

А. С. БОГОМОЛОВА

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф.
Скорины) Науч. рук. **Л. В. Федосенко**,
канд. экон. наук, доц.

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Банковская система и её определяющий элемент, такой как коммерческие банки, является несущей конструкцией современной рыночной экономики. Банки, мобилизуя временно свободные деньги, превращают их в функционирующий капитал, производящий прибыль, увеличивая тем самым реальное богатство страны.

Кредитные операции являются важнейшей доходообразующей статьёй в деятельности банков. За счёт этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. Кредиты банков служат основным источником пополнения оборотных средств. Кредитные операции, играя важную роль в развитии и банков и предприятий, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом. Кредит является главным направлением размещения собственных и привлеченных средств банков. В рыночных условиях хозяйствования банковский кредит является основной формой кредита. Банковский кредит в современных условиях выступает как фактор децентрализации развития экономики.

Однако кризис на валютном рынке Беларуси, возникший в декабре 2014 года, привел к резкому сокращению объема кредитов, предоставленных коммерческими банками

(без учета Банка развития) экономике. Неопределенная ситуация на валютном рынке является негативным фактором, влияющим на кредитный рынок. Отсутствие однозначных оценок динамики курса доллара США повышает валютные риски для банков, так как динамика ставок на сегодняшний день во многом зависит от поведения курсов основных мировых валют.

Валютные активы банков снизились за декабрь 2014 г. На 657,1 млн. долл. США и составили 21,342 млрд. долл. США. Это может объясняться двумя причинами. Во-первых, предприятия возвращали старые кредиты, но не спешили брать новые, так как из-за неопределенности с курсом белорусского рубля они не могли просчитать эффективность своей деятельности. Во-вторых, и сами банки не особенно стремились предоставлять кредиты, причем по той же причине.

Требования банков к резидентам Республики Беларусь в иностранной валюте снизились за месяц на 490 млн. долл. США и составили на 1 января 2015 года 20,167 млрд. долл. США. За 2014 г. данные требования выросли на 863,6 млн. долл. США.

Требования коммерческих банков к нерезидентам в иностранной валюте в декабре сократились на 167,1 млн. долл. США до 1,176 млрд. долл. США. Одновременное снижение требований к нерезидентам и резидентам указывает на то, что банки продавали валюту населению или Национальному Банку. За 2014 г. требования банков к нерезидентам снизились на 283,8 млн. долл. США.

Активы коммерческих банков в белорусских рублях в декабре 2014 г. выросли на 2,8 трлн. руб., достигнув 228,6 трлн. руб. За 2014 г. данные активы поднялись на 30,9 трлн. руб. Основную часть активов коммерческих банков составляют требования к субъектам хозяйствования, выросшие за декабрь на 15,1 трлн. руб. до 282,8 трлн. руб. Требования банков к физическим лицам в декабре 2014 г. также выросли: на 1,4 трлн. руб. (до 64,1 трлн. руб.). К этому привел рост объемов

кредитования в первой половине декабря, до резкого ослабления белорусского рубля. В целом за 2014 год требования банков к населению увеличились на 9,2 трлн. руб. Активы белорусских коммерческих банков в декабре 2014 г. выросли по сравнению с ноябрем на 18,1 трлн. руб. и достигли 481,5 трлн. руб. За год они увеличились на 86,4 трлн. руб. Основной прирост активов был вызван увеличением рублевого эквивалента их требований к экономике в иностранной валюте [1].

К основным проблемам банковского кредитования в Республике Беларусь можно отнести следующие:

- слабость ресурсной базы банков, обусловленная причинами двух групп: низкой капитализацией банковской системы, с одной стороны, и ограниченными возможностями привлечения и заимствования средств на внутреннем и внешних рынках ссудных капиталов. Вследствие этого у банков недостаточно средств для размещения;
- несоблюдение требований ликвидности, вызванное короткими сроками привлечения средств и спросом со стороны экономики на инвестиционные кредиты;
- большое число убыточных и неплатежеспособных предприятий, а также отсутствие окупаемых инвестиционных проектов, что затрудняет возможности банков в размещении средств в форме кредита;
- неразвитость такого сектора экономики, как малый и средний бизнес;
- относительно низкая платежеспособность населения, ограничивающая возможности активизации потребительского кредитования;
- отсутствие активной конкуренции в банковской сфере и наличие значительного числа государственных банков, имеющих различного рода преференции;
- слабость системы внутреннего контроля в банках за кредитными операциями, в том числе отсутствие кадровой политики, направленной на постоянное повышение квалификации персонала;
- высокие ставки по кредитам, спровоцированные ростом инфляции и, как следствие, недоступность кредита.

Как известно, повышая или понижая ставку рефинансирования, центральный банк повышает или понижает доходность по всем активам, номинированным в валюте его страны, что делает эти активы более или, наоборот, менее привлекательными для инвесторов. В экономической литературе, как правило, повышение ставки рефинансирования центрального банка связывается со сдерживанием инфляционных процессов в экономике путём удорожания стоимости внутренних заемных ресурсов. Очевидно, что уровень процентных ставок по кредитным ресурсам должен превышать уровень инфляции для обеспечения положительной величины их реальной стоимости в целях целесообразности и эффективности их использования [2].

Таким образом, в силу перечисленных проблем, отечественный рынок ссудных капиталов в настоящий период не может в полном объеме удовлетворить потребности экономики в заемных ресурсах, что сдерживает её развитие.

Список используемой литературы

- 1 Белорусские банки в декабре сократили активы в валюте на 657,1 млн. долл. США [Электронный ресурс]. – 2015. – URL: <http://select.by> (дата обращения: 27.01.2015).
- 2 Основные проблемы банковского кредитования в Республики Беларусь на современном этапе [Электронный ресурс]. – 2015. – URL: <http://studopedia.org> (дата обращения: 29.01.2015).