

*Е.С. Самуйлич, 3 курс*

*Научный руководитель – О.В. Сидская, старший преподаватель  
Полесский государственный университет*

Банки относятся к категории так называемых финансовых посредников. Они осуществляют посредничество в кредитных операциях, аккумулируют и стабилизируют денежные средства, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота фондов, и предоставляют во временное пользование тем, кто нуждается в дополнительных средствах.

Одной из основных услуг предоставляемых банками физическим и юридическим лицам является кредитование. Кредитный рынок Республики Беларусь претерпел существенные изменения: значительно вырос и укрепился. Кредитование является одной из самых востребованных как физическими, так и юридическими лицами банковских услуг.

В настоящее время банковский кредит стал одной из главных причин роста денежной массы. Чем быстрее растет объем выданного кредита, тем быстрее увеличивается денежная масса. На протяжении многих лет сохраняется устойчивая тенденция роста объемов кредитной задолженности.

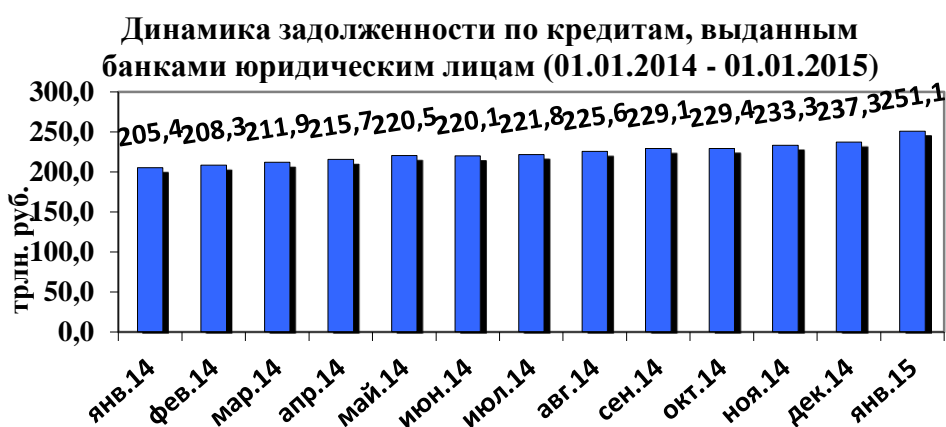
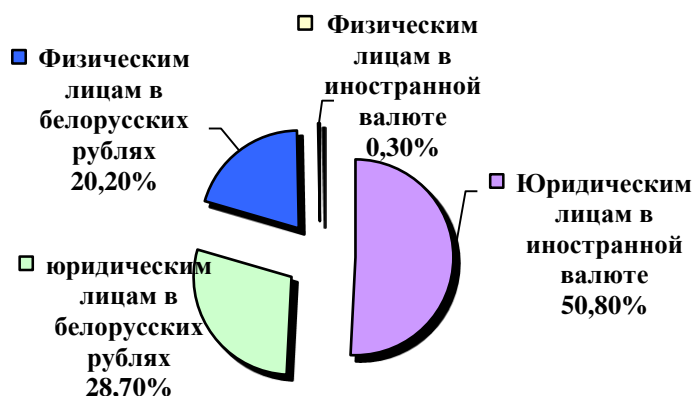
Задолженность по кредитам, выданным банками Республики Беларусь выросла на 54,6 трлн. рублей, или на 21 процент, и на 01.01.2015 составила 314 трлн. рублей, на 01.01.2014г. задолженность составляла 259,4 трлн. руб.

В совокупном кредитном портфеле банковской системы наибольшая доля – 50,8% - приходится на кредиты юридическим лицам в иностранной валюте. 28,7% занимают кредиты юридическим лицам в белорусских рублях. 20,2% занимают кредиты физическим лицам в белорусских рублях, а на долю инвалютных кредитов населению приходится всего 0,3%.

Значительная доля кредитной задолженности банкам приходится на юридические лица, и в меньшей мере это затрагивает физические лица. Преобладание кредитования юридических лиц по сравнению с кредитованием физических лиц (превышение почти в 11 раз в 2014 году) является уже характерной особенностью кредитного рынка в РБ.

