

ВЕСТИ

ИНСТИТУТА СОВРЕМЕННЫХ ЗНАНИЙ

*ежеквартальный
научно-теоретический
журнал*

1

(42)/2010

Учредитель —
Частное учреждение образования
«Институт современных знаний
имени А.М. ШИРОКОВА»

Главный редактор
МИЩЕНКОВА.

Ответственный секретарь
ВАСИЛЕНКО Д.В.

Редакционная коллегия:

АНДРЕЕВ А.Н., доктор филологических наук, профессор;
БУТКЕВИЧ В.В., доктор педагогических наук, профессор;
ГЕРАСИМОВИЧ Л.С., доктор технических наук, профессор, академик НАН Беларуси;
ГОРЕЛИК А.Г., доктор технических наук, профессор;
ДАВЫДЕНКО Л.Н., доктор экономических наук, профессор;
ДОВНАР Т.И., доктор юридических наук, профессор;
ДРОБЯЗКО С.Г., доктор юридических наук, профессор;
КАПРАНОВА В.А., доктор педагогических наук, профессор;
КОВАЛЕНЯ А.А., доктор исторических наук, профессор;
ЛИТВИН А.М., доктор исторических наук, профессор;
МАРТЫНОВ В.Ф., доктор культурологии, профессор;
МИЩЕНКО В.А., доктор технических наук, профессор (гл. редактор);
МОРОЗОВ И.В., доктор культурологии, профессор;
ПОЗНЯКОВ В.В., доктор философских наук, профессор;
САХУТО Е.М., доктор искусствоведения, профессор;
СМАГИН А.И., доктор искусствоведения, профессор;
ЧАРОТА И.А., доктор филологических наук, профессор;
ЯКОНЮК Н.П., доктор искусствоведения, профессор;
ЯНЧЕВСКИЙ В.Г., доктор экономических наук, профессор.

МИНСК

Содержание

ГОСУДАРСТВО И ПРАВО

<i>РОМЕЛЬ Ю.В.</i> Правовое регулирование государственных закупок с использованием электронных средств связи	3
<i>БОСОВЕЦ С.М.</i> Орган по разрешению споров в рамках ЕврАзЭС	8

ИНФОРМАТИКА И УПРАВЛЕНИЕ

<i>МИЩЕНКО В.А.</i> Методика определения управляющих воздействий по итогам экзаменационных сессий студентов	13
---	----

ИСКУССТВОВЕДЕНИЕ

<i>СТАРИКОВА В.В.</i> Методика анализа звукозаписи музыкального произведения	20
<i>СКАЧКОВ Д.С.</i> Средства пластической выразительности реалистической театральной системы: специфика жестового действия	25
<i>ЗАНЬКО А.Г.</i> Влияние блюза на эстрадную и джазовую музыку	29
<i>ГУСТОВА Л.А.</i> Истоки дирижерского искусства: историко-методологический аспект	33
<i>ЦАО ШУЛИИ.</i> Развитие камерно-вокальной и хоровой музыки в традиционной культуре Китая	38
<i>СТРИКЕЛЕВА К.А.</i> Дизайн-деятельность по разработке мультимедийных продуктов: в поисках терминологического обозначения	43
<i>ВАН ИН.</i> Развитие православной культуры в Пекине (1728–1858 гг.)	50

ИСТОРИЯ

<i>УГЛИК И.Г.</i> Общественный быт и календарные обряды белорусских крестьян XVII–XVIII вв.: основные компоненты, тенденции динамики	55
--	----

КУЛЬТУРОЛОГИЯ

<i>ШАУРО Г.Ф.</i> Народное изобразительное искусство и формы его проявления в социуме: вопросы теории	60
<i>ЧЕРНЯВСКАЯ Ю.В.</i> Этничность и ее структура: подход «мягкого конструктивизма»	65
<i>БЕЛЯКОВА О.И.</i> Традиционная белорусская культура как аксиологическая система	69
<i>БОДУНОВА И.И.</i> Исторический балетный танец в европейской культуре	74
<i>КАНАНОВИЧ С.К.</i> К вопросу определения объектов наследия устной традиции в культурологии	79

