

## Прогнозируемые курсы на 2010 г. и официальные курсы по месяцам

Месяц	RUB	USD	EUR
Январь	95.65	2856.00	4081.58
Февраль	96.17	2903.02	3980.75
Март	100.11	2961.29	4021.66
Апрель	101.68	2969.70	3986.20
Май	98.45	2987.79	3765.77
Июнь	96.65	3014.13	3703.24
Июль	97.66	2998.18	3814.94
Август	98.55	2990.23	3866.06
Сентябрь	98.10	3022.72	3933.17
Октябрь	99.05	3001.14	4166.04
Прогнозируемые курсы	85.08 - 103.99	2576.80 - 3149.45	3701.59 - 4524.21

Предложенные расчёты могут быть использованы:

1. Финансово-кредитными организациями при формировании финансовых планов.
2. В бизнес планировании ЮЛ и ФЛ.
3. Гражданами при планировании домашних финансов.

УДК 336.71

*Левченко О.В.*

*Научный руководитель: к.т.н., доцент Дем О.Д.*

*УО «Витебский государственный технический университет», г. Витебск, РБ*

### ПРОБЛЕМЫ И ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВ НА КРЕДИТНОМ РЫНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

В современных условиях банки расширяют свою деятельность, начиная новые или расширяя действующие сегменты услуг банковского рынка. Состояние конкурентной среды на кредитном рынке способствует снижению стоимости заемных средств. Также важно учитывать, что на деятельность банков, помимо конкуренции, оказывают влияние множество других факторов: денежно-кредитная политика, проводимая Национальным банком Республики Беларусь; существующая клиентская база; величина банковских пассивов, спрос на кредиты, качество управления банками, уровень кредитного риска и др. Все эти факторы формируют особенности кредитования коммерческих банков.

Для Республики Беларусь характерным остается финансирование экономики путем перераспределения государственных ресурсов через банковский сегмент (использование государственных системообразующих банков для поддержки ряда отраслей народного хозяйства), при том, что консолидация банковского сегмента, как и уровень поддержки системообразующих банков, являются значительными. К системообразующим банкам относятся 6 банков: ОАО "Сбергательный банк "Беларусбанк", "Беллагропромбанк", "Белпром-стройбанк", "Белинвестбанк", "Приорбанк", "Бел-внешэкономбанк", доля которых в общем объеме валовых активов банковской системы республики составляет 87,9 процента. Государство оказывает им значительный уровень поддержки, что способствует стабилизации и поддержанию приемлемого уровня платежеспособности этих учреждений.

Кредитование в Беларуси сопряжено со значительными рисками ввиду отраслевой концентрации кредитных вложений, низким уровнем сформированных резервов, а также использованием директивного подхода в рамках участия банков в целевых программах поддержки отдельных отраслей (9 уполномоченных банков участвуют примерно в 30 государственных программах по кредитованию сельского хозяйства, жилищно-коммунального хозяйства и других отраслей по субсидируемым процентным ставкам под гарантии республиканского правительства и местных органов власти), что в ряде случаев является государственным дотированием убыточных предприятий. Такой подход может негативно сказываться на качестве кредитного анализа заемщиков еще на этапе выдачи кредитов, и в случае приостановки действия отдельных программ (что предусмотрено условиями сотрудничества с Международным валютным фондом) качество кредитных портфелей банков-участников может значительно ухудшиться. На 01.09.2010 г. объем выданных кредитов сельскохозяйственным предприятиям составил 24%. На долю недвижимости и строительства приходилось около 5% кредитов. Еще около 38% составляют кредиты промышленным предприятиям.