Такая структура задолженности по кредитам характерна для стран с переходным типом экономики. В экономически развитых странах доля кредитов физическим лицам выше, чем кредитов корпоративному сектору, и объясняется это тем, что большая часть ВВП распределяется домашним хозяйствам и направляется на конечное потребление. "Производство ради производства" с преимущественным кредитованием корпоративного сектора присуще индустриальным и переходным экономикам. Задолженность по банковским кредитам, выданным юридическим лицам, в РБ составила на 1 января 2015г. 251трлн руб. Ее прирост с 1 января 2014г. составил 46трлн руб.

### Кредитный портфель по выданным кредитам



Доля проблемной задолженности по кредитам в общем объеме задолженности по кредитам по сравнению с 1 января 2014 г. увеличилась на 0,49 процентного пункта и на 1 января 2015 г. составила 1,47 процента. В разрезе областей она увеличилась в Могилевской области на 1,15 процентного пункта, Минской области – на 0,86 процентного пункта, городе Минске – на 0,69 процентного пункта, Брестской области – на 0,44 процентного пункта, Гродненской области – на 0,17 процентного пункта, Гомельской области – на 0,12 процентного пункта. В Витебской области произошло снижение доли проблемной задолженности на 0,25 процентного пункта.

Что касается процентной политики, то она в сложившихся условиях в 2014 – 2015 г. была направлена на поддержание реальных ставок депозитно-кредитного рынка на положительном уровне. Тем самым она содействовала обеспечению стабильности финансовой системы, платежного баланса и в целом экономической ситуации в стране.

В 2015 г. уменьшаются ставки по кредитам по сравнению с 2014 г. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков в национальной валюте в январе 2015 г. составила 37,8% годовых, что на 4,1 процентного пункта ниже уровня в январе 2014 г. (41,9% годовых).

Главный итог проводимой процентной политики — процентные пропорции, поддерживаемые на национальном депозитно-кредитном рынке, обеспечивают устойчивую экономическую заинтересованность как вкладчиков и кредиторов, так и кредитополучателей в сотрудничестве с белорусскими банками.

Совокупный объем кредитов, выданных банками физическим лицам, по состоянию на 1 октября 2014 года составил 300,4 трлн. руб. Прирост по сравнению с 1 июля 2014 года достиг 3,47%.

Если рассматривать рейтинг по выдаче кредитов юридическим лицам на октябрь 2014 года, то на первых местах стоят 6 лидирующих банков: Беларусбанк, Белагропромбанк, БПС-Банк, Белинвестбанк, Банк БелВЭБ и Приорбанк, располагающие широкой сетью филиалов, отделений и расчетно-кассовых центров (на их долю приходится 261,2 трлн руб. кредитной задолженности или 86,9%).

Темпы прироста кредитных портфелей банков в октябре 2014 г. были весьма сдержанными.

На сокращении прибыли банков сказываются нововведения Национального банка на рынке кредитования. Во-первых, это ограничение справок по кредитам для юридических лиц, во-вторых – запрет на выдачу кредитов без справок о доходах. Розничные ХКБанк, Дельта Банк и Идея Банк, которые раньше занимали ведущие позиции на рынке так называемых «кредитов на товар», сократили прибыль более чем на 70%.

Кредитования прирастает довольно сдержанно. Если за октябрь 2014 года совокупный кредитный портфель банков вырос примерно на 10%, в аналогичном периоде прошлого года показатель составил порядка 23%.

#### **Список использованных источников**

1. Кредитный бюллетень за 2014 год // 2014.
2. Кредитный бюллетень за 2013 год // 2013.
3. Бюллетень банковской статистики // 2014.
4. Интернет-портал myfin [Электронный ресурс] / Рейтинг белорусских банков по итогам 3 квартала 2014 года, 2014.  
– Режим доступа: <http://myfin.by/stati/view/4107-rejting-belorusskih-bankov-po-itogam-3-kvartala-2014-goda#kredit>– Дата доступа: 11.03.2015.