



**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№140 (апрель) 2025

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| Редколлегия..... | 3 |
| МИНИЧ ВИКТОРИЯ ПАВЛОВНА. ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДА ЭКСПОНЕНЦИАЛЬНОГО СГЛАЖИВАНИЯ ПРИ ПРОГНОЗИРОВАНИИ ПРИБЫЛИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «ПОЛЕСЬЕ») | 11 |
| КУЦЕВИЧ ПАВЕЛ ИГОРЕВИЧ. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ И СПЕЦИАЛЬНЫМ СЧЕТАМ В БАНКЕ | 16 |
| КОПЫЛОВ НИКИТА АНДРЕЕВИЧ. ВЛИЯНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО ОБУЧЕНИЯ НА ДИСЦИПЛИНУ «ФИЗИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА» | 23 |
| НАГУЛЕВИЧ РИТА СТАНИСЛАВОВНА. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ БАНКА: ОБЩЕЕ И ОТЛИЧИЯ В МЕТОДИКАХ ОЦЕНКИ | 28 |
| ИГНАТЬЕВА ЕЛЕНА СТЕПАНОВНА. ИНСТРУМЕНТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА | 36 |
| АЛИМОВА ДИЛШОДА БАХТИЯР КИЗИ. ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ ВНЕДРЕНИЯ ЗЕЛЁНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ГЕОЛОГИЧЕСКУЮ ОТРАСЛЬ И ОЦЕНКА ИХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ | 41 |
| БАРТОШ СОФЬЯ КОНСТАНТИНОВНА. ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ | 50 |
| СОКОЛЕНКО АНАСТАСИЯ СЕРГЕЕВНА. УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ В СИСТЕМЕ ФАКТОРОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ | 56 |
| РАХИМОВ РУСЛАН РАВШАНОВИЧ. ВТОРИЧНАЯ ЛАКТАЗНАЯ НЕДОСТАТОЧНОСТЬ В КЛИНИКЕ РОТАВИРУСНЫХ КИШЕЧНЫХ ИНФЕКЦИЙ ... | 66 |
| ЛИТОВЧЕНКО ИРИНА НИКОЛАЕВНА. СВЯЗЬ КОНВЕКТИВНЫХ ПРОЦЕССОВ И СОЛНЕЧНОЙ АКТИВНОСТИ В ПЕРИОДЫ ПОВЫШЕННОЙ СЕЙСМИЧНОСТИ ЗЕМЛИ | 77 |
| НЕЧАЕВ АЛЕКСЕЙ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАСЧЕТ РАССТОЯНИЙ ОТ ЗЕМЛИ ДО СОЛНЦА В МОМЕНТЫ АФЕЛИЯ И ПЕРИГЕЛИЯ ПРЕЦЕССИОННОГО ДВИЖЕНИЯ ЗЕМЛИ | 84 |
| РАХИМОВ РУСЛАН РАВШАНОВИЧ. СОВРЕМЕННЫЕ БИОМАРКЕРЫ ВОСПАЛЕНИЯ ПРИ ОСТРЫХ ДИАРЕЯХ | 90 |
| КАНИВЕЦ СОФЬЯ ЮРЬЕВНА. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ | 97 |

ЭКОНОМИКА

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Канивец Софья Юрьевна

Полесский государственный университет
Студентка

**Давыдова Наталья Леонтьевна, кандидат экономических наук, доцент,
заведующий кафедрой банкинга и финансовых рынков, кафедра банкинга и
финансовых рынков, Полесский государственный университет**

Ключевые слова: кредитный рынок; кредитная задолженность; долгосрочный кредит; краткосрочный кредит; финансовый рынок; просроченная кредитная задолженность, кредитный риск

Keywords: credit market; credit debt; long-term loan; short-term loan; financial market; overdue loan debt; credit risk

Аннотация: Статья рассматривает современные тенденции развития кредитного рынка Республики Беларусь, анализируя ключевые факторы, влияющие на его динамику. Особое внимание уделяется кредитной задолженности, развитию и стабильности банковского сектора. Исследуется просроченная кредитная задолженность сегментов национальной экономики Республики Беларусь.

Abstract: The article examines the current trends in the development of the credit market of the Republic of Belarus, analyzing the key factors influencing its dynamics. Special attention is paid to credit debt, development and stability of the banking sector. The overdue loan debt of the segments of the national economy of the Republic of Belarus is investigated.

УДК 336.77

Введение: Кредитный рынок Республики Беларусь является важным элементом экономической системы страны, обеспечивая финансовую поддержку для развития бизнеса и удовлетворения потребительских потребностей. В последние годы наблюдается рост кредитной задолженности, что отражает активизацию заемной активности населения и предприятий. Однако вместе с увеличением объемов кредитов возрастает и уровень просроченной задолженности, что создает определенные риски для стабильности финансового сектора.

Актуальность обусловлена важностью анализа состояния и развития кредитного рынка Республики Беларусь в условиях меняющейся экономической среды. Рост просроченной задолженности влияет на финансовую устойчивость банковской системы и экономику в целом, что требует своевременного изучения и разработки эффективных мер регулирования. Кроме того, современные вызовы, такие как влияние внешних экономических факторов и изменения в законодательстве, делают

исследование тенденций кредитного рынка особенно востребованным для формирования сбалансированной кредитной стратегии и поддержки устойчивого экономического развития.

