

**СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Лопух Юлия Ивановна, ассистент,

Полесский государственный университет

Lopuh Y.I., Assistant, Banking Department,

Educational Institution "Polesky State University", lo-ui@yandex.ru

Новик Татьяна Владимировна, ст. преподаватель,

Полесский государственный университет

Novik T.V., Senior lecture, Banking Department,

Educational Institution "Polesky State University", nov_tv1@mail.ru

Сергеюк Валентина Степановна, ассистент,

Полесский государственный университет

Serheyuk V.S., Assistant, Banking Department, Educational Institution "Polesky

State University", sergejuk_v@mail.ru

Аннотация: в статье рассмотрены основные тенденции и проблемы развития банковского кредитования в Республике Беларусь.

Ключевые слова: банковское кредитование, валовой внутренний продукт, денежно-кредитная политика, процентные ставки, проблемная задолженность.

В Программе социально-экономического развития Республики Беларусь определены направления роста благосостояния и улучшения условий жизни населения на основе совершенствования социально-экономических отношений, инновационного развития и повышения конкурентоспособности национальной экономики. Для этого необходим ряд преобразований и качественных изменений в экономике, а именно: улучшение условий предпринимательской деятельности и создание благоприятного инвестиционного климата; активная трансформация сбережений населения в инвестиции в отечественную экономику и др.

Важная роль в достижении этих задач принадлежит банкам, являющимся поставщиками ресурсов для осуществления качественных трансформаций в экономике, поскольку в рыночной институциональной структуре именно банки занимают лидирующие позиции в сегменте кредитования предприятий, организаций, населения.

В последнее десятилетие банковское кредитование активно использовалось в Беларуси с целью стимулирования развития национальной экономики. Однако кризисы 2008 г., 2011 г. изменили данную тенденцию.

В период 2011–2014 гг. объем задолженности физических и юридических лиц по кредитам, выданным банками Республики Беларусь увеличился в 2,12 раз и достиг 313,99 трлн белорусских рублей (таблица 1).

Рост кредитования субъектов хозяйствования в основном обеспечен государственными коммерческими организациями. При этом динамика роста требований в основном говорит о постепенном замедлении активности сектора.

Таблица 1 – Динамика задолженности физических и юридических лиц по кредитам, выданным банками Республики Беларусь на 01.01.2012–01.01.2015

Показатель на 01.01.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение 01.01.2015 / 01.01.2012
Кредиты юридическим и физическим лицам, трлн руб.	147,87	201,95	259,39	313,99	+166,12
В % к активам банков	57,0	62,87	65,64	65,21	+8,21
В % к ВВП	49,75	38,08	40,73	40,33	-9,42

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1,2,3,4,5,6,7,8]

За январь–сентябрь 2015 г. темп роста задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь, составил 121,2% [5].

На 01.10.2015 удельный вес кредитов государственным коммерческим предприятиям составил 55,9%, темп роста кредитования данных предприятий за январь–сентябрь 2015 г. составил 121,5% [5].

Существенную роль в динамике задолженности по кредитам юридических лиц играет переоценка требований в иностранной валюте в связи с колебаниями обменных курсов, т.к. доля инвалютной составляющей в кредитах юридическим лицам значительна.

Структура кредитования юридических лиц в разрезе валют представлена в таблице 2:

Таблица 2 – Структура задолженности юридических лиц по кредитам, выданным банками Республики Беларусь в разрезе валют в период с 01.01.2012 по 01.01.2015

	01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		Темпы роста, % 01.01.2015 / 01.01.2012
	трлн руб.	уд. вес, %							
В национальной валюте	89,44	77,12	71,09	43,95	75,14	36,58	92,12	36,7	103,0
В иностранной валюте	26,44	22,82	90,68	56,05	130,28	63,42	158,93	63,3	601,1
ВСЕГО	115,88	100	161,77	100	205,42	100	251,05	100	216,7

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1,2,3,4,5]

Из данных таблицы 2 видно, что на протяжении 2011–2014 гг. удельный вес кредитной задолженности в иностранной валюте в общей сумме кредитной задолженности субъектов хозяйствования увеличился на 40,48 пп., темп роста задолженности по инвалютным кредитам за анализируемый период составил 601,1%.

