

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА КРЕДИТНЫЙ РЫНОК БЕЛАРУСИ

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 автор выделяет ряд факторов внешнего и внутреннего воздействия на кредитный рынок Беларуси.

Ключевые слова: факторы влияния на рынок; банковское кредитование; кредитный рынок.

FACTORS AFFECTING THE CREDIT MARKET 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

In the article, the author highlights a number of factors of external and internal impact on the credit market of Belarus.

Keywords: factors of influence on the market; bank lending; credit market

Внешние шоки оказывают достаточное влияние на функционирование кредитного рынка страны. Поскольку Республика Беларусь является зависимой от внешних рынков, то ухудшение макроэкономической ситуации в основных странах-партнёрах влияет на снижение роста финансового рынка, что в свою очередь воздействует на кредитный рынок страны. Данная ситуация приводит к изменению условий привлечения средств как на внутреннем, так и на внешнем рынке. В данном случае происходит снижение уровня кредитования секторов экономики.

Инфляционно-девальвационные процессы оказывают большое влияние на функционирование кредитного рынка в стране. В случае ускорения данных процессов происходит рост процентных ставок на кредитном рынке в белорусских рублях. Однако при высокой девальвации происходит снижение доверия субъектов хозяйствования, в частности населения,

что приводит к снижению притока денежных средств в белорусских рублях и, следовательно, к сокращению кредитования.

Следующим фактором, оказывающим влияние на кредитный рынок, является развитость его инфраструктуры. В связи с развитием технологий происходит процесс перехода банков в формат «digital», что приводит к расширению доступности пользователей к банковским продуктам и упрощает банковские процессы. Так, например, на данный момент клиенты банков могут подавать заявки на кредиты через интернет-банкинг/мобильное приложение, на сайте банка, многие банки осуществляют выдачу кредитов «онлайн». Клиентам не нужно обращаться в отделение банка для того, чтобы оформить и получить кредит. Таким образом, упрощение данных процессов приводит к повышению лояльности клиентов к банкам и увеличению кредитования. Однако у данного процесса также есть и отрицательные стороны, в частности повышение мошеннических действий, приводящим к несанкционированному оформлению кредитов без ведома клиентов банков. В данном случае потери несут не только клиенты банков, на которых были оформлены кредиты, но и также сами банки, т. к. в данном случае может возрасти доля просроченной задолженности.

Также на кредитный рынок оказывают влияние и внутренние факторы самих банков. К ним можно отнести изменение политики управления активами и пассивами банка, изменение ситуации с ликвидностью, выбор приоритетных направлений кредитной политики банка, деловая репутация банка среди клиентов и многие другие.

Изменение ситуации с ликвидностью банка является наиболее серьезной, т. к. не всегда зависит от действий самого банка. В экономике существует такое явление, как «набег вкладчиков», когда повышается спрос у клиентов банка на снятие своих денежных средств со счетов и вкладов, открытых в банках. Данную ситуацию банк не всегда может предугадать, т. к. при стабильной работе банка и в целом банковской системы такая потребность отсутствует. Однако при возникновении ситуаций, не зависящих от действий банков, например, политическая ситуация в стране либо в соседних странах. Данная ситуация наблюдалась в начале 2022 года, тогда для сохранения ликвидности банки вводили лимиты на снятие денежных средств в иностранной валюте, также Национальный банк принял контрциклические меры и снизил норматив покрытия ликвидности до 80 %.

Основными характеристиками рынка банковского кредитования в Республике Беларусь являются:

1. Относительно высокая доля кредитов в активах банков по сравнению с долей ценных бумаг (неразвитость фондового рынка), что приво-

дит к преимущественному кредитованию реального сектора экономики, а не финансового.

