

*И.А. Макасюк, 2 курс**Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент**Полесский государственный университет*

Актуальность выбранной темы обусловлена ролью кредитных операций не только в развитии банковского сектора, но и экономики страны в целом. Кредитные операции являются основным источником банковского дохода. За счет этих доходов формируется основная часть чистой прибыли банка, часть которой выплачивается акционерам в виде дивидендов и отчисляется в резервные фонды. Вместе с тем кредиты выступают инструментом пополнения оборотных средств для предприятий реального сектора экономики. Таким образом, в общеэкономическом масштабе роль кредитов заключается в превращении временно свободных денежных средств в действующие, что является стимулом для процессов производства, обращения и потребления. Исходя из вышесказанного, кредитные операции банков республики требуют детального анализа с целью повышения эффективности их использования в реальном секторе экономики.

По данным статистической отчетности наблюдаются следующие тенденции в развитии банковского кредитования.

Совокупный объем выдачи банками кредитов в национальной и иностранной валютах клиентам государственной и частной форм собственности за январь 2015 г. составил 21 993,4 млрд. рублей. По сравнению с январем 2014 г. объем выдачи банками кредитов уменьшился на 12,5% [3, с. 12].

Таблица 1 - Количество субъектов кредитных историй

Дата	Количество субъектов кредитных историй, шт.		
	Юридические лица	Физические лица	Итого
38 168	4 041 069	4 079 237	
40 851	4 288 976	4 329 827	
43 499	4 431 628	4 475 127	

Примечание – источник: [1, с. 11; 2, с. 11]

Общее количество субъектов кредитных историй за 2014 год увеличилось на 3,2%, в том числе за счет роста числа юридических лиц на 6,2% и физических лиц на 3,2%, что ниже показателя 2013 года в 6,1%. В течении данного периода количество юридических лиц возросло на 7,0%, физических – на 6,1%. Таким образом, несмотря на положительную тенденцию роста клиентской базы банков, наблюдается снижение ежегодного прироста.

Таблица 2 – Количество субъектов кредитных историй, имеющих хотя бы одну действующую кредитную сделку

Дата	Количество субъектов кредитных историй, имеющих хотя бы одну действующую кредитную сделку, шт.		
	Юридические лица	Физические лица	Итого
01.01.2013	21 766	2 996 529	3 018 295
01.01.2014	22 848	2 986 070	3 008 918
01.01.2015	23 782	2 828 775	2 852 557

Примечание – источник: [1, с. 13; 2, с. 13]

На основании представленных данных можно сделать следующие выводы. По итогам 2013 года наблюдается сокращение количества субъектов кредитных историй, имеющих действующие кредитные сделки на 0,3%, в том числе за счет увеличения количества юридических лиц на 5,0% и снижения количества физических лиц на 0,3%. За 2014 год происходит увеличение этого показателя до 5,3%, причем число юридических лиц возросло только на 3,7%, а физических лиц снизилось на 5,4%.

Таким образом, спрос на банковские кредиты среди физических лиц устойчиво снижается при ставке по новым кредитам банков – 27,3% годовых в январе 2015 г. Тем не менее задолженность физических лиц в общем объеме задолженности по кредитам секторам экономики на 1 февраля 2015 г. составила 17,8% (на 1 января 2015 г. – 20%) или 62 954,9 млрд. рублей [3, с. 13].

Следует отметить, что в изменении количества действующих кредитных сделок юридических лиц наблюдается положительная тенденция (на 0,2% в 2014 по сравнению с 2013), а среднее количество действующих сделок кредитного характера, заключенных с одним кредитополучателем юридическим лицом на 01.01.2015 равно 5,6 единиц [2, с. 52].

Предположительно, такая ситуация связана с действиями предприятий, направленными на рефинансирование путем повторного кредитования. Однако стабилизации ситуации не наблюдается в связи с кризисными процессами в экономике, поэтому задолженность по кредитам, выданным банками Республики Беларусь секторам экономики, по сравнению с началом 2015 года увеличилась на 12,6%. На 1 февраля 2015 г. объем указанной задолженности достиг 353 510,6 млрд. рублей [3, с. 13].

В связи со сложившейся ситуацией в сфере банковского кредитования предлагаются следующие меры для обеспечения рационального и эффективного пополнения ресурсной базы экономических субъектов:

- снижение объемов кредитования низкорентабельных предприятий;
- ужесточение мер по взысканию текущей и проблемной задолженности предприятий;
- разработка новых кредитных продуктов для предприятий среднего и малого бизнеса, предусматривающих доступную стоимость и сроки кредитования;
- совершенствование линейки кредитных продуктов для физических лиц с целью стимулирования спроса на продукцию отечественных товаропроизводителей.

Список использованных источников

1. Кредитный бюллетень за 2013 год / Национальный банк Республики Беларусь. Кредитный регистр. [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/CreditBulletin/>. – Дата доступа: 10.03.2015.
2. Кредитный бюллетень за 2014 год / Национальный банк Республики Беларусь. Кредитный регистр. [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/CreditBulletin/>. – Дата доступа: 10.03.2015.
3. Бюллетень банковской статистики / Национальный банк Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – 2015 – № 1 (187). – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/bulletin/>. – Дата доступа: 10.03.2015.