

М. В. МИТЬКО

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины) Науч. рук. **И. В. Глухова**

КРЕДИТОВАНИЕ КАК ОСНОВНОЙ ЭЛЕМЕНТ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Являясь важнейшей сферой деятельности банков, кредитование оказывает существенное влияние на развитие экономики. Посредством банковских кредитов оказывается финансовая поддержка ведущим и социально значимым предприятиям, населения, что положительным образом влияет на развитие реального сектора экономики.

Кредитный рынок Республики Беларусь отстаёт по своему развитию от аналогичных структур Западных стран и даже России, но он перенимает прогрессивные тенденции, которые можно применять при сложившейся в стране экономической ситуации.

Наибольшее влияние на формирование кредитного рынка в Республике Беларусь оказывают следующие внешние факторы:

– проводимая Национальным банком Республики Беларусь денежно-кредитная политика;

– политика рефинансирования коммерческих банков;

– инфляционные процессы в экономике;

– валютное регулирование, в частности, девальвация национальной денежной единицы, наличие обязательной продажи валютной выручки;

– уровень эмиссии денежных средств;

– наличие внешних источников финансирования.

Основными внутренними факторами являются структура ресурсной базы коммерческих банков, качество кредитного портфеля, наличие и структура клиентской базы.

Банковское кредитование содействует подъёму национальной экономики и соответственно через экономическое оздоровление клиентуры приведет к повышению финансовой устойчивости и надёжности банковской системы страны [1].

В III квартале банковская система функционировала в условиях профицита рублевой ликвидности (профицит достигал 4-6 трлн. руб.), доступности дешёвого фондирования, что дало банкам возможность сокращать доходность по рублевым депозитам и одновременно стоимость кредитных ресурсов в национальной валюте.

Если на конец июня доходность по краткосрочным (на срок до 3 месяцев) депозитам для физических лиц составляла 28-36 % годовых, то уже на начало октября ставки по краткосрочным рублевым депозитам снизились до 16-31 % годовых. Во многих банках доходность по краткосрочным рублёвым вкладам для населения фактически достигла своего предельного уровня в сентябре. Об этом свидетельствовало замедление банками темпов снижения ставок в течение указанного месяца в связи с ростом рисков оттока рублёвых депозитов и перетока их в валюту.

В сентябре прирост срочных рублёвых вкладов населения замедлился. По сравнению с августом объём прироста депозитов оказался почти в 1,7 раза меньше – 762,3 млрд. руб. против 1 328,5 млрд. руб. Показатель прироста вкладов в сентябре стал одним из самых низких в текущем году. В целом в III квартале, несмотря на тенденцию падения ставок, объём прироста рублевых депозитов населения оказался выше, чем во II квартале – 3 288,3 млрд. руб. 1 018,4 млрд. руб.

Опасения банков по поводу возможного перетока рублёвых вкладов в валютные

на фоне падения ставок не оправдались. В III квартале динамика притока срочных валютных депозитов населения ухудшилась. В июле был зафиксирован самый низкий прирост вкладов физических лиц в валюте в 2014 году – 9,1 млн. долл. США, а в августе-сентябре впервые зафиксирован отток вкладов. В августе объем срочных валютных вкладов населения сократился на 0,4 млн. долл. США, в сентябре – на 15,4 млн. долл. США. По мнению банкиров, причиной оттока валютных вкладов физических лиц является падение уровня ставок. У многих банков не было большой потребности в валютных ресурсах, по этой причине они не были заинтересованы переплачивать за привлекаемые средства.

Также на динамику притока валютных вкладов физических лиц повлияло падение уровня доходов населения, что косвенно подтверждает и активность населения по продаже валюты в III квартале. В III квартале падение ставок отразилось на динамике притока новых срочных депозитов субъектов хозяйствования. В августе был зафиксирован минимальный в текущем году объем привлеченных банками новых срочных депозитов юридических лиц в рублях –12 967,2 млрд. руб.

Тем не менее, общий объем прироста новых депозитов в III квартале (с учетом оттока вкладов) показывает, что банки контролировали ситуацию с притоком/оттоком пассивной базы, формируемой корпоративным сектором. За август срочные рублевые депозиты юридических лиц выросли на 1 909,3 млрд. руб. (максимальный прирост в 2014 году), за сентябрь – на 1 343,9 млрд. руб.

В сентябре был зафиксирован рекордный отток срочных валютных вкладов юридических лиц –126,3 млн. долл. США. Это могло быть связано с возросшими потребностями многих компаний в ресурсах для осуществления текущей деятельности на фоне дефицита оборотного капитала.

Национальный банк в III квартале продолжил проводить процентную политику, направленную на повышение доступности кредитных ресурсов для экономики страны. В июле-сентябре регулятор дважды снижал ставку рефинансирования. С 16 июля ставка была снижена с 21,5 % до 20,5 %, а с 13 августа ставка рефинансирования составляла 20 %. С 9.01.2015 г. ставка составляет 25 %. В III квартале средняя ставка по новым рублевым кредитам для субъектов хозяйствования снизилась до 33,3 % годовых с 36,6 % годовых в июне.

Задолженность государственных и частных компаний по кредитам в национальной валюте в III квартале выросла на 5 258,7 млрд. руб. Для сравнения, в I квартале прирост задолженности составил 1 976,4 млрд. руб., во II квартале –1 992,8 млрд. руб.

В сентябре темп прироста задолженности субъектов хозяйствования как государственной, так и частной формы собственности существенно замедлился. Это связано не только с исполнением предприятиями своих обязательств по погашению кредитов, но и с ужесточением рядом банков условий выдачи кредитов юридическим лицам на фоне директивного падения ставок и роста проблемной задолженности.

В августе и государственные, и частные предприятия зафиксировали максимальный прирост задолженности по кредитам в национальной валюте. Госкомпании увеличили задолженность на 2 018,0 млрд. руб., частные компании – на 605,4 млрд. руб.

В целях снижения проблемной задолженности отдельные банки стали как отказывать клиентам в кредитах, так и применять механизм постепенного управляемого вывода компаний из задолженности. В первой пятёрке Рейтинга эффективности по итогам III квартала остались Приорбанк (1 место), Белгазпромбанк (2 место), МТБанк (3 место), БСБ Банк (4 место), БНБ-Банк (5 место) [1].

Список используемой литературы

1.Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2004. – URL: <http://www.nbrb.by> (дата обращения: 30.01.2015).

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