

- Стимулирование и привлечение на рынок долгосрочного капитала.

Применение указанных подходов позволит сократить тяжесть кризисных явлений и обеспечить дополнительную устойчивость финансовой системы государства. Для Беларуси необходимо построение экономики нового типа, которая была бы способна развиваться за счёт собственных ресурсов, устойчивым к мировым катаклизмам.

Кризис этот, не чисто финансовый. В нём сошлось очень много явлений, которым уже не первый десяток лет. Это пороки банковской системы, непрозрачность и неэффективность экономического регулирования финансовых рынков и безудержная либерализация. Существующая мировая валютно-финансовая система теперь вошла в катастрофическую фазу своего развала, в то, что можно назвать общим кризисом. Мир теперь охвачен рядом качественных фазовых изменений. Объективно мировая цивилизация постепенно входит в новый этап своего развития - постиндустриальный. Под воздействием американской идеологии и модели процветания, основанной на власти материальных ценностей, в обществе произошла переоценка человеческих ценностей в пользу превалирования материального над духовным. Глобальный финансовый кризис есть отражение глобальных социальных проблем цивилизации при переходе к постиндустриальному этапу развития, выступающее индикатором кризиса существующей институциональной структуры общества, не способной противостоять разрушению системы духовных ценностей человека. Последствия мирового финансового кризиса шокируют нашу планету уже сегодня.

В современных условиях Беларуси дана возможность взять инициативу в свои руки. Необходимо сделать решительные шаги по либерализации экономики и в целом деюрократизации нашей жизни, создать благоприятные условия развития торговых и промышленных предприятий, преодоления спада производства, стимулирование экономического роста. Какой страной Беларусь выйдет из этого кризиса зависит от нас: мы должны объединиться и только совместными усилиями возможно преодолеть мировой финансовый кризис и поднять белорусскую экономику на существовавший ранее уровень.

УДК 336.71

Карпук С.А.

Научный руководитель: ст. преподаватель Коротышевская В.Н.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Цель моей работы – изучить структуру банковской системы на уровне теории и на примере белорусской банковской системы, проанализировать перспективы дальнейшего развития системы, ее усовершенствования. Тема моей работы – проблемы и перспективы развития банковской системы Республики Беларусь. Эта тема была выбрана не случайно в виду ее актуальности. Ведь банки – это одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма. Банки – это предприятия, присущие любой нормально функционирующей экономической формации. Актуальность выбора темы связана с видением мною проблем белорусских банков по формированию ресурсной базы и эффективному их размещению в условиях снижения уровня инфляции и ужесточения требований органов, регулирующих банковскую сферу. Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки – это атрибут не отдельно взятого экономического региона

или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, – это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью; значительным денежным капиталом [4].

Отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. К сожалению, на протяжении довольно длительного времени административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход. В результате подлинние экономические функции кредитных учреждений из главных превратились во второстепенные. За всю нашу историю банки так часто игнорировали, до такой степени снизили их экономическое назначение, что даже сейчас, организуя переход к рынку, мы не уделяем им такого внимания, которого они заслуживают. Иными словами, в нашем сознании так долго и настойчиво внедрялся командный стиль управления народным хозяйством, а банки настолько были загнаны в угол, потеряли свой авторитет и назначение, что в настоящее время необходимость восстановления их подлинной роли не звучит с должной убедительностью. Можно сказать, что в нашем обществе еще нет завершеного понимания того места, которое должны занимать банки в экономической системе управления экономикой. Вся наша теория банков – это фактический пересказ того, какие в стране существуют банки, какие операции они при этом выполняют. Обществу нужны обстоятельные, более глубокие представления о сути банка, необходима его концепция, выяснение его общественного назначения. Все это непростые вопросы, их корни заложены в истории развития банковского дела [6].

