

*Е. Н. Евлаш*

## ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ ВЛОЖЕНИЙ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*В статье рассмотрена кредитная задолженность банков Республики Беларусь за 2016–2017 гг. Проанализирована структура кредитной задолженности банков по секторам экономики, по срокам, в разрезе валют, а также по наличию проблемной задолженности. Выявлены отрасли, кредитование которых повышает кредитный риск банковских учреждений Республики Беларусь, определены направления развития деятельности банков в части кредитования.*

Кредитование является основной и важнейшей деятельностью банков. Кредит оказывает большое влияние на национальную экономику: с помощью него оказывается финансовая поддержка предприятиям и населению, что положительно влияет на реальный сектор экономики и жизненный уровень.

Кредит можно определить как экономические отношения между кредитором и кредитополучателем по поводу возвратного движения стоимости.

Экономическая сущность кредита состоит в перераспределении ресурсов между разными звеньями и сферами процесса воспроизводства в целях обеспечения его бесперебойного функционирования. Основное отличие такого перераспределения ресурсов от бюджетного и сметного финансирования заключается в том, что оно осуществляется на временной и возвратной основе.

Банки Республики Беларусь проводят активную кредитную политику. Рассмотрим динамику кредитных вложений белорусских банков. Информация о динамике задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь секторам экономики, представлена в таблице 1 [1].

Таблица 1 – Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь секторам экономики за 2016–2017 гг.

В миллионах рублей

Показатель	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2018 г.		Отклонение (+,-)		Темп роста, %
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	суммы	уд. веса, п.п.	
Задолженность по кредитам – всего, в том числе:	35 851,0	100,00	38 762,5	100,00	2911,5	–	108,12
государственные коммерческие предприятия	15 759,8	43,96	15 619,8	40,30	-140	-3,66	99,11
частный сектор	11 860,2	33,08	12 613,9	32,54	753,7	-0,54	106,35
физические лица	7 155,4	19,96	9031,9	23,30	1876,5	3,34	126,22
небанковские финансовые организации	1 075,6	3,00	1 496,9	3,86	421,3	0,86	139,17

Из данных таблицы 1 видно, что задолженность по кредитам, выданным банками Республики Беларусь секторам экономики за 2017 г., выросла на 8,12 % и составила 38 762,5 млн. руб. В структуре задолженности наибольший удельный вес занимает задолженность государственных коммерческих организаций (2016 г. – 43,96 % и 2017 г. – 40,30 %), которая имеет тенденцию к снижению. Однако наблюдается значительный рост кредитов, выданных физическим лицам (на 26,22 %) и небанковским финансовым организациям (на 39,17 %).

Наиболее значимая часть кредитного риска банковского сектора традиционно сконцентрирована в кредитном портфеле юридических лиц. На корпоративный сектор приходится около 70 % задолженности экономики по банковским кредитам. При этом доля просроченной и пролонгированной задолженности по таким кредитам на протяжении 2017 г. колебалась в пределах 4–5,5 %, что значительно выше, чем по кредитам для физических лиц. Вместе с тем корпоративное кредитование не растет такими быстрыми темпами, как розничное, – задолженность субъектов хозяйствования перед банками по кредитам за 10 месяцев 2017 г. возросла на 0,9 %. Дело в том, что для белорусских предприятий характерны высокая закредитованность и проблемы с обслуживанием имеющихся долговых обязательств. Это обуславливает низкий платежеспособный спрос на новые кредитные ресурсы. В таких условиях понижающаяся процентная ставка уже не является ключевым фактором спроса на заемные средства [2].

Одновременно с этим положительным является то, что в динамике показателей финансового положения предприятий начиная с конца 2016 г. наметились оптимистичные тенденции. Доля убыточных предприятий в 2016 г. существенно сократилась (с 23,5 % в 2015 г. до 20,6 %), и эта тенденция продолжилась и в 2017 г. (за 11 месяцев она составила 17,3 %).

Рассмотрим структуру задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь секторам экономики в разрезе сроков за 2016–2017 гг. (таблица 2) [1].

Из данных таблицы 2 видно, что наибольший удельный вес в общем объеме кредитной задолженности в течение рассматриваемого периода занимает долгосрочная задолженность, удельный вес которой на 01.01.2018 г. составил 73,55 %. Однако темп роста краткосрочных кредитов за 2017 г. (113,80 %) опережает темп роста долгосрочных кредитов (106,22 %).

Большую роль в динамике задолженности по кредитам юридических лиц играет переоценка требований в иностранной валюте из-за колебаний обменных курсов валют, так как доля составляющей иностранной валюты в кредитах юридическим лицам значительна.