ПЕДАГОГИКА

<i>КРАСНОВСКАЯ И.В.</i> Творческая личность как цель образовательных систем прошлого и настоящего	83
<i>ХМЕЛЬ В.М.</i> Технология «Учебная фирма» как форма интеграции профессиональных знаний в среднем специальном образовании	89

ФИЛОЛОГИЯ

<i>КАСЮК Н.С.</i> Работа с текстом (филологический профиль) на занятиях по русскому языку как иностранному (на материале литературоведческих текстов)	94
<i>ЗВОНАК И.П.</i> Биографический текст как средство реконструкции культурной идентичности	98

ЭКОНОМИКА

<i>СПЛОШНОВ С.В., ДАВЫДОВА Н.Л.</i> Развитие рынка банковского потребительского кредитования в Республике Беларусь	105
<i>ВАХРУШЕВА Н.П.</i> Инновационная модель семеноводства: опыт зарубежных стран и потенциал Беларуси	110
<i>ШАТРОВ С.Л.</i> Экспорт, импорт услуг в системе внешнеэкономической деятельности транспортных организаций	115
<i>БОКУН Н.Ч., СОЛОВЕЙ Л.М.</i> Методология выборочного обследования в Республике Беларусь: проблемы и возможности использования	121

Адрес редакции: 220114, г. Минск, ул. Филимонова, 69, офис 102. www.isz.minsk.by.

Свидетельство о регистрации журнала № 2541.

Компьютерная верстка, оригинал-макет Харьковская Т.В.

Стиль-редактор И.П. Сергачева.

Отпечатано с оригинал-макета заказчика в типографии ЧУП «Холдр» ООО «БелТИЗ».

ЛП № 02330/0150482 от 25.02.09. 220004, г. Минск, ул. Освобождения, 9.

Подписано в печать 16.02.2010 г. Формат 70x108^{1/16}. Офсетная печать. Уч.-изд.л. 13,3.

Подписной индекс журнала 74867; 748672.

Тираж 100 экз. Заказ 163.

© «Вести Института современных знаний», 2010.

СПЛОШНОВ С.В., кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и банковского дела Белорусского государственного экономического университета

ДАВЫДОВА Н.Л., ассистент кафедры банковского дела Полесского государственного университета

Развитие рынка банковского потребительского кредитования в Республике Беларусь

Рецензент КОЛПИНА Л.Г., кандидат экономических наук, доцент, завкафедрой финансов и кредита Института современных знаний имени А.М. Широкова

Развитие банковских кредитных операций с физическими лицами является одним из основных социально-экономических приоритетов Республики Беларусь. Потребительское кредитование определяет повышение спроса населения на товары длительного пользования и дорогостоящие услуги. Авторами дан анализ состояния рынка банковского потребительского кредитования, выполнена его сегментация, определены проблемы и перспективы развития.

Развитие операций потребительского кредитования, внедрение механизма комплексного многоканального обслуживания клиентов – физических лиц, являются важнейшими составляющими, формирующими эффективную организацию розничного сегмента банковского бизнеса.

Проблемы развития розничного бизнеса находятся в сфере научных интересов белорусских экономистов В.И. Тарасова, Г.И. Кравцовой, Т.И. Леонович, Е.Г. Дорох и др.

Значительное внимание данной сфере уделено и Национальным банком Республики Беларусь. Так, действующая Концепция развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь до 2010 г. определяет значимость развития розничного кредитования, как фактора сглаживания различий в уровне и структуре потребления различных категорий граждан.

Динамика развития рынка банковского

потребительского кредитования в последние годы определяется:

– увеличением числа банков, предоставляющих розничные кредитные услуги; усилением конкуренции в области процентных ставок, комиссионных вознаграждений, предложением смежных услуг, проведением маркетинговых акций;

– реализацией банками программ льготного кредитования на цели приобретения товаров отечественного производства, а также бытовой техники и транспортных средств через дилерскую сеть иностранных производителей. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь № 371 «О льготном потребительском кредитовании» в 2009–2010 гг. действует целевая программа финансирования покупки товаров отечественных производителей для малообеспеченных граждан;

– расширением перечня целей кредитования физических лиц, отнесением к «по-

ребительским» кредитов, используемых для получения дохода при оказании населением услуг в сфере агротуризма, ремесленной деятельности, а также возможность кредитования без указания цели использования денежных средств, в том числе путем выдачи наличных денег [1];