Банки играют очень важную роль в экономике. Поэтому именно с налаживания нормально функционирующей банковской системы нужно начинать выход из кризисного положения, сложившегося у нас в стране. В настоящее время, в связи с нехваткой квалифицированных кадров и стремительным ростом количества коммерческих банков в эту сферу идут малоподготовленные работники, которые не имеют специального образования. Это приводит к неудовлетворительной работе банков и стремлению их просто быстрее заработать деньги. Зачастую банки выдают кредиты, предприятиям, даже не проверив их состоятельность. Так, например Белагропромбанк занимается выдачей сельскохозяйственных кредитов, но если посмотреть на статистику за 2008 год, то можно увидеть, что сумма выданных кредитов (рис 1.а) значительно больше, чем сумма погашения (рис 1.б), что говорит о том, что банк терпит убыток из-за непроверенной информации о состоянии и платежеспособности кредитополучателя [7].

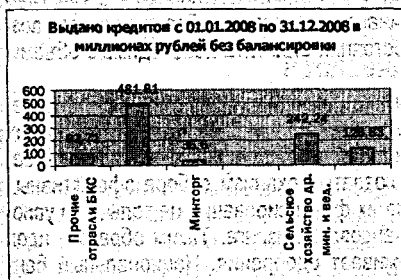


Рис 1.а

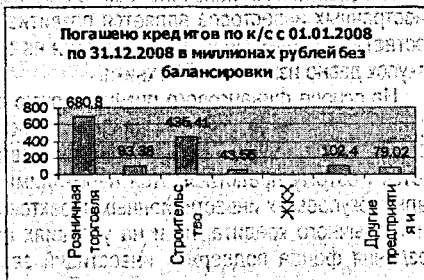


Рис 1.б

Все это приводит к ухудшению экономической ситуации в стране. Поэтому я считаю, что необходимо упорядочить работу банков, увеличить контроль за их деятельностью, и, только после этого, можно переходить к оздоровлению всей экономики. Мы имеем достаточно сильную степень вмешательства государства в экономику, которая досталась нам в наследство от планового хозяйства. Однако мы, пожалуй, еще не вполне отдаем

себе отчет в том, насколько должна быть переделана модель государственного вмешательства в экономику, чтобы решать и решить эффективно стратегические задачи. Мы ощущаем недостаток стратегического планирования прежде всего в сфере инвестиций и финансов под инвестиции. Что касается производственной сферы, то инвестиции в нее, равно как и распределение кредитов на инвестиции не управляемо. Правительство и другие органы централизованного государственного управления не имеют рычагов воздействия на нее.

В качестве оправдания такого положения дел можно сослаться на недостаток внутренних источников инвестиций, которых нет в достаточном размере ни у предприятий, ни у населения, ни у Правительства, а также на практическое отсутствие и внешних инвестиций в страну. Можно также аргументировать слабостью нашей банковской системы. Действительно, доля активов банковской системы низка даже по меркам стран Восточной Европы. Таких как, например Польша или Чехия. У нас при всей недостаточности внутренних долгосрочных накоплений, очень сильно съедаемых инфляцией, они еще и раздроблены по отдельным депозитным счетам юридических и физических лиц по разным банкам [3].

Вместе с тем пути выхода из данного положения есть.

Прежде всего, необходимо объединить имеющиеся в стране внутренние накопления в виде системы долгосрочных депозитов под патронажем государства в государственных банках долгосрочного кредитования. Необходимо использовать реальный интерес накопления (на нужды образования, здоровья и медицинского обслуживания, страхования, пенсий, жилищного строительства, приобретения недвижимости, ценных бумаг (в том числе, корпоративных, товаров длительного пользования и т.п.).

Кроме Банка развития, возможно подключения к этой системе других долгосрочных банков. Наиболее оптимально образовать государственный сегмент банков долгосрочного кредитования. Здесь целесообразно использовать известный из мировой практики макет холдинговой структуры банков, сложившийся во франко-германской модели финансовой системы. Холдинговая структура банков включает инвестиционные компании, промышленные предприятия, компании недвижимости, торгово-коммерческие компании, трастовые компании, пенсионные и страховые фонды и компании, рекламные и консалтинговые фирмы и др., в которых банки имеют долю, входят на правах учредителей непосредственно либо через дочерние банки.

Перспективным направлением в реализации инвестиционных проектов с участием иностранных инвесторов является развитие финансового лизинга. Его значимость возрастает, поскольку многие предприятия не в состоянии оплатить необходимые объемы закупок давно изношенной техники.