Цель: исследовать текущие изменения и ключевые тенденции на кредитном рынке Республики Беларусь, проанализировать состояние кредитной и просроченной задолженности, а также оценить финансовую стабильность и платежеспособность заемщиков.

Задачи:

1. Изучить литературу по теме исследования;
2. Рассмотреть динамику кредитной задолженности секторов экономики Республики Беларусь за период 2023-2025 гг.;
3. Изучить динамику просроченной кредитной задолженности сегментов национальной экономики Республики Беларусь за период 2023-2025 гг.

Материалы и методы: при написании данной работы была использована литература по теме исследования, был проведен сравнительный анализ, экономико-статистический и абстрактно-логический метод.

Научная новизна статьи заключается в выявлении и анализе современных тенденций развития кредитного рынка Республики Беларусь с учетом текущих экономических условий и изменений. Исследование взаимосвязи между ростом кредитной задолженности и увеличением просроченных кредитов, а также их влияние на стабильность банковской системы. Результаты исследования расширяют знания о факторах, влияющих на развитие кредитного рынка, и служат основой для разработки эффективных мер по снижению рисков.

Кредитный рынок как экономическая категория выражает социально-экономические отношения, которые складываются между владельцами свободных денежных средств, заемщиками и специализированными посредниками – кредитно-финансовыми институтами. Кредитный рынок это один из сегментов финансового рынка.

В настоящее время банковский сектор сталкивается с серьезными рисками. Одним из наиболее значительных факторов, влияющих на его развитие, является риск, связанный с осуществлением кредитных операций. Завершенная стадия кредитного риска проявляется в виде фактического дефолта заемщика или его отказа от выполнения условий кредитного договора. Это выражается в образовании определенной суммы непогашенной задолженности по основному долгу и процентам. В худшем случае это может привести к невозврату кредита. Следует отметить, что в настоящее время отсутствуют единые стандартизированные процедуры для работы с проблемной задолженностью.

Увеличение объема кредитной задолженности связано с положительной динамикой кредитного портфеля банков. Будучи посредниками на рынке финансовых ресурсов, банки, предоставляя кредиты корпоративным заемщикам и частным лицам, берут на

себя все риски, связанные с их деятельностью. Таким образом, финансовые трудности заемщика непосредственно отражаются на банке-кредиторе [4, с. 103].

Состояние белорусского кредитного рынка характеризуется сложной взаимосвязью между уровнем процентных ставок, доступностью кредитов для бизнеса и потребителей, и макроэкономическими показателями страны. 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 [1].

Рассмотрим динамику кредитной задолженности секторов экономики Республики Беларусь за период 2023-2025 гг. (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика кредитной задолженности секторов экономики в Республике Беларусь за период 2023-2025 гг., млн. руб.

| Показатели | 01.01.2023 | 01.01.2024 | 01.01.2025 | Темпы роста, % | |
|---|------------|------------|------------|----------------|-----------|
| | | | | 2024/2023 | 2025/2024 |
| Задолженность секторов экономики | 62 175,8 | 72 980,5 | 85 189,6 | 117,38% | 116,73% |
| в национальной валюте | 39 408,2 | 52 112,3 | 65 320,6 | 132,24% | 125,35% |
| в иностранной валюте | 22 767,6 | 20 868,2 | 19 869,0 | 91,66% | 95,21% |
| Из них: | | | | | |
| Государственные коммерческие организации | 21 273,9 | 24 256,1 | 28 158,2 | 114,02% | 116,09% |
| Частный сектор | 21 541,1 | 25 087,1 | 26 305,5 | 116,46% | 104,86% |
| Физические лица | 16 975,5 | 20 501,9 | 26 160,1 | 120,77% | 127,60% |
| Небанковские финансовые кредитные организации | 2 385,4 | 3 135,4 | 4 565,8 | 131,44% | 145,62% |
| Краткосрочные кредиты | 23 647,7 | 27 662,8 | 29 048,4 | 116,98% | 105,01% |
| в национальной валюте | 14 104,6 | 17 590,9 | 19 229,4 | 124,72% | 109,31% |
| в иностранной валюте | 9 543,1 | 10 071,9 | 9 819,0 | 105,54% | 97,49% |
| Долгосрочные кредиты | 38 392,0 | 45 182,6 | 56 023,3 | 117,69% | 123,99% |
| в национальной валюте | 25 230,0 | 34 389,2 | 45 976,0 | 136,30% | 133,69% |
| в иностранной валюте | 13 162,1 | 10 793,4 | 10 047,3 | 82,00% | 93,09% |

Примечание – Источник: [2; 3]

По общей задолженности за рассматриваемые три года наблюдается стабильный рост, с увеличением на 17,38% в 2024 году и на 16,73% в 2025 году, что указывает на активное кредитование экономики.

