

*Д.Н. Мельничук, 2 курс*

*Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент*

*Полесский государственный университет*

Одной из важнейших форм движения ссудного капитала является банковский кредит. Он предоставляется банками займы за плату на принципах материальной обеспеченности, целевой направленности, срочности, возвратности и платности [1]. Банковский кредит выражает экономические отношения между банками и субъектами кредитования (кредитополучателями). Банки осуществляют посредничество в кредитных операциях, аккумулируют денежные средства, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота фондов, и предоставляют во временное пользование тем, кто нуждается в дополнительных средствах.

За последние годы кредитный рынок в Республике Беларусь значительно вырос и укрепился. Тем не менее, на протяжении многих лет сохраняется устойчивая тенденция роста объёмов кредитной задолженности, что нельзя охарактеризовать как отрицательное явление, т.к. оно могло быть вызвано за счёт роста денежной массы.

Таблица 1 – Структура задолженности по кредитам в банках Республики Беларусь за 2014–2016 гг., %

Вид кредита	Доля в совокупном кредитном портфеле		
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Юридическим лицам в инвалюте	99,4	99,5	99,6
Юридическим лицам в белорусских рублях	58,9	59,2	58,8
Физическим лицам в белорусских рублях	41,1	40,8	41,2
Физическим лицам в инвалюте	0,6	0,5	0,4

Источник: собственная разработка на основе [3].

Преобладание кредитования юридических лиц по сравнению с кредитованием физических лиц является уже характерной особенностью кредитного рынка в Республике Беларусь. Это связано с тем, что юридические лица являются более ресурсоёмкими клиентами.

Современные перспективы кредитования физических лиц связаны с замедлением темпов роста реальных доходов и изменением подходов к финансированию жилищного строительства. Предусмотрено ограничение категорий лиц, признаваемых нуждающимися в улучшении жилищных условий. Это нашло отражение в Указе Президента Республики Беларусь от 06.01.2012 г. №13. Процентная политика в 2014 – 2015г г. была направлена на поддержание реальных ставок депозитно–кредитного рынка на положительном уровне. Тем самым она содействовала обеспечению стабильности финансовой системы, платежного баланса и в целом экономической ситуации в стране.

В 2015г. уменьшаются ставки на кредитном рынке по сравнению с 2014г. В сентябре 2015 г. уменьшился спрэд между ставками на депозитном и кредитном рынках. Средняя процентная ставка по новым кредитам в белорусских рублях составила 34,8 процента годовых, снизившись за месяц на 0,5 процентного пункта. Средняя процентная ставка по вновь выданным кредитам в свободно конвертируемой валюте (далее – СКВ) за январь 2015 г. сложилась на уровне 9,7% годовых (таблица 2).

Таблица 2 – Средние ставки по новым кредитам банков в Республике Беларусь, %

	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
В национальной валюте	37,0	41,9	37,8	32,2
	38,5	45,4	39,9	33,5
	30,4	28,7	27,3	25,5
В СКВ юридическим лицам	8,2	9,0	9,7	9,7

Источник: собственная разработка на основе [3].

Главный итог проводимой процентной политики — формирование процентных пропорций, поддерживаемых на национальном депозитно–кредитном рынке, которые обеспечивают устойчивую экономическую заинтересованность как вкладчиков и кредиторов, так и кредитополучателей в сотрудничестве с белорусскими банками. Динамику изменения задолженности клиентов по кредитам за 2014–2016 гг. можно увидеть в таблице 3.

Таблица 3 – Структура задолженности клиентов по кредитам, выданным банками Республики Беларусь в 2014–2016 гг., млрд. руб.

Дата	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Сумма задолженности, в том числе:	268 025,5	328 364,4	388 760,1
<i>в национальной валюте,</i>	130 539,3	155 953,2	162 699,0
<i>в иностранной валюте</i>	137 486,2	172 411,2	226 061,2

Источник: собственная разработка на основе [3].

Данные таблицы показывают, что задолженность клиентов по кредитам, выданным банками в национальной валюте, в январе 2016 года по сравнению с январём 2014 года увеличилась на 32,2 трлн. рублей, или на 24,6%, а по кредитам, выданным в иностранной валюте – на 88,6 трлн. руб., или на 64,4%. Если рассматривать рейтинг по выдаче кредитов юридическим лицам за последние три года, то на первых местах стоят 6 лидирующих банков: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Беллагропромбанк», ОАО «БПС–Сбербанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Банк БелВЭБ» и «Приорбанк» ОАО, располагающие широкой сетью структурных подразделений в регионах.

Сейчас ситуация на рынке характеризуется повышением доступности кредитов в белорусских рублях для всех категорий кредитополучателей. Расширению доступности кредитов способствует снижение уровня процентных ставок. Вместе с тем, банки стремятся ограничивать кредитование в белорусских рублях, снижая максимальный размер кредита и сроки кредитования. Такая политика вызвана стремлением к сбалансированности банковских активов и пассивов по срокам и объемам размещения. Также, несмотря на ужесточение порядка предоставления кредитов в иностранной валюте, наблюдается сохранение прежних условий кредитования представителей крупного бизнеса. Более 1/3 банков отметили значительное ужесточение условий кредитования в инвалюте для представителей малого и среднего бизнеса.

По–прежнему сохраняется высокий спрос представителей бизнеса на пролонгацию ранее полученных кредитов как в белорусских рублях, так и в инвалюте. Это говорит о том, что для субъектов хозяйствования остается актуальным дефицит денежных средств для своевременных расчетов с банками по ранее заключенным кредитным договорам. Спрос на банковские кредиты со стороны различных категорий кредитополучателей остается высоким. Его формирование со стороны предприятий и физических лиц – важная составляющая в отношении перспектив банковского кредитования. Данный спрос следует рассматривать с точки зрения способности генерировать денежные поступления для покрытия платежей по основному долгу и начисленным по кредиту процентам. В этом плане банковское кредитование будет нацелено на поддержку проектов, ориентированных на экспорт, замещение импорта и инновационное развитие. Именно эти проекты обеспечивают наиболее эффективное использование кредитных ресурсов. В целях повышения финансовой ответственности заемщиков за реализацию инвестиционных проектов и повышения эффективности

использования кредитных ресурсов банками необходимо также осуществлять корректировку локальных нормативных актов.

Из всего вышесказанного следует, что банковское кредитование в настоящий момент развивается в русле стабилизационной финансовой политики, при этом прогнозируется, что условия кредитования в белорусских рублях будут пересматриваться в большей степени в сторону смягчения, а условия предоставления кредитов в иностранной валюте – в сторону ужесточения [2].

#### **Список использованных источников**

1. Банковский кредит // БанкСправка [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: <http://bankspravka.ru/bankovskiy-slovar/bankovskiy-kredit.html>. Дата доступа: 09.03.2016.
2. Мониторинг условий банковского кредитования // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: [http://nbrb.by/publications/CreditsMonitoring/cm2014\\_1.pdf](http://nbrb.by/publications/CreditsMonitoring/cm2014_1.pdf). Дата доступа: 09.03.2016.
3. Бюллетень банковской статистики №1 (187) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015\\_1.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015_1.pdf). Дата доступа: 15.02.2016.