

клиентов были менее популярны – 52,8 % и 50,9 % соответственно. Нестабильное законодательство отметили 38,7 % студентов. 38 % указали сложности с получением лицензий. 37,4 % считают, что развитию молодежного предпринимательства мешает сложное налогообложение, 29,4 % - коррупция. Сложная процедура регистрации пугает 25,2 % опрошенных. 19 % считают, что в данный момент существует недостаточно помещений для осуществления предпринимательской деятельности, 14,7% испытывают трудности с наймом персонала [3].

С 2019 года в Российской Федерации у студентов появится выбор: они смогут защищать свои стартапы вместо дипломного проектирования [2]. В ходе опроса стояла задача узнать мнение студентов г. Витебска по этому вопросу: 81,6 % опрошенных студентов хотели бы иметь такую возможность, а 18,4 % отказались от такой перспективы [3].

Результаты опроса показали, что предпринимательская активность студентов зависит от множества факторов и нельзя точно сказать о положительном отношении молодежи к предпринимательству. В результате исследования выявлено, что наличие бизнес-окружения вокруг студента оказывает существенное влияние на стремление молодежи к предпринимательству. Следовательно, если в семье студентов нет предпринимателей, то это окружение может и должен формировать университет. Создание экосистемы, связывающей предпринимателей, инвесторов, университеты, студентов станет шагом, который позволит уже в ближайшие годы ощутить улучшения в экономике [4].

Большинство студентов имеют положительное отношение к предпринимательству и готовы к возможности защиты своих будущих стартапов вместо дипломных проектов – следовательно, можно рекомендовать ввести это в практику и для белорусских студентов. Результаты показали, что студенты готовы учиться и получать информацию, полезную для предпринимательской деятельности. Значит можно рекомендовать организовывать курсы, встречи с предпринимателями и мастер-классы. Все это уже делается в рамках стартап школы при УО «ВГТУ», следовательно, стоит уделить внимание информированию студентов о подобных возможностях.

Список использованных источников

1. Указ Президента от 31 января 2017 г. № 31 «О Государственной программе инновационного развития Республики Беларусь на 2016–2020 годы»
2. Зыков В. Стартап вместо диплома // Газета «Известия «МИЦ», 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://iz.ru/608136/vladimirzykov/startap-vmesto-diploma>. – Дата доступа: 10.05.2018.
3. Опрос «Отношение студентов ВГТУ к предпринимательству». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://docs.google.com/forms/d/1gJUF1LZkwRjN60L_hmlBgk2xgh1_khY9nj4PiDcKiX8/edit?usp=sharing. – Дата доступа: 10.05.2018.
4. Ruliova N. (2017), Analysis of American experience in building of entrepreneurial ecosystem on example of State North Carolina, EDUCATION AND SCIENCE IN THE 21st CENTURY, Vitebsk, 2017, pp. 157–160.

УДК 336.774

АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Советникова О.П., ст. преп., Демещенко Н.О., студ.

Витебский государственный технологический университет,

г. Витебск, Республика Беларусь

Реферат. *Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидные для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. В статье рассмотрены результаты анализа кредитования, а также их влияние на белорусскую экономику.*

Ключевые слова: кредитные операции, кредит, заёмщик, клиент, дочернее предприятие, банк.

Кредитные операции – это операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности. Банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы: пассивные, когда банк выступает в роли заемщика (дебитора), привлекая средства клиентов, включая другие банки; активные, когда банк выступает в роли кредитора, предоставляя средства клиентам, включая другие банки.

Кредиты, выданные банками Республики Беларусь, включают в себя следующие позиции (табл. 1).

Таблица 1 – Кредиты, выданные банками Республики Беларусь

В тыс. руб.

Показатели	2017 г.		2016 г.	
Кредиты	2 052 815	97,04	1 687 349	95,22
Займы	-	-	-	-
Лизинг	2	0,00	2	0,00
Факторинг	45 079	2,13	72 370	4,08
Другие средства	17 591	0,83	12 316	0,70
Итого	2 115 487	100,00	1 772 037	100,00
Резервы на покрытие возможных убытков	163 897	7,75	218 633	12,34
Всего	1 951 590	92,25	1 553 404	87,66

Источник: [1].