Замедляются темпы кредитования населения. Так, темп роста кредитования населения 01.01.2013 г. к 01.01.2012 г. составлял 125,6%; 01.01.2014 г. к 01.01.2013 г. – 134,32%; 01.01.2015 г. к 01.01.2014 г. – 116,62% [1,2,3,4,5].

В январе–сентябре 2015 г. темп роста задолженности физических лиц по кредитам, выданным банками Республики Беларусь, составил 106,5% [5].

Справляясь с последствиями финансово–экономического кризиса в 2011 и 2012 годах, Национальный банк Республики Беларусь последовательно повышал ставку рефинансирования. Ужесточение денежно–кредитной политики привело к снижению инфляции, но в то же время предпринятые шаги ожидаемо породили и негативные явления: произошло значительное удорожание рублевых займов для населения и предприятий, возникли условия для просрочки платежей по ранее выданным кредитам.

Информация о средних процентных ставках по кредитам юридическим лицам за 2011–2014 года представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Средние процентные ставки по новым кредитам юридическим лицам (без МБК) в период 2011–2014 г., проценты годовые

	Январь–декабрь 2011 г.	Январь–декабрь 2012 г.	Январь–декабрь 2013 г.	Январь–декабрь 2014 г.
Средняя процентная ставка по кредитам в национальной валюте	25,6	36,2	33,5	32,9
Средняя процентная ставка по кредитам в СКВ	9,3	10,1	8,4	9,0

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1,2,3,4,5]

В анализируемом периоде не наблюдается чёткой тенденции в динамике средних процентных ставок по кредитам субъектам хозяйствования, выданным как в национальной валюте, так и в свободно–конвертируемой валюте. Но высокие процентные ставки негативно влияют на развитие банковского кредитования, прежде всего, за счет увеличения кредитных рисков. Значительное негативное влияние высокие процентные ставки оказывают и на развитие реального сектора экономики.

Информация о средних процентных ставках по кредитам физическим лицам представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Средние процентные ставки по новым кредитам физическим лицам в период 2011–2014 г., проценты годовые

	Январь–декабрь 2011 г.	Январь–декабрь 2012 г.	Январь–декабрь 2013 г.	Январь–декабрь 2014 г.
Средняя процентная ставка по кредитам в национальной валюте	16,6	26,8	30,4	24,8

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1,2,3,4,5]

В период с 01.01.2012 по 01.01.2015 наблюдается устойчивый рост проблемной задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь. Данные по динамике проблемной задолженности представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика проблемной задолженности по кредитам субъектам хозяйствования, выданным банками Республики Беларусь в 01.01.2012–01.01.2015, млрд руб.

	01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		Темп роста 01.01.2015 /01.01.2012, %
	млрд руб.	рост, %	млрд руб.	рост, %	млрд руб.	рост, %	млрд руб.	рост, %	
Проблемная задолженность по кредитам	406,0	–	817,4	201,3	2145,2	262,4	4157,4	193,8	1024

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1,2,3,4,5]

В рассматриваемом периоде темп роста проблемной задолженности по кредитам субъектам хозяйствования составил 1024%. Следует отметить, что наибольший прирост проблемной задолженности наблюдается в 2013 году, так за данный год проблемная задолженность увеличилась более чем в 2 раза.

В анализируемом периоде происходит увеличение доли проблемной задолженности в общей сумме кредитов юридическим лицам. Наглядно динамика доли проблемной задолженности в общей сумме кредитов юридическим лицам представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика доли проблемной задолженности по кредитам юридическим лицам, выданным банками Республики Беларусь в 01.01.2012–01.01.2015, млрд руб.

