

АНАЛИЗ И ДИНАМИКА КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Буйницкий А. Л.

*Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, г. Гродно,
Республика Беларусь*

Научный руководитель: Витун С. Е., к. э. н., доцент

В современной экономике кредит является одним из основных условий и предпосылкой экономического развития государства, а также важной и неотъемлемой частью экономического роста, все это обуславливает развитие системы кредитования юридических лиц.

Актуальность выбранной темы исследования заключается в том, что в современных условиях хозяйствования субъекты предпринимательской деятельности преимущественно используют краткосрочные кредиты в связи с тем, что это более доступный источник финансирования текущих затрат. Краткосрочное кредитование позволяет снизить риски при совершении ссудных операций.

Целью исследования является выявление проблем краткосрочного кредитования юридических лиц и определение направлений их минимизации.

Проведем анализ динамики задолженности по кредитам субъектов хозяйствования в разрезе сроков и видов валют.

Таблица 1 – Динамика задолженности по краткосрочным кредитам субъектов хозяйствования перед банками Республики Беларусь в разрезе секторов экономики и видов валют за 2019–2021 гг.

Показатели		2019	Уд. Вес, %	2020	Уд. Вес, %	2021	Уд. Вес, %	Темп роста	
								2020/2019, %	2021/2020, %
Частный сектор	В нац. Вал.	2373,40	53,44	2565,10	53,10	3272,40	50,56	108,08	127,57
	В ин. Вал.	2068,00	46,56	2265,50	46,90	3199,80	49,44	109,55	141,24
	Всего	4441,40	100,00	4830,50	100,00	6472,30	100,00	108,76	133,99
Гос. Коммерческие предприятия	В нац. Вал.	2373,30	31,86	2711,90	32,18	4417,00	46,29	114,27	162,87
	В ин. Вал.	5075,00	68,14	5716,60	67,82	5125,90	53,71	112,64	89,67
	Всего	7448,30	100,00	8428,50	100,00	9542,90	100,00	113,16	113,22

Притмечание – Источник: собственная разработка на основе [1, 2, 3]

За анализируемый период наблюдается рост задолженности по кредитам, выданным субъектам хозяйствования банками Республики Беларусь на 34,70 % или на 4125,5 млн руб. На 01 января 2020 г. задолженность по кредитам увеличилась на 8,75 %, а на 01 января 2021 г. на 33,93 %. Рассматривая долю по секторам экономики, наблюдается преобладание задолженности по государственным коммерческим предприятиям. Таким образом, за анализируемый период задолженность по государственным коммерческим предприятиям увеличилась на 8,78 % и 13,22 % в 2020 и 2021 гг. соответственно. Преобладающим видом валюты при краткосрочном кредитовании субъектов хозяйствования является иностранная валюта (более 50 %), однако к 2021 г. наблюдается переориентация на выдачу кредитов в национальной валюте, прирост составил 45,72 % по сравнению с 2020 г.

Далее рассмотрим просроченную задолженность по краткосрочным кредитам, выданным банками Республики Беларусь в разрезе секторов экономики и видов валют.

Таблица 2 – Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам, выданным банками Республики Беларусь в разрезе секторов экономики и видов валют за 2019–2021 гг.

Показатели		2019	Уд. вес, %	2020	Уд. вес, %	2021	Уд. вес, %	Темп роста	
								2020/2019, %	2021/2020, %
Частный сектор	В нац. валюте	35,10	27,40	16,10	30,26	18,50	65,14	45,87	114,91
	В ин. валюте	93,00	72,60	37,10	69,74	9,90	34,86	39,89	26,68
	Всего	128,10	100,00	53,20	100,00	28,40	100,00	41,53	53,38
Гос. ком. орг.	В нац. валюте	13,50	23,60	10,50	64,42	7,10	84,52	77,78	67,62
	В ин. валюте	43,70	76,40	5,80	35,58	1,30	15,48	13,27	22,41
	Всего	57,20	100,00	16,30	100,00	8,40	100,00	28,50	51,53

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1, 2, 3]

Исходя из данных, представленных в таблице, стоит отметить сокращение сумм просроченной задолженности по кредитам, выданным субъектам хозяйствования банками Республики Беларусь. Просроченная задолженность частных юридических лиц в 2021 г. составила 28,40 млн руб., снизившись на 99,7 млн руб. по сравнению с 2019 г. В то время как просроченная задолженность государственных коммерческих организаций составила 8,40 млн руб., уменьшившись на 48,8 млн руб. по сравнению с 2019 г. Таким образом, просроченная задолженность более характерна для субъектов хозяйствования частного сектора, по сравнению с государственными коммерческими организациями. Также стоит отметить, что преобладающим видом валюты по просроченной задолженности является национальная валюта (69,57 % на 2021 г.).