– реализацией банками программ развития новых платежных инструментов для физических лиц, прежде всего, банковских пластиковых карточек, реализация на их основе кредитных продуктов;

– расширением ассортимента и улучшением потребительских качеств товаров и услуг, предлагаемых предприятиями торговли и сервиса, появлением инновационных линий бытовой техники, автотранспорта, сельскохозяйственного и спортивного инвентаря, мебели; активизацией взаимодействия банков с организациями торговли (сервиса) на основе создания удаленных рабочих мест банков, а также путем косвенного кредитования;

– повышением уровня денежных доходов физических лиц, что определило рост их платежеспособности, склонность к поддержанию высокого качества жизни по критерию обеспеченности товарами длительного пользования;

– проводимой Национальным банком Республики Беларусь денежно-кредитной политикой, определившей снижение про-

центных ставок в экономике, что обусловило приоритетность кредитования физических лиц в связи с достаточной надежностью и высокой доходностью этих операций.

За январь 2005 – октябрь 2009 гг. объемы задолженности физических лиц по банковским кредитам возросли в 7,8 раза, составив на последнюю дату в абсолютных значениях 14970,1 млрд р. Доля кредитов физическим лицам в общем объеме задолженности секторов экономики относительно постоянна и составила в среднем 25–27% (табл. 1) [2; 3].

Максимальное значение рассматриваемого показателя было достигнуто на 1 января 2009 г. (28,1%), что обусловлено влиянием на экономику страны в IV квартале 2008 г. мирового экономического кризиса, ростом инфляционных ожиданий, а, следовательно, дополнительными стимулами для текущего потребления и заимствования денежных средств у банков. Доля кредитной задолженности физических лиц в активах банков составляла до 20%.

На 1 октября 2009 г. объемы кредитной задолженности населения в национальной валюте составили 11695,8 млрд р., в иностранной – 3274,3 млрд р. Доля кредитных операций в национальной валюте возросла до уровня 80,5% на 1 января 2007 г., затем происходило снижение – до минимального уровня 74,1% в общей задолженности на январь 2009 г. [2; 3].

Таблица 1

Динамика задолженности физических лиц по кредитам банков Республики Беларусь за период 2005–2009 гг.

Показатели	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.10.2009
Активы банков, млрд р.	14570,7	20519,8	28994,4	41690,2	63061,7	76776,4
Кредиты секторам экономики, млрд р.	9096,7	12473	19657,8	28976,6	44765,9	58411,1
Кредиты физическим лицам, млрд р.	1927,7	3279,4	5464,9	7966,7	12588,4	14970,1
Кредиты физическим лицам, %	21,2	26,3	27,8	27,5	28,1	25,6
Кредиты секторам экономики в активах банков, %	62,4	60,8	67,8	69,5	71,0	76,1
Кредиты физическим лицам в активах банков, %	13,2	16,0	18,8	19,1	20,0	19,5

Увеличение объемов кредитования в иностранной валюте в конце 2008 г. – начале 2009 г. в условиях напряженности на валютном рынке, ускорения девальвационных процессов обусловили существенный рост рисков как в отношении ранее выданных, так и по вновь выдаваемым валютным кредитам. Для их снижения в составе комплекса мер по дедолларизации экономики Национальный банк, начиная с 28 июля 2009 г. ввел запрет на выдачу кредитов физическим лицам в иностранной валюте.

Для определения доли потребительских кредитов в объеме кредитной задолженности физических лиц следует выделить два периода в статистическом представлении данных – до и после марта 2007 г. В результате переклассификации кредитов произошло изменение основного классификационного признака: вместо объекта кредитования используется срок полного погашения кредита, первоначально установленный договором, независимо от цели кредита.

По статистическим данным Национального банка Республики Беларусь до марта 2007 г. к краткосрочным кредитам физическим лицам относились только потребительские, к долгосрочным – только кредиты на цели финансирования недвижимости. За период 2005–2007 гг. доля потребительских кредитов возросла на 10% до уровня 43,8% в общем объеме задолженности физических лиц по кредитам. В абсолютных значениях задолженность по потребительским кредитам составила 2395,8 млрд р. и возросла за два года почти в 3,7 раза [2; 3].