	01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		Отклоне- ние 01.01.15 / 01.01.12, пп.
	%	Откло- нение, пп.	%	От- клоне- ние, пп.	%	Откло- нение, пп.	%	Откло- не- ние, пп.	
Доля про- блемной зadolжен- ности	0,35	–	0,5 1	+0,16	1,04	+0,53	1,66	+0,62	+1,31

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1,2,3,4,5]

Из данных таблицы 6 видно, что доля проблемной задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь, в период с 01.01.2012 по 01.01.2015 увеличилась на 1,31 пп.

В январе–сентябре 2015 г. продолжился значительный рост проблемной задолженности по кредитам юридических лиц (темп роста составил 206,7%). Доля проблемной задолженности за этот период увеличилась на 1,08 пп. и на 01.10.2015 составила 2,74% в общей сумме задолженности по кредитам юридическим лицам, выданным банками Республики Беларусь [5].

По размерам проблемной задолженности лидирует обрабатывающая промышленность, на долю которой приходится 57,74% проблемной задолженности по состоянию на 01.01.2015 [1,2,3,4,5].

Наблюдается и рост проблемной задолженности по кредитам населению (таблица 7).

Таблица 7 – Динамика проблемной задолженности по кредитам физическим лицам, выданным банками Республики Беларусь в 01.01.2012–01.01.2015, млрд руб.

	01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		Темп роста (снижения) 01.01.2015/01.01.2012, %
	млрд руб.	темп роста (снижения)%							
Проблемная задолженность по кредитам	304,9	–	279,8	91,8	382,4	36,67	448,0	117,15	146,93

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1,2,3,4,5]

В январе–сентябре 2015 г. темп роста проблемной задолженности по кредита населению составил 121,8% [5].

Таким образом, следует отметить, что экономический рост в течение достаточно длительного времени поддерживался в значительной степени за счет кредитования экономики. Эффективность такого кредитования невелика. Такая тенденция кредитования не способствует развитию экономики страны в целом.

Кредитование экономики должно быть преимущественно направлено на реализацию инвестиционных проектов и осуществляться в масштабах, не нарушающих сбалансированность экономики, финансовую и макроэкономическую стабильность. Для этого банкам необходимо:

1. повышать доступность кредитов за счет снижения риск–премии, заложенной в стоимость кредитов;
2. активизировать работу по взысканию проблемной задолженности;
3. обеспечить контроль за эффективностью и целевым использованием кредитных ресурсов;
4. оказывать поддержку развитию экспорта посредством кредитования экспортоориентированных проектов.

Список использованных источников:

1. Бюллетень банковской статистики // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletinRegional/BBS_Region2011_12.pdf. – Дата доступа: 11.01.2016.
2. Бюллетень банковской статистики // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletinRegional/BBS_Region2012_12.pdf. Дата доступа: 11.01.2016.
3. Бюллетень банковской статистики // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletinRegional/BBS_Region2013_12.pdf. – Дата доступа: 11.01.2016.
4. Бюллетень банковской статистики // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletinRegional/BBS_Region2014_12.pdf. – Дата доступа: 11.01.2016.
5. Бюллетень банковской статистики // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletinRegional/BBS_Region2015_10.pdf. – Дата доступа: 11.01.2016.
6. Индексы валового внутреннего продукта // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/mezhdunarodnye-sravneniya/osnovnye-pokazateli-za-period-s-1995-po-2009-gody/indeksy-valovogo-vnutrennego-produkta/>. – Дата доступа: 11.01.2016.

7. О валовом внутреннем продукте Республики Беларусь за 2012 год // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/otrasli-statistiki/natsionalnye-scheta/operativnaya-informatsiya_5/o-vtoroi-otsenke-vvp-za-2012-god/. – Дата доступа: 11.01.2016.

8. О валовом внутреннем продукте Республики Беларусь за 2013 год // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/otrasli-statistiki/natsionalnye-scheta/operativnaya-informatsiya_5/o-valovom-vnutrennem-produkte-respubliki-belarus-za-2013-god/. – Дата доступа: 11.01.2016.