Таблица 2 – Структура задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь сектора экономики по срокам за 2016–2017 гг.

В миллионах рублей

Показатель	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2018 г.		Отклонение		Темп роста, %
	Сумма	уд. вес, %	Сумма	уд. вес, %	суммы	уд. веса, п.п.	
Кредиты, выданные секторам экономики – всего, в том числе:	35 851,0	100,00	38 762,5	100,00	2 911,5	–	108,12
Краткосрочные кредиты	9 010,5	25,13	10 253,7	26,45	1243,2	1,32	113,80
долгосрочные кредиты	26 840,5	74,87	28 508,8	73,55	1 668,3	-1,32	106,22

В таблице 3 представлена структура кредитов юридическим лицам в разрезе валют за 2016–2017 гг. [1].

Таблица 3 – Структура задолженности юридических лиц по кредитам, выданным банками Республики Беларусь сектора экономики в разрезе валют за 2016–2017 гг.

В миллионах рублей

Показатель	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2018 г.		Отклонение		Темп роста, %
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	суммы	Уд. веса, п.п.	
Кредиты, выданные секторам экономики – всего, в том числе:	28 695,5	100,00	29 730,6	100,00	1 035,10	–	103,61
в национальной валюте	8 675,7	30,23	10 096,6	33,96	1 420,90	3,73	116,38
в иностранной валюте	20 019,8	69,77	19 634,0	66,04	-385,80	-3,73	98,07

Из данных таблицы 3 видно, что в 2016–2017 гг. наибольшую долю в кредитной задолженности юридическим лицам составляет задолженность в иностранной валюте (2016 г. – 69,77 %, 2017 г. – 66,04 %), однако темп роста задолженности по кредитам в иностранной валюте составил 98,07 %. Вместе с тем, кредиты юридическим лицам в национальной валюте выросли на 16,38 %.

В 2017 г. наблюдается незначительный рост проблемной задолженности (таблица 4) [1].

Таблица 4 – Динамика просроченной и пролонгированной задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь сектора экономики

В миллионах рублей

Показатель	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2018 г.		Отклонение (+,-)		Темп роста, %
	Сумма	уд. вес, %	Сумма	уд. вес, %	суммы	уд. веса, п.п.	
Просроченная пролонгированная задолженность по кредитам – всего, в том числе:	1 422,4	100,00	1 474,7	100,00	52,30	–	103,68
государственные коммерческие предприятия	737,6	51,86	718,5	48,72	-19,10	-3,13	97,41
частный сектор	633,5	44,54	701,8	47,59	68,30	3,05	110,78
физические лица	48,7	3,42	44,5	3,02	-4,20	-0,41	91,38
небанковские финансовые организации	2,6	0,18	10,0	0,68	7,40	0,50	В 3,8 раза

Данные таблицы 4 свидетельствуют о росте просроченной и пролонгированной задолженности на 3,68 %. Наибольшую долю в структуре проблемных кредитов экономике занимает кредитная задолженность государственных коммерческих предприятий (2016 г. – 51,86 %, 2017 г. – 48,72 %), которая имеет динамику к снижению (темп роста – 97,41 %). Также положительная динамика наблюдается по кредитам физическим лицам, проблемная задолженность по которым снизилась на 8,62 %.

Однако следует отметить негативную тенденцию в части увеличения проблемной задолженности по кредитам частного сектора (на 10,78 %) и небанковских финансовых организаций (в 3,8 раза).

По размерам проблемной задолженности лидирует обрабатывающая промышленность, на долю которой приходится 54,98 % проблемной задолженности по состоянию на 01.01.2017 [1].

У многих субъектов хозяйствования после нескольких лет экономической рецессии нет окупаемых проектов, а закредитованность вызывает дефицит собственных оборотных средств, не позволяющий привлекать заемные ресурсы. Такая ситуация с отсутствием интенсивного роста корпоративного кредитования, вероятнее всего, сохранится в кратко- и среднесрочной перспективе [2].

Поэтому кредитование экономики должно быть в основном направлено на реализацию инвестиционных и инновационных проектов, но в размерах, не ухудшающих финансовую и макроэкономическую стабильность экономики. Для этого банкам необходимо повышать доступность кредитов, более эффективно работать по предотвращению и взысканию проблемной задолженности, обеспечить контроль за эффективным и целевым использованием кредита.

### Литература

1 Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat\\_Bulletin\\_2018\\_01.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2018_01.pdf). – Дата доступа: 26.04.2018.

2 Власенко, М. Секторальные инструменты макропруденциальной политики (LTV, LTI, DSTI) и возможности их применения в Республике Беларусь / М. Власенко // Банковский вестник. – 2018. – № 1. – С. 21–33.