После переклассификации кредитов по данным за 2008 г. – октябрь 2009 г. доля краткосрочных кредитов не превышает 2,4% в суммарной задолженности в связи с отношением к долгосрочным всех потребительских кредитов физическим лицам, предоставленных по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, с первоначально установленным в кредитном договоре сроком погашения хотя бы одной части кредита свыше одного года.

Другой причиной является увеличение в последние три года объемов кредитования на цели покупки, строительства жилья,

в том числе за счет перераспределения банками целевых ресурсов. По оценкам авторов, доля потребительских кредитов в общем объеме задолженности по долгосрочным кредитам физическим лицам в настоящее время составляет около 50%.

Эффективная организация потребительского кредитования в банках Республики Беларусь предполагает наличие достаточных объемов пассивов, привлеченных на сроки, сопоставимые со сроками выдаваемых кредитов. Важнейшим приоритетом управления является обеспечение увязки источников (пассивов) с их размещением [4; 5].

Проведенные авторами исследования ресурсной базы отечественных банков показали, что значительная часть привлекаемых депозитов подвержена миграции, что, с одной стороны, отражает краткосрочный характер депозитов субъектов хозяйствования, а с другой – периодическое перераспределение своих сбережений физическими лицами в связи с существенной (1–3%) динамикой процентных ставок в различных банках. Однако именно неустойчивая часть банковских депозитов, а также средства в пределах условно-постоянного остатка по депозитным счетам клиентов до востребования являются источником ресурсов потребительского кредитования. С точки зрения портфельного подхода к управлению ресурсами капиталная база банка, наряду с наиболее устойчивой частью депозитной базы, преимущественно участвуют в долгосрочных активных операциях (кредитование покупки и строительства жилья).

Сопоставление средств физических лиц в активах (кредиты на потребительские нужды и финансирование недвижимости) и пассивов (сбережения домашних хозяйств) позволило выявить устойчивую динамику опережения темпов роста кредитов по сравнению с депозитами; при этом уровень сбережений населения в период 2005–2009 гг. полностью покрывал его задолженность перед банками по предоставленным кредитам (табл. 2) [2; 3].

Соотношение кредитной задолженности и средств физических лиц в пассивах банков за рассмотренный период ощутимо воз-

Соотношение задолженности по кредитам и остатков средств физических лиц в пассивах банков Республики Беларусь в 2005–2009 гг.

Показатели	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.10.2009
Кредиты физическим лицам, млрд р.	1927,7	3279,4	5464,9	7966,7	12588,4	14970,1
Средства физических лиц в пассивах банков, млрд р.	3886,1	5518,3	7816,8	10622,0	13271,5	16843,8
Кредитная задолженность к средствам физических лиц в пассивах банков, %	49,6	59,4	69,9	75,0	94,9	88,9

росло. Если на 1 января 2005 г. этот показатель составлял всего 49,6%, то на 1 января 2009 г. – около 95%; наибольший рост произошел за 2008 г. – на 19,9%. С учетом сезонного возрастания спроса на потребительские кредиты возможно преодоление уровня в 100% уже в начале 2010 г.

Рост объемов потребительского кредитования в 2008–2009 гг. в условиях повышения среднего уровня процентных ставок и комиссий за «обслуживание кредитов» обуславливает усиление факторов кредитного риска. Несмотря на то что по данным официальной статистики объемы проблемной задолженности по кредитам физических лиц в целом не превышают в настоящее время 1%, ситуация может ухудшаться в связи с сокращением темпов роста реальных доходов населения. При этом процессы возникновения у банков токсичных активов связаны как с задолженностью по кредитам на цели финансирования недвижимости, так и с задолженностью по потребительским кредитам.

Сегментирование рынка потребительского кредитования в Республике Беларусь возможно на основе выделения трех направлений розничного кредитного бизнеса, различающихся по критериям суммы кредитов, цены кредитов, объектов кредитования, инструментов предоставления кредита, реализуемой маркетинговой стратегии.

1 группа – «целевое кредитование». Ярким представителем данного направления розничного бизнеса является ОАО «АСБ Беларусбанк», предоставляющий наиболее широкий круг кредитных продуктов населе-

нию и дифференцирующий в зависимости от объекта кредитования процентные ставки и основные условия; при этом размер комиссионных вознаграждений (за рассмотрение заявки, оформление договора поручительства) минимален. Данная клиент-ориентированная стратегия позволяет выполнять общественно-значимую функцию обеспечения высокого уровня потребления.

