

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ И НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Евгения Андреевна Минович – магистрант, Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины, Республика Беларусь, г. Гомель; **e-mail: meal1263@mail.ru.**

Научный руководитель: Зинаида Вячеславовна Бонцевич – доцент кафедры финансов и кредита, кандидат экономических наук, доцент, Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины, Республика Беларусь, г. Гомель; e-mail: zbontsevich@inbox.ru.

В статье рассматривается экономика Беларуси в 2020 г., динамика объемов выданных банками кредитов, дается научное обоснование и разработка направлений совершенствования банковского кредитования в Республике Беларусь.

***Ключевые слова:** кредиты; банки; развитие банковской сферы; финансовая сфера; банковские кредиты; статистика; процентные ставки.*

Кредитование является для экономики важным источником финансирования, осуществления инвестиционной деятельности, содействует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса, выступает источником удовлетворения потребностей, способствует повышению качества жизни, является основной активной операцией банков, приносящей прибыль. Сегодня потенциал банковского кредитования не может быть реализован в полной мере из-за сложившейся кризисной ситуации, вызванной пандемией коронавируса, а также усилением инфляционных процессов, ухудшением экономической ситуации, сокращением реальных доходов населения, и, следовательно, снижением кредитоспособности. У банков возникает недостаток ликвидности, тем самым снижаются возможности по выдаче новых кредитов, проведению реструктуризации, они повышают процентные ставки по кредитам с целью минимизации своих рисков [2].

В 2020 году в экономике произошел существенный спад на глобальном уровне в основном из-за пандемии COVID-19. По оценкам Всемирного банка, уровень сокращения мировой экономики в 2020 году составил 4,3%. В 2020 году этот показатель в Беларуси сократился на 0,9% в годовом исчислении, в основном из-за замедления темпов роста экономики в связи с коронавирусом и экономических последствий политической ситуации в стране. В начале пандемии Беларусь ввела ряд правовых мер в различных областях в целях борьбы с последствиями пандемии, которые были довольно ограниченными. Так, не был введен общий мораторий на погашение банковских кредитов. Если в течение первой половины 2020

года белорусские коммерческие банки договаривались с компаниями об индивидуальных кредитных каникулах и продолжали выдавать кредиты, то в связи с неустойчивостью на финансовом рынке, начавшейся в августе 2020 года, Национальный банк приостановил постоянно доступные операции по поддержке и изъятию ликвидности. В настоящий момент ликвидность банков поддерживается посредством ежемесячных кредитных аукционов на срок до 6 месяцев по объявленной процентной ставке. В связи с этим ликвидность белорусских банков снизилась, они не пошли на уступки населению, не стали реструктуризировать кредиты, а только еще больше подняли ставки по кредитам и по депозитам, чтобы привлечь новых вкладчиков и оставить «старых», и тем самым увеличить свою платёжеспособность [2].

Розничное кредитование формировалось в условиях приоритетного кредитования реального сектора экономики. Потребительский спрос со стороны физических лиц в пики кризисных периодов в марте и августе 2020 года, а также ограниченность возможностей банков в полной мере удовлетворить этот спрос определили замедление темпов потребительского кредитования [2].

За 2020 год розничный кредитный портфель 21 банка увеличился на 11,1%. Задолженность по кредитам на потребительские нужды осталась практически на прежнем уровне, увеличившись за отчетный год только на 1,3%. Задолженность по кредитам на финансирование недвижимости, напротив, возросла на 17,4%. В 2020 году кредиты для населения и субъектов хозяйствования по-прежнему оставались доступными – уровень процентных ставок по кредитам в 2020 году вырос, но их увеличение было меньше, чем рост процентных ставок по депозитам [3].

Таким образом, можно отметить следующие причины проблем банковского кредитования в стране в 2021 году:

- пандемия COVID-19;
- кризисная ситуация в стране (события августа 2020 года), которая привела к проблемам кредитования;
- снижение ликвидности банков;
- увеличение сроков погашения кредитов, что увеличивает кредитные риски банков по невозврату кредитов;
- снижение платежеспособности населения;
- уменьшение привлекательности депозитов;
- быстрый рост инфляции, превышающей целевые параметры;
- резкий рост процентов по кредитам;
- повышение базовой ставки рефинансирования и, как следствие, повышение выплат по кредитам с плавающей ставкой;
- недостаток ресурсной базы банков.

На конец 2020 года краткосрочных кредитов в Беларуси было выдано меньше, чем на начало анализируемого года. Это обусловлено тем, что краткосрочные кредиты предусматривают возвратность денежных средств до 1 года и можно взять небольшую сумму, т.к. наблюдается тенденция

снижения доходов населения.

