

ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ОТРАСЛЕЙ МАТЕРИАЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

К. В. Жолнерчик, магистрант ГИУСТ БГУ

Научный руководитель:

кандидат экономических наук,

доцент **М. Л. Зеленкевич** (ГИУСТ БГУ)

При анализе основных тенденций (внутренних и внешних) в экономике Республики Беларусь (снижение экспорта товаров и услуг, уменьшение притока иностранных инвестиций, а также повышение нестабильности на мировых финансовых рынках) возникает вопрос о необходимости стимулирования поддержания экономики страны через кредитование ее реального сектора. Данную ситуацию можно охарактеризовать как кредитный кризис – ухудшение условий предоставления кредитов или ограничение доступа для субъектов хозяйствования к кредитным ресурсам из-за сокращения объемов кредитования и повышения стоимости кредитных ресурсов. Если провести ретроспективный анализ, то можно заметить, что с 2005 по 2008 год прирост новых кредитов составлял 50–70 %, вследствие чего произошло «перекредитование» экономики. В 2008 году соотношение кредитов к ВВП в Украине составило – 78,2 %, в Польше – 61,6 %, Чехии – 59,2 %, Словакии – 53,8 %, Румынии – 43,5 %, России – 42,3 %. Но после мирового финансового кризиса 2008 года объемы вновь выдаваемых кредитов резко сократились в 2–3 раза, так как новые условия и процентные ставки не удовлетворяли потребности субъектов хозяйствования. Проблемы в данный период были не только в банковской сфере, но и в реальном секторе экономики. В целом данные сферы тесно взаимосвязаны, так как снижение темпов экономического роста в реальном секторе приводит к снижению темпов кредитования в банковском секторе. В связи с этим банковский сектор начинает адаптироваться к новым условиям рынка путем повышения стандартов кредитования [1].

После кризиса 2008 года последовала вторая фаза мирового финансового кризиса, причинами которого являлись: замедление темпов экономического роста (падение объемов производства в реальном секторе экономики), повышение экономических и политических рисков, а также инфляционных и девальвационных ожиданий (например, увеличение цен на товары и услуги). Данные причины способствовали снижению доходности

субъектов хозяйствования и сокращению количества хороших платежеспособных заемщиков для банков, а последние, в свою очередь, начали формировать избирательную кредитную политику. Но из-за прошедших кризисов в банковском секторе возникли проблемы в недостатке кредитных ресурсов. К основным причинам можно отнести: слабую внутреннюю ресурсную базу (в основном собственный капитал банков); ограниченный доступ к международным рынкам капитала (привлечение более дешевых ресурсов), обусловленный неустойчивостью мировых финансовых рынков. Данный промежуток времени характеризовался высокими кредитными рисками, несовершенством методов управления ими, а также отсутствием четких механизмов возврата кредитов неплатежеспособными заемщикам. Следовательно, все это привело к снижению качества существующих активов банков и увеличению объемов проблемной задолженности [1].

По данным Национального банка Республики Беларусь, всего на 1 августа 2016 года по кредитам насчитывалось 1525 млн рублей проблемной задолженности. Если посмотреть детальную статистику, то можно заметить, что почти половина из суммы проблемной задолженности – 753,4 млн, или 49,4 %, – приходится на обрабатывающую промышленность, 332,4 млн (21,8 %) – сельское, лесное и рыбное хозяйство. Далее 10,3 % – это строительная отрасль. Операции с недвижимостью – 8,8 %. Затем следуют оптовая торговля – 6,4 %, другие виды деятельности – 2,9 % и транспорт – 0,3 %. Если брать только рублевые кредиты, то здесь лидирует сельское, лесное и рыбное хозяйство: 49,3 % от всего объема. У обрабатывающей промышленности – 34 %, оптовой и розничной торговли – 7 %. Затем следует транспорт, который имеет долю 5 %, операции с недвижимостью – 3,1 %, другие виды деятельности – 1,3 %, и наконец, транспорт с 0,3 %. Если же учитывать только валютные, здесь явно лидирует обрабатывающая промышленность – 58,4 %. Следующими идут строительство – 13,3 % и операции с недвижимым имуществом – 12,2 %. На оптовую торговлю приходится 6,0 %. Сельское, лесное и рыбное хозяйство – 5,7 %, другие виды деятельности – 3,9 %, а транспорт – 0,4 % [2].

Существуют множество различных факторов, которые непосредственно влияют на формирование кредитного портфеля, в рамках которого рассматривается проблемная задолженность. Одним из данных факторов является кредитная политика банка, сутью которой является обеспечение надежности и прибыльности кредитных операций, а также сведение кредитного риска к минимуму.

Следовательно, каждый банк должен четко формулировать политику предоставления кредитов, и на основе данной политики руководство банка определяет направления использования средств акционеров и вкладчиков, регулирует состав и объем кредитного портфеля, а также просчитывает соответствующие риски. Поэтому можно выделить основные принципы, на которых базируется кредитная политика:

- формирование общей цели кредитной политики;
- определение максимальной и минимальной суммы кредитных сделок, а также формы финансирования (ВКЛ или НКЛ);
- разработка методологии по выдаче кредитов, по контролю качества кредитов, а также разработка мероприятий по взысканию просроченной задолженности и т. д.

При формировании кредитной политики банку необходимо тщательно проанализировать следующие факторы:

- наличие собственного капитала, отличной деловой репутации и хорошей финансовой отчетности, которые позволяют привлекать более дешевые финансовые ресурсы (получение кредитных линий от МВФ, иностранных банков, совместные финансовые программы с другими странами);
- степень рискованности и прибыльности различных видов кредитов: инвест-кредиты, овердрафты, специальные кредитные программы, международное финансирование;
- наличие сформированной ресурсной базы, т. е. банк вправе выдавать кредит после образования первичных и вторичных резервов;

• микро- и макропоказатели страны, так как спады и подъемы в экономике отражаются на процентных ставках по кредитам, а также влияют на общую денежную массу кредитных ресурсов;

• проводимая политика государства, которая расширяет либо сокращает не только кредитные возможности, но и возможности банка в целом;

• уровень квалификации и опыт работы персонала банка, так как более эффективная и стабильная команда банка более оперативно решает поставленные задачи [3].

Подводя итоги, можно утверждать, что каждый коммерческий банк определяет свою собственную кредитную политику, при этом анализирует совокупность внутренних и внешних факторов, которые могут повлиять на работу банка. Но каждый раз мировой финансовый рынок предъявляет новые требования к банковской системе, которые требуют выработки новых и нестандартных подходов к кредитованию.

Литература

1. Стимулирование кредитования как фактор экономического роста [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.webeconomy.ru/index.php?page=cat&newsid=1803&type=news>. – Дата доступа: 02.03.2017.
 2. Проблемная задолженность по кредитам: почти половина – обрабатывающая промышленность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/statiview/6936-problemnaya-zadolzhennost-po-kreditam-pochti-polovina--obrabatyvayushhaya-promyshlennost>. – Дата доступа: 01.03.2017.
 3. Кредитная политика коммерческого банка основы формирования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mirznanii.com/a/4339/kreditnaya-politika-kommercheskogo-banka-osnovy-formirovaniya>. – Дата доступа: 09.03.2017.
-