

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

У. Н. Селивончик¹⁾, О. В. Машевская²⁾

¹⁾ студентка 4 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: ulianas2001@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: omachevskay@gmail.com

В статье обоснована необходимость совершенствования рынка банковского кредитования в стране и отмечены черты, характерные для экономики нашей страны, которые оказывают непосредственное влияние на кредитный рынок Беларуси.

Ключевые слова: кредитная политика; банковское кредитование; кредитный рынок.

THE GENERAL CHARACTERISTICS OF THE BANKING MARKET LENDING IN THE REPUBLIC OF BELARUS

U. N. Selivonchik¹⁾, O. V. Mashevskaya²⁾

¹⁾ 4-year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: ulianas2001@gmail.com

²⁾ PhD of Economics, Assistant of Professor, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: omachevskay@gmail.com

The article substantiates the need to improve the bank lending market in the country and highlights the features characteristic of the economy of our country, which have a direct impact on the credit market of Belarus.

Keywords: credit policy; bank lending; credit market.

Потребность совершенствовать банковскую деятельность и определять основные направления развития банковской системы Республики Беларусь является приоритетной на сегодняшний день. Банковская система является главной составляющей не только любой национальной, но и мировой экономики. Важно отметить, что банки выступают в роли финансовых посредников, в частности кредитных, что обусловлено их специфической функцией привлекать денежные средств с последующим их перераспределением между субъектами секторов экономики. Выполнение данной функции банками приводит к стимулированию потре-

ния со стороны населения страны и стимулированию производства со стороны юридических лиц, что в свою очередь приводит к устойчивому экономическому росту и росту ВВП в стране.

Несмотря на большой спектр банковских услуг, предложенных на рынке, кредитование является наиболее востребованной и прибыльной операцией. Совокупность кредитных операций, проводимые банками, формируют кредитный рынок Республики Беларусь.

На состояние рынка банковского кредитования в Республике Беларусь, а также на его развитие влияют различные факторы, как внешние, так и внутренние, в частности зависящие от экономического состояния самой страны. Важно понимать, что степень развития кредитного рынка первоначально зависит от эффективного функционирования экономики в целом, на какой стадии жизненного цикла она находится, а также зависит от проводимой денежно-кредитной политики государства. В зависимости от степени развития кредитного рынка зависит качество решения не только экономических задач и вопросов, но и также социальных.

Кредитный рынок представляет собой основанный на конкурентном обмене механизм взаимодействия независимых хозяйствующих субъектов (кредиторов и заёмщиков), посредством которого достигается установление взаимоприемлемых условий кредитных сделок, их заключение и свободное обращение кредитных инструментов. Кредитный рынок является важной частью финансового рынка [1, с. 18].

Кредитный рынок Республики Беларусь подвергался значительным изменениям в связи с определённо сложившейся экономической ситуацией в стране. Так, например, в 2008 г. произошёл мировой финансовый кризис, который повлёк за собой изменение объёмов выдаваемых кредитов, а также наблюдались изменения в структуре кредитных портфелей банков. В 2011 г. произошла серьёзная девальвация белорусского рубля, а также значительный рост ставки рефинансирования Национального банка (изменение ставки 16.03.2011 г. до 12 %, а 12.12.2011 г. до 45 %), который повлёк за собой изменение процентных ставок на всём кредитном рынке страны.

Однако для того, чтобы точно понимать, как развивается и функционирует кредитный рынок Республики Беларусь, стоит отметить определённые черты, характерные для экономики нашей страны. К ним можно отнести:

- отраслевой характер экономики страны, который сложился ещё при СССР и на сегодняшний день был подвергнут незначительным изменениям (это, например, высокая доля промышленности при низкой доли добывающих и сырьевых отраслей. Это приводит к ситуации, что к товарам отечественного производства предъявляются высокие требова-

ния и в случае, если происходит отставание в конкурентоспособности по аналогичным зарубежным товарам, то в стране может наблюдаться несбалансированный платёжный баланс);

- для белорусской модели экономического развития присуща черта социальной направленности;

- переходный характер отечественной экономики;

- высокая доля государственной собственности и высокая доля государственного участия в экономике.

Главным фактором, оказывающим влияние на формирование кредитного рынка, является утверждение денежно-кредитной политики на очередной год, где устанавливаются основные направления её реализации. За последние три года основной целью денежно-кредитной политики являлось снижение уровня инфляции в стране и поддержание её на низком уровне. Данная цель оказывает достаточно большое влияние на функционирование кредитного рынка: одним из инструментов борьбы с высоким уровнем инфляции является повышение ставки рефинансирования, что в свою очередь приводит к повышению процентных ставок на кредитном рынке страны.

На протяжении последних трёх лет одним из направлений реализации денежно-кредитной политики является поддержание процентных ставок финансового рынка на положительном уровне в реальном выражении, содействуя повышению привлекательности сбережений в национальной валюте и формированию источников для кредитования экономики. Также монетарная политика была направлена на формирование Национальным банком условий для поддержания темпов кредитования, в том числе потребительского, на уровне, не приводящем к нарастанию системных рисков.

Таким образом, состояние кредитного рынка Республики Беларусь планируется заранее, однако на дальнейшее его функционирование могут оказывать влияние другие факторы, которые не могли бы быть заранее спрогнозированы.