Такая же ситуация по выданным кредитам наблюдается и в 2021 году, только на начало сентября текущего года был отмечен рост показателя по выданным кредитам. Рост задолженности по кредитам происходит из-за падения реальных доходов населения, которые снижаются из-за ускоренной инфляции. Следует отметить и тот факт, что этот показатель начал расти впервые с сентября 2020 года. Это обусловлено тем, что банки поменяли методику выдачи кредитов населению, что связано с низкой ликвидностью самих банков.

В связи с вышеназванной ситуацией банки изменили условия по вновь выдаваемым кредитам, однако не изменилась ситуация со старыми кредитами: при обращении клиентов для получения каникул по кредитам банк не всегда идет навстречу или требует документального подтверждения тяжелого материального положения физического лица. Результат – отсутствие у клиента желания погашать кредит, т.к. в первую очередь происходит погашение просроченных процентов, штрафов, пеней, и лишь потом – основного долга, в банке же – растет сумма непогашенных кредитов.

Считаем целесообразным предложить варианты решения проблем на уровне государства, которые заключаются в следующем: декларирование обеспечения стабильности цен; необходимость страхования работников предприятий от заражения COVID-19, а также формирования прозрачных результатов тестов на коронавирус и статистики по этому показателю; необходимо провести реструктуризацию национального долга (разработка надлежащей и эффективной его структуры будет занимать некоторое время, но начало должно быть положено в настоящее время для создания постоянного механизма реструктуризации суверенного долга); должен быть снижен норматив обязательных резервов для банков; необходимо разработать опережающую антикризисную политику в условиях быстрого развития событий и вовлеченности в опасные процессы крупных финансовых и производственных структур, охватывающих своим влиянием широкие слои населения; необходимо формировать принципы использования «неконкурентной» денежно-кредитной политики, фискальной политики стимулирования; обеспечить высокий уровень благосостояния населения; кредиты государственных банков направить на поддержку исключительно как высокотехнологичных, так и растущих отраслей экономики с длительным производственным циклом (обязательно прибыльных).

Таким образом, если правительство будет поддерживать как население, так и предприятия, банки, экономика страны сможет остаться на плаву. Но и банкам необходимо самим пересмотреть свою политику ведения бизнеса, выдачи новых кредитов и их сопровождения в столь сложное время. Мы предлагаем следующие варианты решения данных проблем и вопросов как для государства, так и для самих банков: банкам заключить договор по страхованию с белорусским страховыми организациями (такими, как

«Белгосстрах»): банки застрахуют свои кредитные риски и вернут веру населения в банки; должна быть внутренняя и внешняя согласованность экономической политики – согласованность и сбалансированность отдельных направлений экономической политики между собой; система задач экономической политики должна быть построена таким образом, чтобы реализация одной из них обеспечивала успешную реализацию других; проводить стресс-тестирование банков на выявление недостаточной капитализации и других неблагоприятных признаков; кредиты банков направить на поддержку только прибыльных предприятий; банки должны формировать эффективную банковскую систему, удовлетворяющую потребностям клиентов в качественных банковских услугах и продуктах; разработать продукты с улучшенными характеристиками (например, льготными условиями его предоставления); создать кредитные продукты с дополнительными функциями (например, повышение целевой направленности кредита за счет особых условий его предоставления); разработать мероприятия по снижению себестоимости продукта (например, за счет оптимизации бизнес-процесса его предоставления).

Таким образом, внедрение предложенных автором путей решения проблем будет способствовать стабильности в экономике страны, а также увеличит ликвидность банков. В современных условиях, когда предпринимаются меры по стабилизации экономики и реформированию кредитно-финансовой сферы, развитие системы денежно-кредитных отношений остается одним из приоритетных направлений государственной политики и развития общества.

ЛИТЕРАТУРА

1. Контактная информация по данным, распространяемым Национальным банком Республики Беларусь в соответствии с требованиями Специального стандарта распространения данных Международного валютного фонда (ССРД МВФ) // Национальный банк Республики Беларусь: [сайт]. – URL: www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2020_12.pdf (дата обращения 29.09.2021).

2. Макроэкономический анализ // Рейтинговое агентство Республики Беларусь: [сайт]. – URL: bikratings.by/wp-content/uploads/2021/04/makroekonomicheskij-obzor.pdf (дата обращения 29.09.2021).

3. Финансовая стабильность в Республике Беларусь // Национальный банк Республики Беларусь: [сайт]. – URL: www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2020.pdf (дата обращения 29.09.2021).