



**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№125 (январь) 2024

СОДЕРЖАНИЕ

РЕДКОЛЛЕГИЯ	3
ВЕРЕМЕЙЧИК АННА ИГОРЕВНА. ОЦЕНКА УРОВНЯ КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	11
КСЕНZOVA ДАРЬЯ ИГОРЕВНА. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В СЕГМЕНТЕ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА	19
ХАМАГАНОВ ДАНИЛА АНДРЕЕВИЧ. ВЛИЯНИЕ ИНФЛЯЦИИ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ СПРОС	24
АЛЕКПЕРОВ РАМИЗ АЛЕКПЕР. БИОМОРФОЛОГИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ И ПОЛЕЗНЫЕ СВОЙСТВА АЛОЭ (ALOE VERA (L.) BURM. F.)	28
АФОНИН ДМИТРИЙ ВАЛЕРЬЕВИЧ. АНАЛИЗ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ПЛАТНЫХ СКОРОСТНЫХ ДОРОГ В РОССИИ	32
ЖЕДИК ЛИЛИЯ ДМИТРИЕВНА. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	38
ЗНОВЕЦ ЕЛЕНА ЮРЬЕВНА. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КАК ОБЪЕКТ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ НА МАТЕРИАЛАХ ОАО «КОММУНАРКА»	42
ШМАКОВА ЕКАТЕРИНА СЕРГЕЕВНА. ВЛИЯНИЕ СОВРЕМЕННЫХ СМИ НА ПОПУЛЯРИЗАЦИЮ СПОРТА В РОССИИ	48
ПАВЛЕНКО СЕРГЕЙ АЛЕКСЕЕВИЧ. ОБ ОДНОМ СПОСОБЕ СОСТАВЛЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫХ ИНСТРУКЦИЙ ДЛЯ СОТРУДНИКОВ ОТДЕЛА МАРКЕТИНГА В ДИДЖИТАЛ АГЕНТСТВЕ	54
ПЕТРЕНКО ИРИНА ДМИТРИЕВНА. ЦИФРОВИЗАЦИЯ МОЛОЧНОЙ ОТРАСЛИ КАЗАХСТАНА	68

ЭКОНОМИКА

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Жедик Лилия Дмитриевна
Полесский Государственный Университет
студент

*Головей Анастасия Витальевна, студент; Давыдова Наталья Леонтьевна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры банкинга и финансовых
рынков, Полесский государственный университет*

Ключевые слова: банковское кредитование; банковский кредит; кредитные риски; кредитный рынок; кредитополучатель; денежно-кредитная политика; банковский сектор; банковские риски

Keywords: bank lending; bank credit; credit risks; credit market; borrower; monetary policy; banking sector; banking risks

Аннотация: В статье рассматривается сущность кредитного рынка, объемы кредитования банками Республики Беларусь за 2019-2021 гг., проблемы и пути совершенствования банковского кредитования.

Abstract: The article examines the essence of the credit market, the volume of lending by banks of the Republic of Belarus for 2019-2021, the problems and ways of improving bank lending.

УДК 336.717.061

Введение: Банковский кредит является финансовым инструментом, предоставляемым коммерческими банками для временного доступа к денежным средствам клиента.

Актуальность: Рынок кредитования играет важную роль в финансовой сфере и характеризуется разнообразием участников и форм сделок, что позволяет говорить о нем как о сложном, неоднородном и многофункциональном сегменте финансового рынка. Анализ объемов кредитования позволит выявить тенденции развития банковского кредитования.

Цель исследования: Анализ объемов кредитования, выявление проблем и основных тенденций развития банковского сектора.

Научная новизна: Анализ объемов банковского кредитования в конкретных периодах времени позволяет увидеть уровень активности и изменения ситуации на рынке кредитных ресурсов в Беларуси. Это может быть полезной информацией для исследователей, который поможет лучше понять механизмы и влияние кредитного рынка на экономику страны.

