

Основными проблемами развития страхования в банковской деятельности являются: использование банками страхования только для снижения наиболее опасных рисков; банки чаще предлагают своим клиентам отдельные виды страхования, комиссионное вознаграждение по которым является для них привлекательным и др.

Перспективы развития страхования в банковской деятельности связаны с расширением и углублением сотрудничества между данными участниками рынка, созданием совместных банковско-страховых продуктов, внедрением современных решений в практику предложения соответствующих услуг, использования комплексных договоров страхования банковских рисков и др.

Источники

1. Страховой рынок Республики Беларусь, 2023 год // Белорусская ассоциация страховщиков. — URL: <https://belasin.by/assets/files/analysis/strahovoy-rynok-2023.pdf> (дата обращения: 21.03.2025).

К.А. Резанович

*Научный руководитель — кандидат экономических наук А.М. Шутова
БГЭУ (Минск)*

КРЕДИТНЫЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: УСТРОЙСТВО, СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Кредитный рынок Республики Беларусь представляет собой важный сегмент финансовой системы страны, обеспечивающий взаимодействие кредиторов и заемщиков. В условиях глобальных экономических изменений и внутренней нестабильности кредитный рынок сталкивается с новыми вызовами и возможностями, что делает его изучение особенно актуальным.

Актуальность данного исследования обусловлена необходимостью глубокого анализа текущего состояния кредитного рынка Республики Беларусь на фоне последних экономических изменений, вызванных как внутренними, так и внешними факторами. Целью данной работы является комплексный анализ устройства, состояния и перспектив развития кредитного рынка Республики Беларусь в современных условиях.

Ключевыми компонентами кредитного рынка Республики Беларусь являются кредитные ресурсы, кредитные продукты, кредитные риски и кредитные рейтинги. Именно слаженное взаимодействие этих четырех фундаментальных элементов создает необходимые условия для устойчивого функционирования рынка, способствует эффективному перераспределению финансовых ресурсов в экономике и обеспечивает финансовую стабильность страны в целом.

Основу рынка составляют три группы участников: банки, небанковские организации (МФО, лизинговые компании) и заемщики (население, бизнес). Их взаимодействие регулируется Национальным банком Республики Беларусь через нормативы резервирования, требования к капиталу и контроль процентных ставок.

Текущие показатели кредитного рынка Республики Беларусь приведены в таблице.

Текущие показатели кредитного рынка Республики Беларусь по состоянию на 2025 г. [2]

Параметр	Значение, %	Итог
Объем кредитования	+5–10	Замедление роста
Доля проблемных кредитов	8–12	Рост
Средняя ставка	15–18	Стабилизация
Доля цифровых кредитов	25–30	Рост

В 2025 г. кредитный рынок Республики Беларусь демонстрирует признаки стабильности, хотя и подвержен влиянию внешних и внутренних экономических факторов. Кредитный портфель банков продолжает расти, но темпы роста замедляются по сравнению с предыдущими годами. Это связано с более строгими условиями кредитования, увеличением требований к заемщикам и повышением уровня невозвратных кредитов. Наблюдается также растущее внимание к вопросам устойчивого развития и экологии, что влияет на выбор проектов для финансирования [2].

Кредитный рынок Республики Беларусь в 2025 г. сталкивается с рядом серьезных вызовов. Одной из наиболее острых проблем остается низкий уровень доверия между участниками рынка. Исторические экономические потрясения и инфляционные процессы сформировали у населения настороженное отношение к кредитным продуктам. Многие заемщики опасаются скрытых комиссий и невыгодных условий, что существенно снижает активность на рынке.

Серьезным препятствием для развития рынка выступают высокие процентные ставки. Их уровень обусловлен необходимостью банков компенсировать инфляционные риски и возможные потери от невозвратов. Особенно остро эта проблема затрагивает социально уязвимые группы населения — молодежь и малообеспеченные семьи, для которых кредиты становятся практически недоступными.

На ситуацию на кредитном рынке существенно влияют внешние факторы. Особую остроту проблемам придает санкционное давление, ограничивающее доступ белорусских банков к международным финансовым рынкам и снижающее их ликвидность [3].

Несмотря на существующие проблемы, эксперты прогнозируют умеренный рост кредитного рынка в 2025 г. Ожидается, что объемы кредитования могут уве-

личиться на 5–10 %, особенно в потребительском и ипотечном сегментах. Важную роль в этом процессе сыграют потенциальные изменения в регулировании, включая упрощение процедур кредитования и усиление защиты прав заемщиков [2].

Перспективным направлением развития рынка становится внедрение новых кредитных продуктов. Особый интерес представляют «зеленые» кредиты, цифровые финансовые услуги и специализированные программы для малого и среднего бизнеса.

Таким образом, кредитный рынок Беларуси в 2025 г. находится в процессе адаптации к новым экономическим реалиям. Несмотря на сохраняющиеся проблемы и внешние вызовы, рынок демонстрирует потенциал для развития. Сбалансированная политика всех участников рынка позволит преодолеть существующие трудности и создать условия для устойчивого роста кредитной системы страны.

Проведенное исследование кредитного рынка Республики Беларусь в современных условиях (2025 г.) позволило комплексно проанализировать его структуру, текущее состояние и перспективы развития. Исследование выявило сложную архитектуру рынка, включающую взаимодействие различных финансовых институтов, продуктов и регуляторных механизмов. Полученные результаты имеют значительную практическую ценность: для банковского сектора они обозначают направления продуктовой диверсификации, для регуляторов — приоритеты в совершенствовании нормативной базы. Научная значимость работы заключается в создании основы для дальнейших исследований, особенно в области влияния цифровых технологий на кредитные процессы и анализа современных кредитных рисков. Таким образом, настоящее исследование не только систематизирует актуальное состояние кредитного рынка Беларуси, но и задает вектор для его дальнейшего изучения и развития, способствуя формированию более устойчивой и эффективной финансовой системы страны.

Источники

1. О рынке ценных бумаг : Закон Респ. Беларусь от 5 янв. 2015 г. № 231-3 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=H11500231> (дата обращения: 01.04.2025).
2. Финансы Республики Беларусь, 2024 // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. — URL: https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_brochures/index_101560/ (дата обращения: 01.04.2025).
3. Динамика ставок кредитно-депозитного рынка // Национальный банк Республики Беларусь. — URL: <https://www.nbrb.by/statistics/creditdepositmarketrates> (дата обращения: 02.04.2025).