

## **ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

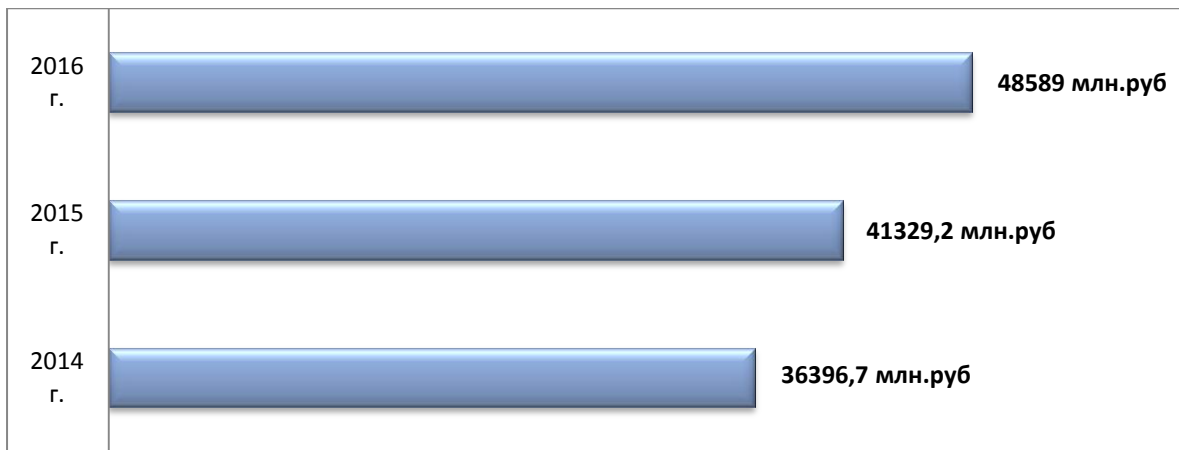
*М.В. Гришкевич, 3 курс*

*Научный руководитель – Ю.И. Лопух, ассистент*

*Полесский государственный университет*

Кредитование стоит во главе функционирования любого коммерческого банка и ему всегда уделялась особая роль. Это связано с тем, что кредитные операции являются основным источником доходов банков. В то же время кредитование является наиболее рискованным видом банковских операций. Невозврат кредитов, особенно крупных, может привести банк к банкротству, а в силу его положения в экономике, к целому ряду банкротств, связанных с ним предприятий, банков и частных лиц.

На протяжении многих лет сохраняется устойчивая тенденция увеличения объема выданных кредитов. Но, следует отметить снижение темпов роста банковского кредитования экономики страны. В 2016 году общий объем кредитов, выданных в экономику, составил 48 589 млн. руб., что на 17,6% больше, чем в 2015 году. Объем выданных кредитов в 2016 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 33,4% (рисунок).



**Рисунок - Динамика выдачи банковских кредитов в национальной и иностранной валюте за 2014-2016 гг., млн. руб.**

Примечание – Источник: [1]

В связи со значительным ухудшением финансового состояния юридических лиц и снижением реальных доходов физических лиц растет доля проблемной задолженности по банковским кредитам.

Динамика просроченной и пролонгированной задолженности по кредитам в общем кредитном портфеле белорусских банков отражена в таблице.

Таблица – Динамика просроченной и пролонгированной задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь за 2014 -2016 гг., млн.руб.

	На 1 января 2014 г., млн.руб.	На 1 января 2015 г., млн.руб.	Темп роста 2015 г. к 2014 г.,%	На 1 января 2016 г., млн.руб	Темп роста 2016 г. к 2015 г., %
Государственные коммерческие предприятия	972,0	1924,5	97,9	2960,9	53,9
Частный сектор	1173,1	2219,6	89,2	5175,8	133,1
Физические лица	382,4	448,0	17,2	499,4	11,5
НКФО	0,0	13,3	133	9,3	- 31,1
ВСЕГО	2527,4	4605,4	82,2	8645,3	87,7

Примечание – Источник: [1]

На 1 января 2016 года общий объем просроченной задолженности составил 8645,3 млн. руб., что на 87,7% больше чем в 2015 г., и практически в 4 раза превышает показатели 2014 г. Рост проблемных долгов физических лиц как свидетельствуют цифры, относительно невелик. Особенно отличились в увеличении задолженности государственные предприятия. Несмотря на то, что предприятия получают значительную государственную поддержку, их просроченная задолженность по кредитам стремительно растет. Причины возникновения плохих долгов — не в банках и не в стоимости кредитов, в действительности их проблемы связаны с тем, что они производят неконкурентоспособную продукцию и омертвляют финансовые ресурсы [2].

В связи со сложившейся ситуацией, возникает необходимость поиска новых решений, способствующих снижению доли проблемной задолженности.

Можно выделить несколько практических мероприятий, реализация которых будет способствовать снижению проблемной задолженности в кредитах банков и тем самым, повышению устойчивости банковской системы:

1) Реализация Стратегии реформирования государственных предприятий: разделение функций государства как регулятора и как собственника; разработка системы оценки и управления фискальными рисками; совершенствование отчетности о деятельности госпредприятий; создание институциональных условий для повышения эффективности работы предприятий госсектора.

2) Создание рынка проблемных кредитов, основными стратегическими целями которого является: стимулирование деятельности по очистке банков от проблемных активов, совершенствование методов и форм государственного участия; содействие формированию институциональной, функциональной и правовой среды для формирования эффективного рынка проблемных активов банков.

3) Планомерное сокращение объемов директивного кредитования. Именно это кредитование значительно снижает эффективность традиционных инструментов денежно-кредитной политики, включая процентную ставку, в плане оптимизации объемов кредитования.

4) Для обеспечения адекватной оценки кредитного риска, принимаемого банками, необходимо изменить подходы к оценке активов, начав учитывать классификацию кредитного риска, представленную другими банками. Наиболее эффективным механизмом обмена между банками информацией о группе риска должника может служить институт кредитных историй.

Таким образом, предложенные мероприятия позволят уменьшить долю проблемных активов. Однако не стоит ожидать слишком быстрых темпов ее снижения. Весьма важно, чтобы меры принимались согласованно и комплексно.

### **Список использованных источников**

1. Статистический бюллетень № 1 (211) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat\\_Bulletin\\_2017\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2017_01.pdf). – Дата доступа: 22.03.2017.

2. Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере в Республике Беларусь// Аналитическое обозрение НБ РБ [Электронный ресурс]. - 2016. - Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/ectendencies/rep\\_2016\\_01\\_ot.pdf](http://www.nbrb.by/publications/ectendencies/rep_2016_01_ot.pdf). - Дата доступа: 23.03.2017.