Кредитный рынок представляет собой совокупность экономических отношений, связанных с покупкой и продажей ссудного капитала в целях обеспечения непрерывности процесса воспроизводства и удовлетворения потребностей государства и населения в данной сфере. Можно также выделить еще одно определение кредитного рынка — это совокупность кредитно-финансовых организаций, валютных и фондовых бирж, осуществляющих посредничество при движении временно свободных средств от продавцов к покупателям [1, с.21].

Банковское кредитование оказывает существенное влияние на развитие экономики Республики Беларусь, являясь средством экономической поддержки населения и многих предприятий, тем самым положительно влияя на развитие и совершенствование деятельности отраслей национальной экономики. Проанализируем объемы банковского кредитования в Республике Беларусь за 2019 – 2021 гг. (Таблица 1).

Таблица 1. Динамика объемов кредитования физических и юридических лиц банками Республики Беларусь за период 2019-2021 гг.

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Отклонение, тыс. руб.		Темпы роста (снижения), %	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. /	2021 г. /	2020 г. /	2021 г. /
				2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.
ОАО "АСБ Беларусбанк"	20603826	27314417	29311485	6710591	1997068	132,57	107,31
ОАО "Белагропромбанк"	6084854	7657992	8736113	1573138	1078121	125,85	114,08
ОАО "Белинвестбанк"	2240500	2764249	2923958	523749	159709	123,38	105,78
ОАО "Технобанк"	330798	383303	342371	52505	-40932	115,87	89,32
ОАО "Сбер Банк"	2754709	2763731	2576785	9022	-186946	100,33	93,24
ОАО "Белгазпромбанк"	2714455	2175621	1971548	-538834	-204073	80,15	90,62
ЗАО "Альфа-Банк"	1636584	2113648	2412465	477064	298817	129,15	114,14
ОАО "Паритетбанк"	238375	367091	361269	128716	-5822	154,00	98,41
ОАО "Банк БелВЭБ"	3002322	3116721	2734973	114399	-381748	103,81	87,75
ЗАО "МТБанк"	932235	1111747	1309036	179512	197289	119,26	117,75
Прочие банки	10049195	13062511	14460161	3013316	1397650	129,99	110,70

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2]

Данные таблицы позволяют сделать вывод, что наибольшим спросом пользуются кредитные продукты ОАО «АСБ Беларусбанк», который за рассматриваемые три года предоставил наибольший объем кредитных ресурсов: в 2019 – 20603826 тыс. руб., 2020 – 27314417 тыс. руб., в 2021 – 29311485 тыс. руб. Второе место по объему выданных кредитов занимает ОАО «Белагропромбанк», который разместил за 2019 год сумму 6084854 тыс. руб., за 2020 – 7657992 тыс. руб., за 2021 – 8736113 тыс. руб. Также в десятке лидеров находится ОАО "Белинвестбанк"; ОАО "Технобанк"; ОАО "Сбер Банк"; ОАО "Белгазпромбанк"; ЗАО "Альфа-Банк"; ОАО "Паритетбанк"; ОАО "Банк БелВЭБ"; ЗАО "МТБанк". Также стоит отметить, что за анализируемый период наблюдалась отрицательная динамика по таким банкам как ОАО "Белинвестбанк", ОАО "Технобанк", ОАО "Сбер Банк", ОАО "Белгазпромбанк", ОАО "Паритетбанк", ОАО "Банк БелВЭБ", ЗАО "МТБанк".

Однако, по состоянию на 14 октября 2022 года просроченная задолженность Республики Беларусь перед Международного банка реконструкции и развития (МБРР) составила 68,43 млн долларов США в эквиваленте. Основная сумма непогашенных кредитов МБРР составляет 967 миллионов долларов США, или 0,42 процента от общей суммы непогашенных кредитов МБРР. Результатом перевода кредитов МБРР в Беларусь в статус необслуживаемых является отчисление в доход в размере около 12,75 миллионов долларов США в эквиваленте [4].