Далее проведем анализ качества краткосрочного кредитования в Республике Беларусь за период 2019–2021 гг.

Таблица 3 – Анализ качества выдаваемых кредитов субъектам хозяйствования банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2019–2021 гг.

Показатели		Выдано кредитов, млн руб.			Просроченная задолженность по кредитам, млн руб.			Доля просроч. задолж. по кредитам, %		
		В нац. вал.	В ин. вал.	Всего	В нац. вал.	В ин. вал.	Всего	В нац. вал.	В ин. вал.	Всего
Частный сектор	2019	2373,40	2068,00	4441,40	35,10	93,00	128,10	1,48	4,50	2,88
	2020	2565,10	2265,50	4830,50	16,10	37,10	53,20	0,63	1,64	1,10
	2021	3272,40	3199,80	6472,30	18,50	9,90	28,40	0,57	0,31	0,44
Гос. ком. орг.	2019	2373,30	5075,00	4441,40	13,50	43,70	57,20	0,57	0,86	1,29
	2020	2711,90	5716,60	4830,50	10,50	5,80	16,30	0,39	0,10	0,34
	2021	4417,00	5125,90	9542,80	7,10	1,30	8,40	0,16	0,03	0,09

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1, 2, 3]

Рассматривая таблицу 3, можно заметить, что доля просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам частной формы собственности в 2021 г. сократилась на 84,72 %, по сравнению с 2019 г., и составила 0,44 %. Доля просроченной задолженности по кредитам, выданным государственным коммерческим организациям, в 2021 г. также уменьшилась на 88,39 %, и составила 0,09 % от совокупного объема выданных кредитов по сравнению с 2019 г.

Можно сделать вывод о том, что за анализируемый период наблюдается тенденция к увеличению задолженностей по выданным предприятиям краткосрочным кредитам перед банками Республики Беларусь. Задолженность субъектов частной формы собственности перед банками в 2021 г. увеличилась на 2030,9 млн руб. (или 145,72 %) по сравнению с 2019 г. Задолженность государственных коммерческих предприятий в 2021 г. также возросла на 2094,6 млн руб. (или на 128,12 %) по сравнению с 2019 г. В то время как просроченная задолженность имеет тенденцию к сокращению. Просроченная задолженность субъектов частной формы собственности перед банками в 2021 г. составила 28,40 млн руб. уменьшившись на 99,7 млн руб. (или на 77,83 %) по сравнению с 2019 г. В государственных коммерческих организациях просроченная задолженность в 2021 г. составила 8,40 млн руб. сократившись на 48,8 млн руб. (или на 85,31 %) по сравнению с 2019 г. Таким образом, доля просроченной задолженности в 2021 г. субъектов частной формы собственности перед коммерческими банками составила 0,44 % уменьшившись на 2,44 п. п. по сравнению с 2019 г. В государственных коммерческих организациях доля просроченной задолженности в 2021 г. составила 0,09 от объема выданных кредитов, сократившись на 1,2 п. п. по сравнению с 2019 г. В конечном итоге, несмотря на положительную динамику кредитной задолженности по краткосрочным кредитам субъектов хозяйствования, просроченная задолженность по кредитам с 2019 г. по 2021 г. уменьшается. Доля просроченной задолженности остается на уровне до 1 %.

Проблемная кредитная задолженность требует совершенствования методик определения кредитоспособности заемщиков. Банкам следует проводить тщательный отбор критериев оценки и определение оптимального числа финансовых коэффициентов, позволяющих сделать достоверные заключения о кредитоспособности потенциального заемщика, основываясь не только на фактическом, но и потенциальном кредитном риске. Это в свою очередь повысит точность оценки риска.

В период нестабильной экономической и политической ситуации банки повысили свои требования к уровню кредитоспособности своих клиентов, в том числе юридических лиц. Указанное закономерно привело к улучшению качества одобряемых заявок и, как следствие, к снижению доли просроченной задолженности. Потому хронически убыточным предприятиям следует решать свои финансовые проблемы в значительной мере за счет экономических контрагентов.

Список использованных источников

1. Статистический бюллетень. Ежегодник – 2019 г. – № 1 (235) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics_bulletin_yearbook_2019.pdf. – Дата доступа: 05.12.2022.

2. Статистический бюллетень. Ежегодник – 2020 г. – № 1 (247) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics_bulletin_yearbook_2020.pdf. – Дата доступа: 05.12.2022.

3. Статистический бюллетень. Ежегодник – 2021 г. – № 1 (259) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics_bulletin_yearbook_2021.pdf. – Дата доступа: 05.12.2022.