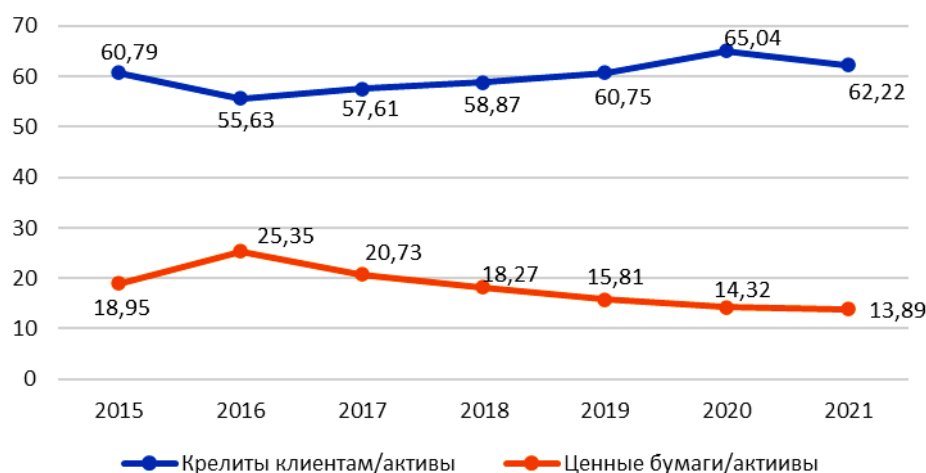


Рис. 1. Динамика изменения соотношения кредитов и ценных бумаг в активах по банковской системе за 2015–2021 гг.

Источник: разработка автора на основе статистических данных [2].

2. Отнесение банков в группы системной значимости, где наибольшую долю кредитования занимают банки, отнесённые в первую группу системной значимости.

Более 80 % активов банковского сектора Республики Беларусь сосредоточены в банках, отнесённых к первой группе системной значимости. При этом стоит учесть, что более 50 % всех активов по банковской системе Республики Беларусь составляет статья бухгалтерского баланса «Кредиты клиентам».

Структура активов банковской системы Республики Беларусь по отнесению банков к группам системной значимости на 01.01.2021–01.01.2023 гг.

Группы банков	На 01.01.2021 г.		На 01.01.2022 г.		На 01.01.2023 г.	
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %
Всего активов	90552,5	100	98344,7	100	104853,7	100
Банки группы системной значимости 1	76993,3	85,0	83757,1	85,2	84857,0	80,9
Банки группы системной значимости 2	9363,8	10,3	11505,8	11,7	14444,0	13,8
Не системно значимые банки	4195,4	4,6	3081,8	3,1	5552,6	5,3

Источник: разработка автора на основе [3].

3. Кредитование частного и государственного секторов экономики находятся почти на одинаковом уровне.



Рис. 2. Структура и динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь секторам экономики, на 01.01.2021–01.01.2023 гг.

Источник: разработка автора на основе статистических данных [4].

4. Кредитование ориентировано на реальный сектор экономики (наибольший удельный вес в задолженности по кредитам, выданным банками секторам экономики, занимают юридические лица (государственные коммерческие предприятия и частный сектор), в частности таких секторов, как обрабатывающая промышленность, оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов.

5. Задолженность физических лиц находится на уровне 27 %, при этом наблюдается преобладающее кредитование недвижимости и сокращение выдачи потребительских кредитов.

6. Доля проблемной задолженности находится на уровне менее 1 %, что является умеренным уровнем. Наблюдается рост просроченной задолженности в абсолютном выражении, в частности за счёт роста просроченной задолженности частного сектора.