Стоимость кредитных ресурсов коммерческих банков зависит от ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь. Изменения, произошедшие в январе 2009 г. на валютном рынке (девальвация белорусского рубля по отношению к доллару), негативно отразились на рынке кредитных

ресурсов. Были значительно увеличены ставки по кредитам субъектам хозяйствования, а также ставки на рынке межбанковских кредитов. Однако в связи с улучшением экономической ситуации в стране, с 19 апреля 2010 г. ставка рефинансирования была снижена с 14 % до 12,5 %. Данная тенденция наблюдается в течение 2010 года. Согласно Основным направлениям денежно-кредитной политики Республики Беларусь, при удержании уровня инфляции на уровне 8-10 % к концу 2010 г. ставка рефинансирования может снизиться до 10 %. Соответственно, это приводит к удешевлению кредитов, выдаваемых коммерческими банками. Так, средняя процентная ставка по вновь выдаваемым кредитам банков в июне 2010 г. сложилась на уровне 15,9%, снизившись по сравнению с январем на 4,6%, в т.ч. для юридических лиц – 15,6% и 5%, для физических лиц – 18,1% и 1,7% соответственно.

По данным Национального банка, на 1 рубль вкладов приходится 87,4 копеек задолженности. Это свидетельствует о достаточно высоком уровне за кредитованности экономики страны. В данном случае большинству банков необходимо применять рефинансирование ранее полученных кредитов для населения. Так, БПС-Банк предлагает рефинансировать рублевые кредиты, полученные в других банках, на следующих условиях: на строительство или покупку квартир (лицам, нуждающимся в улучшении жилищных условий) – ставка рефинансирования + 3 п.п., на потребительские нужды – ставка рефинансирования + 8,5 п.п. При этом предусмотрена возможность удлинения сроков кредитования, по сравнению с рефинансируемым кредитом, что позволяет снизить текущую долговую нагрузку (объем платежей в месяц). В 2010 наблюдалось увеличение проблемной задолженности банков, хотя её уровень пока еще остается достаточно низким. Согласно данным официальной статистики, удельный вес проблемных активов банков в активах, подверженных кредитному риску, во втором квартале увеличился с 2,23% до 2,5%. Уровень просроченной и пролонгированной задолженности по кредитам (по валютным – 0,76% по состоянию на 01.10.2010 г.; по рублевым – 0,68%).

К увеличению доли проблемных кредитов приводят постоянные колебания курса национальной валюты по отношению к иностранной. Так, валютные кредиты составляют 31% ссудной задолженности. С целью снижения валютного риска Национальный банк запретил выдачу кредитов в иностранной валюте физическим лицам с 28 июля 2009 г. до 01.01.2011 г. Данное мероприятие направлено на сдерживание активности банков с иностранным капиталом по развитию розничного бизнеса в стране (из-за невозможности перекалывания валютных рисков на заемщиков).

Ухудшение качества активов вызывает необходимость формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, однако объем недосозданных резервов в несколько раз превышает прибыль банков.

Несмотря на повышенные риски (по сравнению с обслуживанием системных стратегических предприятий, которые могут рассчитывать на государственную поддержку), обслуживание розничного сегмента, а также малого и среднего бизнеса имеет перспективы развития для ряда банковских учреждений страны, так как на текущий момент именно эти направления охвачены слабо.

Таким образом, сложная ситуация в мировой финансовой системе, постепенно проявившаяся и в Беларуси, требует новых подходов к решению имеющихся проблем, в том числе в банковской системе.

К таким подходам можно отнести:

1. Создание в стране «Института по возврату плохих долгов» из-за возрастающей угрозы невозврата значительной части кредитов, с наступившим сроком погашения.

2. Создание специализированного Финансового агентства развития, через которое будут финансироваться государственные программы (до настоящего времени они финансировались через крупные государственные банки – «Беларусбанк», «Белинвестбанк») и отслеживаться активы, которые на данный момент считаются «хорошими», но есть все основания в краткосрочной перспективе ожидать ухудшения их качества.

3. Создание государственной компании по возврату активов (по образцу американского трастового фонда RTS) для покупки и разрешения проблемы некоторой части «плохих» активов банка.

4. Необходимо уменьшать долю государства в банковском секторе и привлечение в него иностранного капитала, при условии сохранения национального контроля за финансовой сферой государства. Целесообразно также увеличить с 30 до 50% квоты участия иностранного капитала в общем уставном фонде страховых организаций.

