

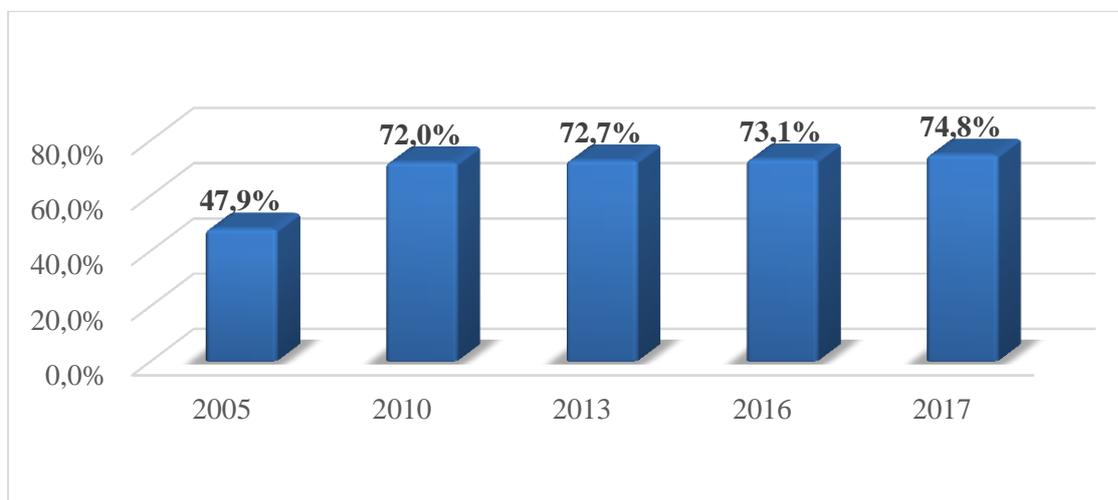
## АНАЛИЗ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*В.В. Шалесная, О.В. Курчик, 3 курс  
Научный руководитель – М.И. Бухтик, доцент  
Полесский государственный университет*

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.

В Республике Беларусь на 1 января 2017 года задолженность по долгосрочным кредитам банка составили 267 928,0 млрд. руб. по сравнению с 2016 годом она уменьшилась в 1,02 раза. Как следствие, произошло уменьшение доли долгосрочных кредитов в задолженности по кредитам банков в экономике в целом. На 1 января 2017 года на долгосрочные кредиты приходилось 73,1% задолженности по кредитам банков. Динамика долгосрочных кредитов представлена на рисунке 1.



**Рисунок – Динамика долгосрочных кредитов в экономике в целом  
за 2005-2017гг.,%**

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2]

Качество банковских активов, и прежде всего кредитов, — один из важнейших индикаторов состояния банковского сектора и экономики в целом. Национальным банком Республики Беларусь в основных направлениях денежно-кредитной политики определяются предельные показатели доли проблемных активов банков в активах в целом, подверженных кредитному риску, и доли проблемной задолженности клиентов и банков по кредитным операциям.

Впервые показатель доли проблемной кредитной задолженности был установлен постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2003 № 121 “О задачах банковской системы Республики Беларусь по снижению доли проблемных кредитов”. В данном документе проблемная задолженность определялась как совокупность пролонгированной, просроченной и сомнительной (безнадежной к погашению) задолженности клиентов и банков и устанавливалось требование по доведению банками ее уровня.

Проблемная задолженность представляет собой реализованный кредитный риск банка, и от того, насколько четко будет налажена работа с ней, зависит конечный уровень потерь кредитной организации при проведении активных операций.

Рассмотрим тенденцию изменения проблемной задолженности за последние пять лет (таблица 1).

Таблица – Состояние расчётов задолженности на начало года за 2013 – 2017 гг., млрд. руб.

Показатели	2013	2014	2015	2016	2017
Кредиторская задолженность	241 251,8	284 048,2	353 099,3	372 074,0	387 115,0
из нее просроченная	28 986,1	38 293,4	57 978,9	59 812,0	71 171,0
Внешняя кредиторская задолженность	54 436,3	63 333,4	89 388,9	91 120,0	89 079,0
из нее просроченная	6 556,8	7 684,1	11 891,4	12 038,4	12 616
Удельный вес просроченной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности, %	12	13,5	16,4	16,07	14,2
Задолженность по кредитам и займам	288 996,4	378 611,5	567 901,3	569 814,3	589 663,0
из нее просроченная	3 462,2	6 575,9	14 806,4	20 126,4	28 283,0

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1]

В таблице мы можем увидеть, что, начиная с 2013 года, кредиторская задолженность быстрыми темпами возрастала и уже на начало 2017 года составила 387 115,0 млрд. руб. Следовательно, просроченная задолженность из кредиторской задолженности также возросла и составила 71 171,0 млрд. руб. То же произошло и с внешней кредиторской задолженностью: уже на 01.01.2016 года она составила 91 120,0 млрд. руб., что на 36 684,0 млрд. руб. больше в сравнении с 2013 годом. Просроченная задолженность также возросла и составила 12 616,0 млрд. руб. Проанализировав удельный вес просроченной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности, мы можем сделать вывод, что на 01.01.2016 года просроченная задолженность возросла в отношении к общей кредиторской задолженности и составила 16,07%, но на начало 2017 года она сократилась на 1,8 процентных пункта.

Исходя из анализа, мы видим, что в Республике Беларусь существует высокий процент проблемной задолженности, который негативно сказывается, как на банковском секторе, так и на экономике в целом. При кредитовании банки сталкиваются с внешними и внутренними проблемами, которые непосредственно влияют на проблемную задолженность [3, с. 124]. К таким проблемам можно отнести: несоответствие данных о бизнесе, фигурирующих в официальных документах, с реальным положением дел в бизнесе; слабая юридическая защита кредитора на законодательном уровне; отсутствие практики проверки информации, предоставляемой клиентом, в том числе в устной форме; отсутствие четкого понимания банком состояния бизнеса заемщика до получения им кредитных средств: дефицит объективной релевантной информации о бизнесе заемщика, о реальных владельцах бизнеса, о рисках присущих отрасли; неумение собирать, консолидировать и анализировать полученную информацию, и, как следствие, игнорирование или запоздалая реакция на тревожные сигналы.

Работа с проблемной задолженностью является неприятной, но неизбежной стороной кредитной деятельности банков. Проблемная задолженность представляет собой реализованный кредитный риск банка, и от того, насколько четко будет налажена работа с ней, зависит конечный уровень потерь кредитной организации при проведении активных операций, поэтому банк непрерывно совершенствует систему управления кредитным риском, с целью повышения способности банковского сектора сглаживать внешние и внутренние шоки, связанные с финансовым и экономическим стрессом.

#### Список использованных источников

1. Бюллетень банковской статистики № 12 (210) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] – 2016 г. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat\\_Bulletin\\_2016\\_12.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2016_12.pdf) – Дата доступа: 10.02.2017.
2. Бюллетень банковской статистики № 1 (211) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] – 2017 г. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat\\_Bulletin\\_2017\\_01.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2017_01.pdf) – Дата доступа: 10.02.2017.

3. Румянцева, О.И. Денежно-кредитное регулирование: учеб. пособие/ О.И. Румянцева [и др.]; под ред. О.И. Румянцевой. – Минск: БГЭУ, 2011.