На основе финансового лизинга можно отчасти разрешить обострившуюся проблему недостатка валютоокупаемых инвестиционных проектов на условиях инвестиционных кредитов, что влечет за собой неиспользование имеющейся у банков иностранной валюты. Поэтому представляется необходимым создать механизм отбора эффективных валютоокупаемых инвестиционных проектов для их финансирования не только на условиях обычного кредита, но и на условиях финансового лизинга. Таким образом, идея создания фонда поддержки инвестиций заслуживает одобрения. Национальный банк был бы заинтересован в разработке Банком развития такого проекта. Однако такой проект должен опираться на параллельное системное решение по созданию инвестиционных, пенсионных, страховых и иных фондов, т.е. путем расширения емкости фондового рынка и инвестиционного использования его ресурсов.

В заключение хочется отметить, что кризисные процессы в сегодняшней экономике существенно осложняют положение в банковском секторе Беларуси. Возможности получения надежной прибыли относительно сокращаются. Финансовые затруднения банков-

ских партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют положение банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Аферы со средствами населения подрывают доверие к финансовым институтам. Инфляционные всплески, прогнозы роста нестабильности, слабая предсказуемость государственной экономической политики повышают риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов. Крупнейшие банки накапливают определенный потенциал для финансирования проектов в приоритетных отраслях, создания стратегических финансово-промышленных альянсов как "локомотивов" белорусской экономики. Повзрослел интерес крупных банков к вложениям в экономически необходимые либо оригинальные и конкурентоспособные на мировом уровне производства. Важнейшими направлениями развития банковского сектора стали расширение сети филиалов по всей стране, установление связей с банковскими учреждениями ближнего зарубежья, стремление выйти на финансовые рынки Запада. Нарастает динамизм изменений в банковской сфере, что связано с нестабильностью конъюнктуры кредитного рынка, усилением межбанковской конкуренции, расхождением среди банковских учреждений. Банковское дело затрагивает в конечном счете ожидания, чувства и планы конкретных людей: Банки, стремящиеся выжить в современной конкуренции должны стремиться к тому, чтобы желания и мечты их клиентов становились реальностью. Реальное же возникает и живет на какой-то основе – духовной, нравственной, материальной. Надежность банка – главная из составляющих той основы, на которой сохраняются и приумножаются средства акционеров и клиентов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Жукова Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник для вузов, – Мн., 1997.
2. Пупликов С.И. Банковские операции. – Мн., 2003.
3. Лотухина Э.А. Макроэкономика. – Мн., 2004.
4. Кравцова Г.И. Организация деятельности коммерческих банков. – Мн.: БГЭУ, 2001.
5. Войтешенко Б.С. Основы банковского дела: учебное пособие. – Мн., 1999.
6. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки. – ООО "Мисанта" 1997 – 344 с.
7. www.nbrf.by Сайт Национального банка Республики Беларусь.

УДК 336.11

Квачко Т.А.

Научный руководитель: ст. преподаватель Макарук Д.Г.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СКОРИНГА ПРИ ВЫДАЧЕ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Скоринговая система – это алгоритм или методика, позволяющие на основе данных о потенциальном заемщике оценить его кредитоспособность. В простейшем и наиболее значимом для практики случае эта оценка бинарна: «выдать кредит» (или «заемщик кредитоспособен») либо «отказать в выдаче кредита» (или «заемщик не кредитоспособен»).

Выделяют следующие основные виды скоринга.

Application-скоринг или скоринг заявлений. Скоринг заявлений – это определение кредитоспособности (уровня риска дефолта) заявителя при принятии решения о предоставлении кредита на основании данных, доступных в момент подачи заявления.

Фактически это анализ анкетных данных заемщика и вычисление рисков невозврата кредита. При этом принимается не только решение о предоставлении кредита, но и о размере и условиях кредитования. Основная преследуемая цель при внедрении: экспресс-оценка заемщика и сокращение времени на изучение документов.

Иногда приходится сталкиваться с попытками применить application-скоринг ко всем кредитам, включая кредиты на недвижимость.