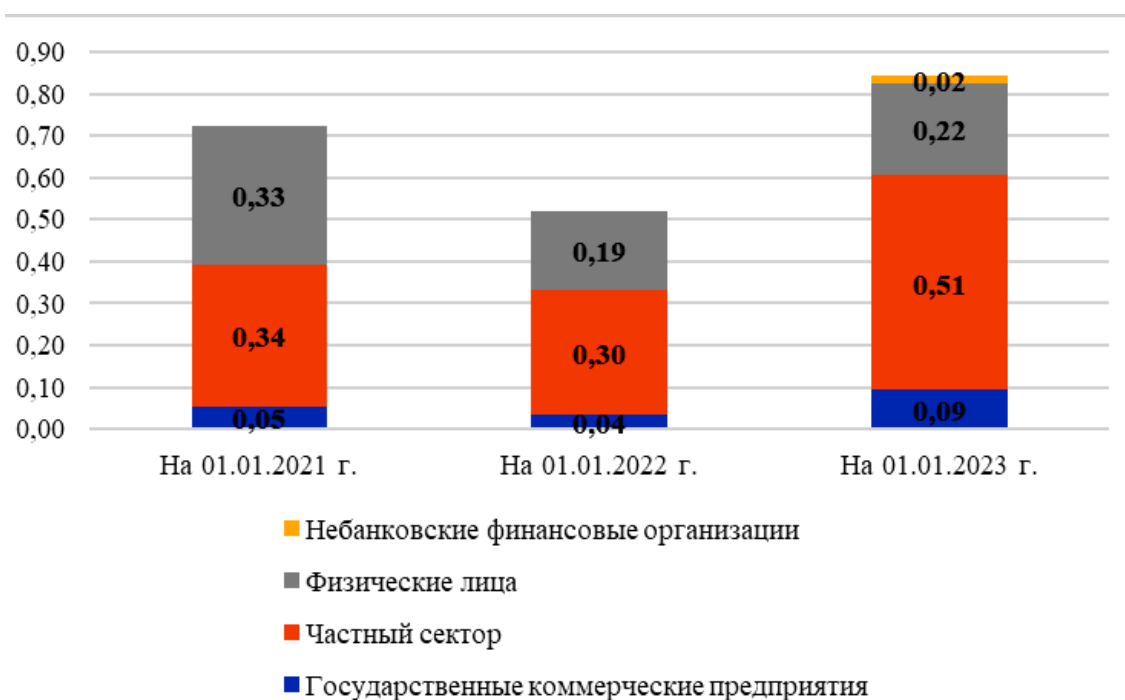


Рис. 3 – Структура и динамика доли просроченной задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь секторам экономики, в общем объеме задолженности на 01.01.2021–01.01.2023 гг.

Источник: разработка автора на основе статистических данных [4].

7. Рост доли кредитов в национальной валюте и сокращение доли кредитования в иностранной валюте.

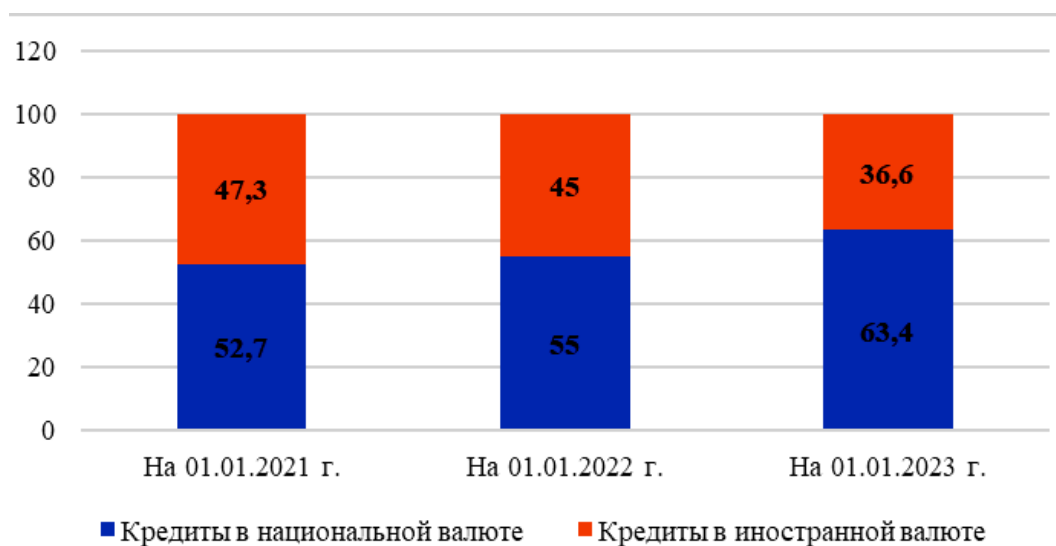


Рис. 4. Структура и динамика кредитов в национальной и иностранной валюте на 01.01.2021–01.01.2023 гг.

Источник: разработка автора на основе статистических данных [3].

8. Большое влияние высоких процентных ставок, в частности в условиях высокого уровня инфляции, на развитие кредитного рынка, приводящее к повышению кредитного риска, который оказывает негативное влияние на развитие.

Библиографические ссылки

1. Галова А., Сайковская Д. Кредитный рынок в Республике Беларусь: проблемы и факторы развития // Банковский вестник. Август 2015. С. 18–25.
2. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/> (дата обращения: 28.04.2023).
3. Информационный сборник «Обзор деятельности и характеристика устойчивости функционирования банков Республики Беларусь» [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. URL: <https://www.nbrb.by/publications/banksector> (дата обращения: 28.04.2023).
4. Статистический бюллетень Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/publications/bulletin> (дата обращения: 24.04.2023).