

**ВЛИЯНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ  
РАЗВИТИЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ****С.А. Клещёва**

Полесский государственный университет, kleschsss@mail.ru

На протяжении многих лет проблемы привлечения и размещения временно свободных средств в экономической системе остаются актуальными. Невозможность развития хозяйствующих субъектов только за счет собственных ресурсов не вызывает сомнений в силу ограниченности последних, поэтому необходимость привлечения внешних заимствований очевидна. В современных условиях одной из наиболее важных проблем является обеспечение экономики кредитными ресурсами.

Одним из ключевых факторов развития экономики является эффективно функционирующая банковская система. Посредством кредитного механизма, инновационной и инвестиционной политики банки должны создавать и обеспечивать условия для комплексного развития экономики, стимулирования развития производственной базы, строительного и агропромышленного комплексов, инфраструктуры, поддержки социальной сферы в интересах населения.

Усиление инновационной активности в экономике Республики Беларусь требует привлечения масштабных финансовых ресурсов и использования всех финансовых механизмов, в том числе банковского капитала.

Активы банков составили на 1 января 2010 года 82943 млрд. рублей, увеличившись за год на 30,8%. В активах банковской системы Республики Беларусь проблемная (пролонгированная и просроченная) задолженность клиентов и банков по кредитам и иным активным операциям выросла и, на 1 января 2010 года, составила 657,9 млрд. рублей. При этом её доля за прошлый год в задолженности клиентов и банков по кредитам и иным активным операциям выросла на 0,36 пункта и составила 0,95%, доля проблемных активов, подверженных кредитному риску выросла по сравнению с 2008 г. на 3,7 процентных пункта и составила 5,3%.

Основное место в структуре кредитных ресурсов занимают привлеченные средства, удельный вес которых на 01.01.2010 в общем объеме ресурсов составил 80,5%. В структуре привлеченных кредитными организациями средств наибольшее значение приходится на депозиты физических лиц (21,9%) и юридических лиц (18,9%).

Валовые выдачи банками кредитов экономике в белорусских рублях и иностранной валюте за 2009 г. составили 63639,9 млрд. рублей и увеличились по сравнению с 2008 г. на 42,2%.

В 2009 г. банковская система Республики Беларусь полностью удовлетворяла предъявляемый экономикой спрос на кредиты. Темпы роста кредитов существенно опережали темпы роста ВВП. В 2009 г. сохранились высокие темпы роста требований и кредитов коммерческих банков к экономике. При этом на 1 января 2010 года доля задолженности долгосрочных кредитных вложений банков составила 72% в общей сумме задолженности кредитных вложений банков.

Если рассмотреть кредиты в структуре предоставленных ссуд, то наибольший их удельный вес приходится на юридические лица (82,9 %), затем - на население (17%) и в меньшей мере - на индивидуальных предпринимателей (0,1%).

Одной из самых востребованных населением банковских услуг является кредитование, которое развивалось в 2008 г. высокими темпами. Значительной частью банков кредитование физических лиц определено в качестве приоритетного направления в области активных банковских операций.

Задолженность по кредитам физических лиц за 2009 г. возросла на 3364,8 млрд. рублей или на 26,7% и по состоянию на 1 января 2010 г. составила 15955,4 млрд. рублей. Удельный вес кредитов, выданных банками населению, составляет 25,1% в общем объеме кредитных портфелей банков. Рост кредитной задолженности в отчетном периоде происходил за счет кредитования населения на финансирование недвижимости, которая в 2009 г. увеличилась на 52,1%. Удельный вес льготных кредитов на строительство и приобретение жилья составил 75,2%. В 2009 г. на 3,4% сократились объемы потребительского кредитования населения, что обусловлено снижением платежеспособности населения. Удельный вес кредитов на потребительские цели в общем объеме кредитной задолженности населения на 1 января 2010 г. составил 34,8% против 45,7% на 1 января 2009 г.

В среднем на одного жителя республики на 1 января 2010 г. приходилось 1649,7 тыс. рублей кредитной задолженности или 576 долларов США в эквиваленте, тогда как на 1 января 2009 г. – 1299,4 тыс. рублей или 591 доллар США.

Пролонгированная и просроченная задолженность физических лиц в 2009 г увеличилась на 30,7 млрд. рублей или в 2,3 раза, в том числе просроченная задолженность по потребительским кредитам – на 30,2 млрд. рублей или в 2,3 раза.

Ведущим банком в республике по объемам выдаваемых кредитов физическим лицам является ОАО «АСБ Беларусбанк», доля которого в общем объеме кредитной задолженности физических лиц составляет 67,5%. Лидирующая позиция банка объясняется льготным кредитованием населения на строительство жилья. В 2009 году на эти цели банком было выдано 3461 млрд. рублей кредитов.