5. Осуществлять эффективное управление ликвидностью. Ликвидность – важный показатель качества банковского менеджмента, залог стабильности как денежно-кредитной системы, так и социально-психологического климата в стране. В условиях нарастания угрозы кризиса ликвидности государство должно потребовать от коммерческих банков разработки планов их действий в экстренных ситуациях. Такие планы должны включать: порядок информирования о ситуации клиентов и кредиторов; способы экстренного поддержания объема денежных средств; список поручителей, которые могут оказать банку финансовую помощь, и способ связи с ними; действия банков в случае технических или информационных сбоев, а также непредвиденного дефицита средств из-за потери деловой репутации или невыполнения обязательств заемщиками и другими кредиторами.

6. Нормативы обязательного резервирования должны зависеть не только от вида валюты вклада и от типа клиента (физическое или юридическое лицо), но и от сроков привлечения средств. Так, самый высокий норматив резервирования следует установить по счетам до востребования, т.к. по ним риск единовременного изъятия более высокий.

7. Дальнейшее снижение ставки рефинансирования. В Республике она находится на достаточно высоком уровне по сравнению с другими странами. Так, учетная ставка Центробанков России и Украины в настоящее время составляет по 7,75% годовых, Казахстана – 7%, Польши и Латвии – 3,5%. Еще ниже они у ведущих центральных банков мира: США – 0,25% годовых, Европейского Центробанка – 1%, Великобритании – 0,5%, Японии – 0,3%.

**Результаты секции конференции  
"Актуальные направления развития финансово-кредитной сферы экономики "**

№ п/п	ВУЗ	Ф.И.О выступающего	Наименование доклада	Специальность, курс	Дата	Итого по конференции
1	УО «Брестский государственный технический университет» г.Брест	Дулуб Анна Юрьевна	Сравнительный анализ социально-экономического и экологического развития областей РБ	Факультет экономического курс 5	16.12.10.	16,25
2	УО «Брестский государственный технический университет» г.Брест	Лазорик Анастасия Игоревна	Определение необходимости и целесообразности реализации процедуры IPO отечественных предприятий-аналогов на сопредельных финансовых рынках	Магистрант	16.12.10.	16
3	УО «Белорусский национальный технический университет» г.Минск	Сазонов Дмитрий Васильевич	Роль транснациональных корпораций в развитии инновационной экономики государства	Факультет военно-технический курс 4	17.12.10.	16
4	УО «Брестский государственный технический университет» г.Брест	Баранова Елена Викторовна	Оценка эффективности инвестиций на рынке ссудного капитала	Магистрант	16.12.10.	14,667
5	Владимирский государственный университет г.Владимир	Климова Анастасия Игоревна	Проблемы налогообложения малого бизнеса в современной России	Факультет экономического курс 4	16.12.10.	14,25
6	УО «Брестский государственный технический университет» г.Брест	Кузьмин Никита Сергеевич	Механизм формирования валютной корзины Республики Беларусь и его использование в прогнозировании валютных курсов	Факультет экономического курс 2	16.12.10.	14
7	УО «Белорусский национальный технический университет» г.Минск	Коледа Алексей Леонидович	Банковские облигации как средство вложения собственных денежных средств частными лицами	Факультет военно-технический курс 4	17.12.10.	14
8	УО «Брестский государственный технический университет» г.Брест	Карпук Сергей Александрович	Поддержка малого бизнеса	Факультет экономического курс 5	16.12.10.	13,75
9	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет» г.Минск	Витко Андрей Павлович	Совершенствование налоговой системы – фактор становления и развития инновационной экономики	Факультет предпринимательства и управления курс 4	16.12.10.	13,667
10	УО «Белорусский национальный технический университет» г.Минск	Бойчук Елена Дмитриевна	Совершенствование анализа эффективности белорусского бизнеса с помощью бенчмаркинга	Факультет автотракторный курс 4	16.12.10.	13,667
11	УО «Белорусский национальный технический университет» г.Минск	Богданова-Ползунова Любовь Николаевна	Современные методы антикризисного управления на предприятии	Факультет автотракторный курс 4	17.12.10.	13,25
12	УО «Брестский государственный технический университет» г.Брест	Педа Светлана Анатольевна	Управление рыночными рисками коммерческого банка	Факультет экономического курс 3	16.12.10.	13