Задолженность в национальной валюте значительно возросла — на 32,24% в 2024 году и 25,35% в 2025 году. Напротив, задолженность в иностранной валюте показывает снижение: на 8,34% в 2024 году и 4,79% в 2025 году, что может быть связано с изменением условий кредитования и предпочтений заёмщиков, политикой внешних санкций и ограничений, а также сокращением объемов внешней торговли.

По секторам экономики:

1. Государственные коммерческие организации демонстрируют рост на 14,02% в 2024 году и на 16,09% в 2025 году.
2. Частный сектор: увеличение составило 16,46% в 2024 году, но замедлилось до 4,86% в 2025 году.
3. Физические лица: значительный рост на 20,77% в 2024 году и на 27,60% в 2025 году.
4. Небанковские финансовые кредитные организации: наивысший рост — 31,44% в 2024 году и 45,62% в 2025 году.

Краткосрочные кредиты показывают замедление роста (с 16,98% в 2024 до 5,01% в 2025), тогда как долгосрочные кредиты демонстрируют более устойчивый рост (с 17,69% до 23,99%), что может указывать на предпочтение заёмщиков к снижению краткосрочных финансовых рисков, реализацию долгосрочных проектов по модернизации и реконструкции.

Таким образом, темпы роста задолженности показывают разнонаправленные тенденции в зависимости от сектора и валюты, что важно учитывать при анализе финансовой устойчивости экономики.

Для банков наличие кредитной задолженности — стандартная ситуация, свидетельствующая об активной деятельности на финансовом рынке. А от качества задолженности зависит уровень кредитных рисков, которые принимает на себя банк. На рисунке 1 представлена динамика просроченная кредитная задолженность сегментов национальной экономики Республики Беларусь за период 2023-2025 года.



Рисунок 1 – Динамика просроченной кредитной задолженности сегментов национальной экономики Республики Беларусь за период 2023-2025 гг., млн. руб.

Примечание – Источник: [2; 3]

Анализ просроченной кредитной задолженности в Республике Беларусь за период с 2023-2025 гг. показывает значительное увеличение данного показателя, что вызывает определенные опасения относительно финансовой стабильности и платежеспособности заемщиков.

Просроченная задолженность по кредитам возросла с 167,8 млн. рублей на начало 2023 года до 776,2 млн. рублей к началу 2025 года, что указывает на резкий рост в 4,63 раза за два года. Это свидетельствует о нарастающих проблемах с выполнением кредитных обязательств.

По секторам экономики:

1. По государственным коммерческим организациям наблюдается незначительное увеличение просроченной задолженности с 20 млн. рублей в начале 2023 года до 69,2 млн. рублей в начале 2025 года.
2. Наиболее значительное увеличение произошло в частном секторе — с 110 млн. рублей до 651,9 млн. рублей, что более чем в шесть раз превышает начальные значения. Это подчеркивает нарастающие финансовые трудности частных компаний.
3. Просроченная задолженность физических лиц демонстрирует колебания, но в целом остается на уровне 33,2-42,7 млн. руб.

4. Наблюдается резкое увеличение просроченной задолженности в НКФО, с 0,4 млн. рублей до 12,5 млн. рублей, что может свидетельствовать о растущих рисках в данном секторе.

Таким образом, кредитный рынок Республики Беларусь демонстрирует устойчивый рост, на фоне возросшего в 2024 г. уровня кредитного риска. За период с 2023 по 2025 годы наблюдается стабильный рост кредитной задолженности в национальной валюте и снижение объемов кредитования в иностранной валюте, вызванное неблагоприятной внешнеполитической ситуацией. Резкое увеличение просроченной задолженности с 167,8 млн. до 776,2 млн. рублей указывает на нарастающие проблемы с платежеспособностью заемщиков и потенциальные угрозы для финансовой стабильности банковского сектора.

Заключение: кредитный рынок Республики Беларусь демонстрирует устойчивый рост, на фоне возросшего в 2024 г. уровня кредитного риска. За период с 2023 по 2025 годы наблюдается стабильный рост кредитной задолженности в национальной валюте и снижение объемов кредитования в иностранной валюте, вызванное неблагоприятной внешнеполитической ситуацией. Резкое увеличение просроченной задолженности с 167,8 млн. до 776,2 млн. рублей указывает на нарастающие проблемы с платежеспособностью заемщиков и потенциальные угрозы для финансовой стабильности банковского сектора.

Литература:

1. На что влияет ставка рефинансирования // Финансы. – URL: <https://myfin.by/article/money/prosto-o-sloznom-na-cto-vliaet-stavka-refinansirovania> (дата обращения: 17.03.2025).
2. Статистический бюллетень НБ РБ 2023 // Национальный банк Республики Беларусь. – URL: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgicfindmkaj/https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2023_12.pdf (дата обращения: 17.03.2025).
3. Статистический бюллетень НБ РБ 2024 // Национальный банк Республики Беларусь. – URL: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgicfindmkaj/https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2024_12.pdf (дата обращения: 17.03.2025).
4. Сурина, И.В. Современное состояние проблемной задолженности по кредитам в кредитном портфеле // Экономические науки Вестник Алтайской Академии экономики и права / И.В. Сурина. – Краснодар, 2020. – С. 102-108.