Большое распространение в банках Республики Беларусь получили кредиты на приобретение автотранспортных средств в салонах авторизованных дилеров крупных иностранных производителей («автокредитование»). Уровень процентных ставок по таким кредитам, как правило, ниже стандартных ставок по потребительским кредитам. Взаимодействие банков и торговых организаций может основываться на договоре о совместной деятельности, возможно привлечение к сотрудничеству и страховой организации.

2 группа – «карточные кредитные продукты». Привлекая клиентов оперативностью выдачи карточки и удобством расчетов, банки конкурируют между собой как по уровню процентных ставок, так и на основе предоставления различных дополнительных услуг или преференций (вклад-кредит, граце-период). Наиболее активно в этом секторе действуют ОАО «Банк Москва-Минск», ЗАО «БТА Банк», ЗАО «Трастбанк», предлагая короткие сроки предоставления карточных продуктов и период возобновления в течение 1–2 лет.

Большинство банков Республики Беларусь, реализующих «зарплатные карточные

проекты», предоставляет возможность овердрафта в течение одного расчетного периода.

Специфика данного направления заключается в реализации смежных продуктов, стимулирующих развитие платежного оборота, проведении маркетинговых мероприятий, направленных на продвижение карточных продуктов, по которым возможность получения кредитной линии является смежной услугой. Реализация карточных кредитных продуктов определяет высокие комиссионные доходы банков, связанные с получением частью клиентов наличных денежных средств из средств кредита (овердрафта).

3 группа – «экспресс-кредитование». Небольшие банки в условиях сложившегося разграничения ресурсных потоков и кредитоемких корпоративных клиентов ориентированы на поиск инструментов высокодоходного размещения средств в других сегментах. Они ориентированы на получение прибыли и в кредитных отношениях с физическими лицами не формируют социальные приоритеты.

Экспресс-кредитование осуществляется преимущественно на мелкорозничной основе наличными денежными средствами, при этом, как правило, отсутствует обеспечение возврата кредита, а предоставляемая клиентом информация может не проверяться работниками банка. Взимаемые комиссионные по такому кредиту, в том числе за

выдачу наличных денежных средств, могут превышать объемы процентных выплат, что позволяет компенсировать возможные потери от образования проблемной задолженности по данной группе кредитов физическим лицам.

В качестве наиболее активных операторов рынка экспресс-кредитования можно выделить ЗАО «Дельтабанк», ЗАО «Сомбелбанк», ЗАО «Хоумкредитбанк» и др., деятельность которых характеризуется проведением агрессивных маркетинговых мероприятий. Эти банки размещают удаленные рабочие места в пунктах торговли и сервиса и проводят совместные акции с торговыми сетями по продаже конкретных видов товаров, как правило, импортного производства (мобильные телефоны, бытовая техника).

В последние годы в Республике Беларусь наметилась тенденция к росту данного вида кредитования, следовательно, к возможному повышению проблемной задолженности физических лиц в связи с риском мошенничества, предоставления недостоверных документов.

Таким образом, перспективы развития банковского потребительского кредитования связаны с усилением социальной ответственности банков во взаимоотношениях с клиентами (физическими лицами), снижением общего уровня процентных ставок и комиссионных платежей, активным предоставлением банками кредитов на приобретение товаров отечественного производства.

1. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 30.12.03 : в ред. от 14 июля 2009 г. № 105 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

2. Бюллетень банковской статистики. Ежегодник (2000-2008) / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа : http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2008/Bulletin_Yearbook2008.pdf. – Дата доступа : 05.12.2009.

3. Бюллетень банковской статистики № 10 (124) / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа : http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2009/bulletin2009_10.pdf. – Дата доступа : 05.12.2009.

4. Сплошнов, С.В. Управление ресурсами банка в условиях стабилизации экономики / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова // Вестн. Асоц. белорус. банков. – 2006. – № 5. – С. 25–29.

5. Сплошнов, С.В. Управление ресурсами в системе банковского менеджмента / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова // Вестн. Асоц. белорус. банков. – 2006. – № 14. – С. 13–17.

Статья поступила в редакцию 23.12.09