Расширяется перечень предлагаемых видов потребительских кредитов для населения за счет внедрения банками отдельных целевых программ, в том числе поддерживающих отечественных товаропроизводителей.

Сравнение данных по привлечению в банковскую систему Республики Беларусь и размещению средств в экономике свидетельствует, что по состоянию на 1 января 2010 года кредитование нефинансового сектора экономики государства осуществлялось в основном за счёт привлечения средств центрального правительства и местных органов управления, средств населения, нерезидентов, а также других источников формирования ресурсов.

Банковские учреждения проводят гибкую депозитную политику, позволяющую значительно аккумулировать свободные средства физических и юридических лиц и привлекать их на финансовый рынок. Рост доверия населения к банкам сыграл положительную роль в расширении ресурсной базы. За 2009 г. объем привлеченных средств населения (включая средства нерезидентов, сберегательные сертификаты и облигации, депозиты драгоценных металлов) увеличился на 5178,2 млрд. рублей или на 38,1%. Остатки средств в белорусских рублях составили 8096,2 млрд. рублей или 43,2% в общем объеме привлеченных средств, в иностранной валюте – 10662,6 млрд. рублей или 56,8%. В среднем на одного жителя республики на 1 января 2010 г. приходилось около 2 млн. рублей сбережений, размещенных в банках (1,4 млн. рублей на начало 2009 г.), а в долларовом эквиваленте 677 долларов США (637 долларов США на начало 2009 г.).

В разрезе банков, ведущим банком на рынке депозитов населения является ОАО «АСБ Беларусбанк», удельный вес которого на 1 января 2010 г. составил 56%.

Состояние банковского кредитования в анализируемом периоде можно охарактеризовать следующим образом:

- кредитные вложения являются основным направлением активных операций кредитных организаций (удельный вес в совокупных активах - 80% по итогам 2009 г.), при этом темпы роста задолженности по кредитам в национальной валюте выше темпов роста объемов кредитования в иностранной валюте;

- приоритетным направлением размещения банковских кредитов является нефинансовый сектор, при этом кредиты в национальной валюте составили около 67% общего объема;

- банковские кредиты носят преимущественно краткосрочный характер (около 74% кредитов выдано на срок до 1 года). Объем кредитных вложений в форме инвестиций в основной капитал по итогам 2009 г. составил 26,3% от общего объема вложений (против 21,3% в 2008 г.). При этом по итогам 2009 г. темпы роста объемов долгосрочного кредитования превысили темпы роста объемов краткосрочных кредитов.

В целом взаимосвязь и взаимозависимость банковского и нефинансового секторов экономики прослеживается по следующим направлениям:

- рост объемов производства в основных видах экономической деятельности, улучшение финансового результата предприятий, рост производительности труда стимулируют увеличение объемов кредитования;

- на расширение кредитования экономики позитивно влияет снижение процентных ставок по кредитам как для предприятий, так и для населения;

- более быстрые темпы роста наблюдаются в сфере долгосрочного кредитования по сравнению с кредитованием до 1 года;

- рост реальных денежных доходов населения способствует увеличению объемов депозитов физических лиц и росту ресурсной базы кредитных организаций;

- кредитные организации принимают участие в реализации приоритетных национальных проектов путем расширения объемов и вариантов предоставления жилищных кредитов и кредитования.

Одной из характерных тенденций развития кредитования стал устойчивый рост объемов банковских кредитов нефинансовому сектору и домохозяйствам. В то же время привлечение заемных

средств осуществляется преимущественно для поддержания текущей финансовой деятельности и уровня платежеспособности. Для долгосрочного финансирования основной деятельности используются в основном собственные ресурсы и бюджетные вложения. Это служит признаком недостаточной активизации использования заемного капитала субъектами экономики и существенно сокращает потенциал их дальнейшего развития.

Стабильная макроэкономическая ситуация, рост деловой активности позволили банкам, существенно увеличить приток денег от предприятий и населения. Основным источником кредитных ресурсов являются депозиты населения и юридических лиц. В результате растет ресурсная база банков, для которых становится приоритетным кредитование реального сектора экономики.

Данный факт позволяет констатировать об увеличении внимания банков потребностям реального сектора экономики, нуждающегося в долгосрочных заимствованиях. Удлинение сроков кредитов должно позволить субъектам реального сектора экономики не ограничиваться финансированием оборотных средств и переориентировать кредитные ресурсы на решение производственных проблем.

#### Литература:

1. Бюллетень банковской статистики №12(126)/ Национальный банк Республики Беларусь.- Минск: Национальный банк Республики Беларусь, 2009 г. - с.284