

## НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Н.В.Лузгин*

*Национальный банк Республики Беларусь, N.Luzgin.@nbrb.by*

Экономика Республики Беларусь – страны, расположенной в центре Европы, является открытой и должна оперативно реагировать на быстро меняющуюся экономическую ситуацию в окружающем мире. Особенно ясно это стало начиная с 2007 года, когда в значительной степени были потеряны конкурентные преимущества, основанные на использовании дешевых российских энергоносителей. Потребовалось внесение значительных изменений в экономическую политику, направленных, в частности, на значительное увеличение иностранных инвестиций. Самым непосредственным образом это сказалось на национальной банковской системе, в которую уже в 2007 году не только влились значительные иностранные кредитные ресурсы, но и пришел ряд стратегических инвесторов.

Изменение экономической ситуации, необходимость ускорения темпов валового внутреннего продукта требуют быстрого роста кредитных вложений в экономику. В целом банковская система с этой задачей справляется. Так, требования банков к экономике за 2007 год выросли в номинальном выражении на 46,3 %, а в реальном выражении – на 35 % (при увеличении реального ВВП на 8,1 %). При этом доля долгосрочных кредитных вложений на конец 2007 г. превысила 60 %.

Не меньшие по объемам задачи стоят перед банковской системой и в 2008 году. Согласно "Основным направлениям денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2008 год" требования банков к экономике возрастут на 36 – 41 % и достигнут 35 – 35,8 % к ВВП. Выдача кредитов на инвестиции прогнозируется в размере 5,2 – 5,7 трлн. рублей, в том числе на жилищное строительство – 2,6 – 2,8 трлн. рублей. Причем данные показатели рассматриваются как минимальные.

Однако высокие темпы роста валовых показателей кредитной деятельности белорусских банков не должны скрывать имеющихся в этой сфере проблем. В условиях развивающихся процессов глобализации, усиления конкурентной борьбы все более важным становится не только привлечение иностранных кредиторов, но и максимально эффективное использование всех имеющихся ресурсов. В то же время многие управленческие структуры работают по старинке, стремятся к выполнению валовых показателей чисто административными мерами, а также путем лоббирования различных экономических льгот.

Повышению эффективности процесса кредитования в Республике Беларусь способствовали бы, на наш взгляд, следующие меры:

1. Сокращение практики предоставления льготных кредитов различным отраслям и отдельным предприятиям (с погашением части или всей суммы процентов за счет государственного бюджета). Целесообразно оставить такие льготы только при кредитовании отдельных программ социальной направленности.
2. Осуществление кредитования государственных программ на конкурсной основе (положение о проведении подобных конкурсов существует, но на практике не применяется).
3. Внесение изменений в Положение о порядке предоставления государственных гарантий коммерческим банкам при кредитовании различных программ. В настоящее время эти гарантии фактически не обеспечивают своевременный и полный возврат кредитов.
4. Отмена рекомендаций по ограничению 3 % превышения средних ставок кредитования юридических

лиц в белорусских рублях (кроме кредитования государственных программ) над ставкой рефинансирования Национального банка. Данное ограничение препятствует как увеличению объемов депозитов населения, так и привлечению иностранных кредитных ресурсов.

5. Изменение порядка кредитования государственной программы развития села. Объемы и направления использования кредитных ресурсов должны определяться исходя из потребностей конкретных хозяйств, а не "разрядкой" вышестоящих органов. Причем это касается как производственных, так и социальных программ.

6. Предоставление кредитов на строительство жилья на селе не хозяйствам, а конкретным гражданам. Это позволит обеспечить своевременный возврат ссуд, а также их более рациональное использование.

Внедрение этих, а также других мер, направленных на совершенствование порядка кредитования в Республике Беларусь, будет способствовать дальнейшему развитию белорусской экономики, повышению ее конкурентоспособности.