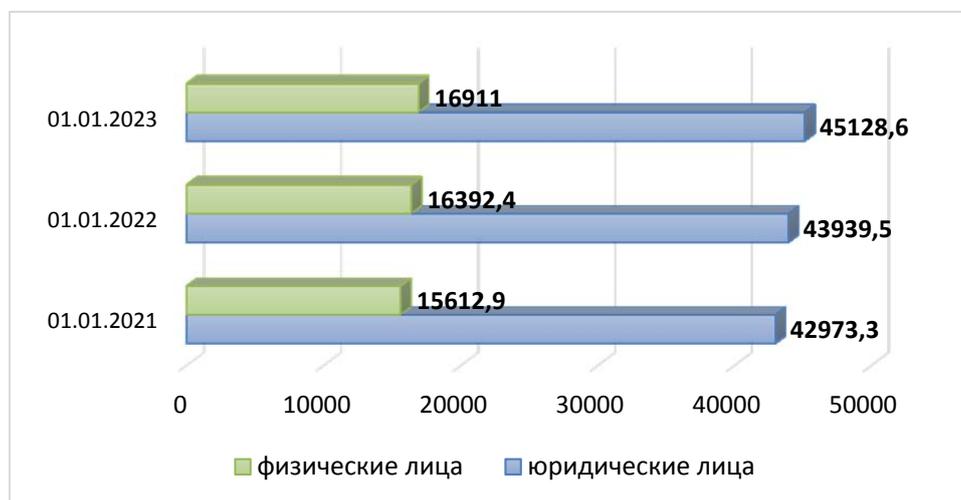


Рисунок 2. – Динамика выданных банками Республики Беларусь кредитов по типам кредитополучателей за период 2021-2023 гг., млн руб.

Примечание – Источник: [3]

Как отрицательную характеристику кредитного рынка Республики Беларусь в 2023 г. следует отметить значительное увеличение суммы просроченной и пролонгированной задолженности с 126,8 млн руб. до 167,8 млн руб., в первую очередь в части задолженности юридических лиц в иностранной валюте.

Решение данной проблемы может находиться в следующих сферах:

- анализ причин, по которым возникает просроченная задолженность;
- улучшение процессов взыскания долгов;
- улучшение управления кредитными рисками;
- улучшение коммуникации с клиентами;
- разработка и реализация эффективного финансового планирования и управления.

Таким образом, кредитный рынок оформился за последние три года как важнейший институт финансирования отечественной экономики. Наряду с внедрением новых прогрессивных инструментов кредитования, необходимо последовательное развитие альтернативных кредитованию источников финансирования, таких, например, как привлечение прямых иностранных инвестиций, оживление работы фондового рынка.

Список использованных источников

1. Понятие кредитного рынка, его функции. [Электронный ресурс]. Инфопедия – Режим доступа: <https://infopedia.su/-4x8d74.html> – Дата доступа: 08.12.2023.
2. На что влияет ставка рефинансирования [Электронный ресурс]. Брестская газета. – Режим доступа: <https://www.bg.by/politika-i-ekonomika/ekonomika-dlya-chaynikov-razbiraemysya-so-stavkoyrefinansirovaniya/> – Дата доступа: 08.12.2023.
3. Статистический бюллетень НБ РБ 2023 [Электронный ресурс]. Национальный банк Республики Беларусь - Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statisticsbulletin_yearbook_2022.pdf – Дата доступа: 08.12.2023.