

РОЛЬ КРЕДИТА В НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ

О.В. Курчик, В.В. Шалесная, 2 курс
Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет

Кредитование, являясь важнейшей деятельностью банков, оказывает существенное влияние на развитие национальной экономики. На современном этапе посредством кредитов оказывается финансовая поддержка ведущим и социально значимым предприятиям, населению, что благоприятно влияет на становление реального сектора экономики и повышения жизненного уровня. Огромные масштабы кредитования экономики, естественно, требуют и формирования соответствующих объемов ресурсов для этого. Среди финансовых посредников основными организаторами кредитных отношений являются банки. Кредитная политика банков ориентируется на циклические колебания в экономике, занятость населения, устойчивость платежного баланса, темп инфляции и экономический рост страны. Опираясь на стоимость финансовых ресурсов, банки устанавливают ставку процента по кредиту. Из-за нестабильной экономики в настоящее время, ставка кредита плавающая, следствием чего является рост проблемной задолженности по кредитам.

Особенностью кредитования последних лет являются относительно более высокие темпы наращивания кредитов в сопоставимых ценах в сравнении с темпами роста реального ВВП.

Объем рынка банковского кредита по показателю требования банков к экономике (валовые кредиты) на 1 февраля 2014 года выросли на 1,1%, что составило 121 881,8. Ана 1 февраля 2015 года составили 190 738,4 млрд. рублей, т.е. увеличился на 36,1% по сравнению с прошлым годом [1].

Так, в 2014 г. валовые кредиты банков экономике в сопоставимых ценах увеличились на 1,1 %, а ВВП – уменьшился на 1,1 %. В 2015 г. прирост валовых кредитов банков экономике в белорусских рублях и в иностранной валюте в реальном выражении по отношению к 2014г. составил 36,1 % при уменьшении ВВП на 0,4% (рис 1).

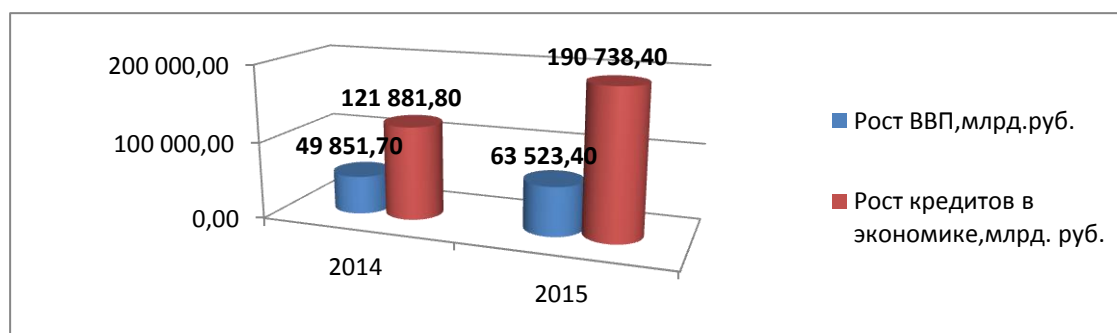


Рисунок 1 – Динамика темпов роста кредитов по сравнению с ростом ВВП в 2014 и 2015 гг. в Республике Беларусь, млрд.руб.

Необходимо отметить высокий рост долгосрочного кредитования банков. Удельный вес долгосрочных кредитов в общем объеме задолженности по кредитам секторов экономики на 1 февраля 2014 г. был равен 74%, а на 1 февраля 2015 года составил 72,4% [2].

Как правило, увеличение объема кредитования положительно влияет на объем ВВП. Доступность заемных средств для бизнеса и населения дает им возможность повышать инвестиционную и потребительскую активность, что увеличивает масштабы производства.

Слишком большой объем задолженности, напротив, чреват сокращением производства из-за необходимости отвлечения значительного объема средств на оплату процентов и сумм основного долга. Для разных стран и в различные периоды времени оптимальный уровень долга различен.