Как видно из таблицы 1, доля кредитов, выданных банками Республики Беларусь, в 2016 году составила 95,22 %, в 2017 году – 97,04 %. На отчетную дату концентрация кредитов, выданных семи крупнейшим заемщикам, составляет 543087 тыс. руб. (25,7 % совокупного кредитного портфеля) (2016 г.: 530784 тыс. руб. (30,0 % совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам создан резерв в размере 7 тыс. руб. (2016 г. – 45282 тыс. руб.).

Кредиты клиентам включают коммерческое кредитование, кредитование предприятий малого бизнеса, потребительское кредитование, ипотечное кредитование.

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в Республике Беларусь, осуществляющим деятельность в различных секторах экономики (табл. 2).

Таблица 2 – Динамика кредитов, выданных в различных секторах экономики

Вид деятельности	2017 г.	2016 г.	Темп роста, %
Физические лица	418 823	298 282	140,41
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 059	5 284	152,52
Горнодобывающая промышленность	183 582	142 448	128,88
Обрабатывающая промышленность	645 163	612 770	105,29
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	36 052	16 687	216,05
Строительство	81 125	113 493	71,48
Торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	590 260	481 900	122,49
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребления	24 967	20 591	121,25
Другие виды деятельности	109 865	68 266	160,94
Другие средства	17 591	12 316	142,83
Итого	2 115 487	1 772 037	119,38

Источник: [1].

Из таблицы 2 видно, что больше в анализируемом периоде кредитов было выдано обрабатывающей промышленности (612770 тыс. руб. и 645163 тыс. руб. соответственно). Вид экономической деятельности определяется по виду экономической деятельности, на который выдан кредит, в соответствии с ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» Постановление № 85 от 5 декабря 2011 года «Об утверждении, введении в действия общегосударственного классификатора Республики Беларусь».

Следует отметить, что размер и вид обеспечения, предоставления которого требует банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, поручительство, неустойка.

При предоставлении кредитов дочерним компаниям банк получает гарантии от материнских компаний.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения [2].

В настоящее время в Республике Беларусь, несмотря на достаточно хорошую физическую доступность банков (особенно в городах), темпы роста пользования финансовыми услугами населением остаются незначительными, а финансовая грамотность населения Республики Беларусь находится на низком уровне.

Основным инструментом финансирования экономики остаются банковские кредиты. Поэтому существенную роль в экономическом развитии страны предстоит сыграть банковскому сектору. Важно обеспечить его развитие темпами, опережающими темпы развития экономики и разрешить основные проблемы развития банковского кредитования в Республике Беларусь, а именно:

- рост доли проблемной задолженности, вызванной ухудшением финансового состояния субъектов хозяйствования и снижением реальных доходов населения;
- большую долю «дорогих» ресурсов в депозитных портфелях банков, вызывающих увеличение процентных ставок по кредитам [3].

Решение этих проблем требует системного видения целей, задач и перспектив развития банков. Благодаря направлению кредитных ресурсов на финансирование наиболее рентабельных отраслей и предприятий или высокоэффективных мероприятий, банковский кредит реально содействует структурной перестройке экономики.

В условиях развития процесса интеграции экономики Республики Беларусь в мировую экономическую систему возрастает роль кредита во внешнеэкономическом обороте. Кредит создает благоприятные условия для развития международных экономических связей, позволяет осуществлять импорт товаров при пассивном торговом балансе, способствует увеличению экспорта товаров, является важным фактором развития международного разделения труда.

Таким образом, в Республике Беларусь банковское кредитование имеет множество проблем, решив которые оно может перейти на новый уровень развития.

Список использованных источников

1. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/today/FAQ/creditproblem.asp>. – Дата доступа 17.05.2018.
2. Финансы тут бай [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finance.tut.by/news587905.html>. – Дата доступа: 17.05.2018.
3. infobank.by [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infobank.by/vse-statji-po-finansam-i-bankam>. – Дата доступа: 17.05.2018.