Проблемы банковского кредитования в Республике Беларусь могут включать в себя следующие аспекты:

1. Низкая доступность для малого и среднего бизнеса – многие белорусские предприятия сталкиваются с трудностями при получении кредитов из-за высоких требований банков, сложного процесса оформления и несоответствия бизнес-проектов стандартам банковского кредитования.
2. Высокие процентные ставки ограничивают спрос на кредиты и затрудняют финансирование бизнеса. Это может быть вызвано высокой инфляцией и дорогим финансированием для банков.
3. Недостаточное развитие альтернативных источников финансирования – отсутствие разнообразия финансовых инструментов, поскольку корпоративные облигации, венчурное финансирование и т.п. ограничивают возможности предприятий получать финансирование и снижают конкуренцию на рынке.

Направления решения проблем банковского кредитования в Республике Беларусь могут включать:

1. Повышение доступности кредитования для малого и среднего бизнеса – упрощение процесса получения кредитов, снижение требований к подаче документов и разработка специальных программ кредитования для различных отраслей и видов предприятий.
2. Снижение процентных ставок – разработка мер по стабилизации инфляции, снижение банковских рисков, повышению прозрачности и эффективности банковской системы, а также обеспечению доступности дешевого финансирования для банков.
3. Развитие альтернативных источников финансирования – стимулирование развития рынка корпоративных облигаций, венчурного финансирования, создание специальных фондов поддержки предпринимательства и инноваций.

Эти направления помогут улучшить банковское кредитование в Республике Беларусь, снизить проблемы доступности и стоимости кредитования, а также способствовать развитию бизнеса и экономическому росту.

Согласно статистическим данным, кредитополучатели отдадут предпочтение банкам, которые они предоставляют в области безопасности, финансового управления, кредитования, инвестиций и доверия. Банки играют важную роль в финансовой системе и являются ключевыми институтами для удовлетворения потребностей клиентов в финансовых услугах.

Развитие банковского кредитования в Беларуси за 2019-2021 годы было значительным. Кредитный рынок страны укрепился и имеет устойчивую тенденция роста.

В целях устойчивого развития банковского кредитования и поддержания финансовой стабильности в Республике Беларусь утверждены Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2024 год.

Для достижения целей денежно-кредитной политики разработаны следующие мероприятия:

- Процентная политика будет направлена на обеспечение привлекательности сбережений в национальной валюте, что позволит банкам иметь достаточные ресурсы для финансирования экономики, а также доступности кредитов для предприятий и населения. Процентные ставки в экономике будут поддерживаться на положительном уровне в реальном выражении, а ставка рефинансирования Национального банка прогнозируется на уровне 9–9,5% годовых в среднем за 2024 год.

- Банковский сектор продолжит способствовать устойчивому экономическому развитию страны, предоставляя кредиты для финансирования экономической и инвестиционной деятельности, создавая для этого сбалансированную ресурсную базу.

- Требования банков к экономике вырастут минимум на 10%. Кредитование будет осуществляться преимущественно в национальной валюте [3].

Таким образом, можно сказать, что физические и юридические лица отдадут предпочтение банкам, которые они предоставляют в сферах безопасности, управления финансами, кредитования, инвестиций и доверия. Повышение эффективности кредитования в банках Республики Беларусь будет способствовать повышению капитализации банковской системы в целях снижения банковских рисков и, соответственно, повышения устойчивости деятельности банков и сокращения объемов просроченной кредитной задолженности.

Литература:

1. Давыдова Н.Л. Финансовые рынки: учебно-методический комплекс / Н.Л. Давыдова, В.С. Сергеук. - Пинск: ПолесГУ, 2023. - 140 с.
2. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках [Электронный ресурс]. – Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/system/Banks/FinancialPosition/BalanceSheet/?bank=108&yr=2016&quarter=4>. – Дата доступа: 01.11.2023.
3. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2024 год [Электронный ресурс]. – Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Legislation/Documents/ondkp2024.pdf> - Дата доступа: 04.11.2023
4. <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2022/10/17/world-bank-places-loans-to-the-republic-of-belarus-in-non-performing-status> - Дата доступа: 19.01.2024