На 1 января 2015 года задолженность по долгосрочным кредитам банка составили 229 151,9 млрд. руб. по сравнению с 2014 годом она возросла в 1,2 раза. Как следствие, произошло увеличение доли долгосрочных кредитов в задолженности по кредитам банков в экономике в целом. На 1

января 2015 года на долгосрочные кредиты приходилось 72,9% задолженности по кредитам банков. Динамика долгосрочных кредитов представлена на рисунке 2.

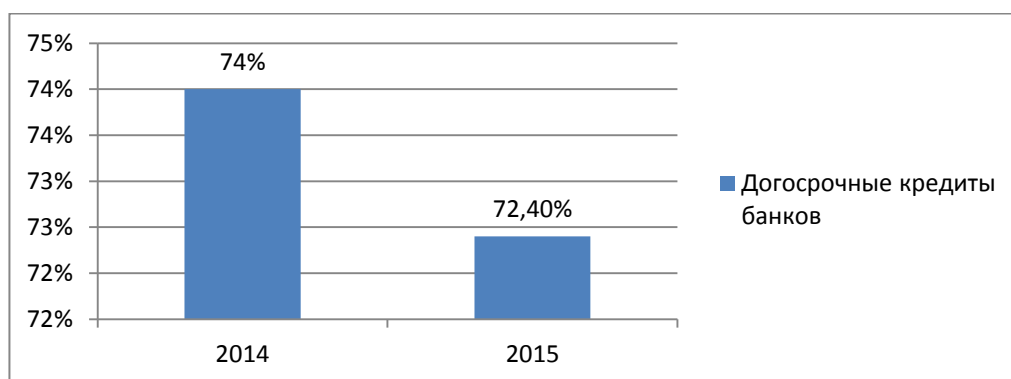


Рисунок 2 – Динамика долгосрочных кредитов в экономике в целом, %

Таким образом, можно выделить главные проблемы кредитования Республики Беларусь, а также предложить некоторые пути их решения:

1. Предприятия, планирующие реализацию инвестиционных проектов, с необходимостью привлечения внешнего финансирования, зачастую не обращаются в банки или представляют крайне слабые по экономическому обоснованию проекты.

Наиболее частым решением данной проблемы во взаимоотношениях предприятий с банками по вопросам кредитования стала практика проведения консалтинговых операций, создание в банках специальных структурных подразделений для совместной дополнительной проработки инвестиционных проектов, перспективных для дальнейшего кредитования.

2. Колебания уровня процентных ставок, что служит причиной уменьшения темпов прироста валовых кредитов банков.

Колебания банковских процентных ставок зависят от циклических колебаний реального сектора, и, согласно макроэкономической теории, они должны быть контрциклическими по отношению к динамике общеэкономического цикла. Поэтому необходимо добиться максимальной непротиворечивости задач макроэкономического регулирования: экономический рост, приемлемая инфляция, равновесие платежного баланса, социальная справедливость. В период устойчивого экономического роста базовые процентные ставки растут, вложения средств в банковскую систему становятся выгодными, что формирует тенденцию снижения стоимости заимствований.

3. Необходимость создания вторичного рынка банковских кредитов.

Механизм данного рынка может быть запущен на основе технологии секьюритизации банковских активов. Действия такого рынка позволят вовлечь для кредитования экономики (особенно долгосрочного) потенциал банков. Если деятельность банков будет направлена на сугубо краткосрочное кредитование, то они будут вынуждены все больше затрачивать средств на массовую проверку кредитоспособности клиентов и дорогостоящие мероприятия по предотвращению комплекса кредитных и процентных рисков. В результате банки будут нести убытки от невозврата кредитов, что рано или поздно заставит их искать формы долгосрочного размещения кредитных ресурсов.

Список использованных источников

1. Бюллетень банковской статистики / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – №12. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015_12.pdf. – Дата доступа: 15.03.2016.
- 2.2. Беларусь в цифрах, 2015 / Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_607/. Дата доступа 15.03.2016 г.