

Частное учреждение образования
«Институт современных знаний имени А.М. Широкова»

**НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ТРАНСФОРМАЦИИ ОБЩЕСТВА**

Материалы
XII Международной научно-практической конференции
г. Минск, 18 мая 2009 г.

Минск
Современные знания
2009



РАЗВИТИЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Давыдова Н.Л. (Полесский государственный университет, г. Пинск),
Сплошнов С.В. (БГЭУ, г. Минск)*

Кредитные операции требуют специфического ресурсного наполнения, следовательно, для их проведения может быть использована не вся ресурсная база [1]. В составе ресурсов кредитования не могут рассматриваться:

- часть собственных средств банка, используемая для приобретения основных средств, нематериальных активов, долевого участия в капиталах предприятий и организаций, в том числе банков, а также для реализации иных форм инвестиционной деятельности (долгосрочные финансовые вложения);

- часть собственных средств банка, формируемая за счет проведения переоценок в фондах банка и подверженная при ее размещении в долгосрочные операции значительным рискам, способным повлиять на финансовую устойчивость кредитной организации;

- средства, привлекаемые у других банков (краткосрочные межбанковские кредиты), а также средства, аккумулируемые банками по сделкам РЕПО, поскольку целью их привлечения является, прежде всего, регулирование ликвидности и сверхкраткосрочные межбанковские операции;

- ограниченное использование (особенно при оценке ресурсов инвестиционного кредитования) имеют средства юридических и физических лиц, размещенные в банке на условиях до востребования, за счет которых (с учетом принципов портфельного управления ресурсами) происходит формирование средств в фонде обязательных резервов, иных резервов ликвидности.

В 2003—2008 гг. объем ресурсной базы банков Республики Беларусь в абсолютном выражении увеличился в 10 раз до уровня в 63061,7 млрд р., при этом среднегодовой прирост составлял до 50% и существенно опережал рост ВВП страны. Данная закономерность позволила обеспечить достижение уже на 1 января 2008 года заданного Программой развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006—2010 гг. [2] индикативного параметра соотношения балансовых активов банков к номинальному ВВП на уровне 40—43%.

Динамика другого программного параметра — отношения капитала банков к ВВП — также положительна (рост за 2003—2007 гг. составил 2,5 процентных пункта до уровня в 6,9% к ВВП). По данным за 2008 г. исследуемый параметр превысил заданный программой уровень 7,9—8,4%. На 1 января 2009 года банковский капитал составил 11415 млрд р., увеличившись за последний год на 71,3%, что обеспечено за счет прироста уставных капиталов банков, прежде всего, за счет средств бюджета.

Важнейшей проблемой остается способность банков к интенсивному развитию за счет фондовой капитализации прибыли. Доля уставного фонда в капитале банков остается значительной и составляет на 1 января 2009 г. 76% (прирост показателя за 2008 год составил 8 процентных пунктов).

В этих условиях достижение установленных Программой развития банковского сектора параметров возможно лишь на основе повышения рентабельности деятельности отечественных банков, опережающему росту ресурсной базы банков по отношению к величине их собственных средств, т.е. увеличению мультипликации банковского капитала. На наш взгляд, значение мульт-

типликатора капитала в системе банков Республики Беларусь на уровне 5—6 пунктов является недостаточным и свидетельствует о дефиците внутривостановых источников ресурсов (в крупных банках США значение мультипликатора находится, как правило, в диапазоне 12—18 пунктов).

В этой ситуации важнейшим условием расширения масштабов кредитования предприятий и населения является привлечение в страну зарубежного финансового капитала, участие отечественных банков в общеевропейских банковских группах и иных формах интеграционных процессов, в целом интернационализация банковской системы страны. Показатели 2005—2008 гг. свидетельствуют лишь о незначительном росте доли средств нерезидентов в ресурсной базе отечественных банков — до уровня 13% или 8237,3 млрд р., что отражает недостаточность действующего законодательно-правового механизма и наличие проблем, обусловленных особенностями структуры капитала банков.

Важным источником ресурсов кредитования являются депозиты юридических и физических лиц, причем основной проблемой является увеличение средних сроков размещения средств, обеспечение их устойчивости.

Для реализации приоритета инновационного развития Республики Беларусь, увеличения доли инвестиционных кредитов реальному сектору представляется целесообразным ориентировать банки на формирование устойчивых долгосрочных пассивов на основе использования следующих инструментов:

– привлечение средств нерезидентов в уставные капиталы банков (дополнительная эмиссия, продажа крупных пакетов акций); привлечение средств институциональных и частных инвесторов с использованием инструментов мирового финансового рынка (размещение облигаций на внешнем рынке, IPO);

– льготный режим создания и функционирования специализированных инвестиционных и инновационных банков, ориентированных на аккумуляцию долгосрочных ресурсов, инвестиционные кредитные операции, поиск, экспертизу и финансирование инновационных проектов;

– привлечение межбанковских кредитных ресурсов на основе развития договорной базы международных межбанковских кредитно-расчетных отношений, увеличения лимитов межбанковского кредитования в крупных иностранных банках. При этом следует отметить, что привлечение связанных кредитных ресурсов (линий) иностранных банков должно иметь ограниченное применение и осуществляться только в тех случаях, когда в Республику Беларусь поставляются инновационные технические средства и технологии, не имеющие отечественных или более дешевых зарубежных аналогов, и содействующие получению значимого эффекта, повышению конкурентоспособности продукции;

– развитие банками облигационных заимствований, что позволит сформировать эффективный внутривостановой механизм перераспределения свободных денежных средств инвесторов. При этом полагаем, что, учитывая определенные преимущества для банков такого способа привлечения ресурсов (отсутствие резервных требований, упрощение процедуры документооборота, невозможность досрочного предъявления требований о погашении), процентная ставка по облигациям (с учетом налогов для организаций) не может быть ниже объявленных средних ставок по депозитным операциям. В противном случае, как показывает отечественная банковская практика, облигации не пользуются каким-либо существенным спросом, их покупателями становятся

работники самого банка, либо клиенты-кредитополучатели, для которых покупка облигации становится еще одним «негласным» условием предоставления кредита;

– установление индикативных критериев эффективности деятельности банков, и, прежде всего, показателей доли долгосрочных (свыше 1 года) пассивов в суммарных пассивах банка, доли долгосрочных (инвестиционных) кредитов в кредитном портфеле (в портфеле активов), соотношения объема кредитов реальному сектору и объема кредитных ресурсов (депозиты, межбанковские кредиты и др.), привлеченных у нерезидентов. На основе данных показателей возможно льготирование части средств, подлежащих депонированию банками в ФОР, а, следовательно, обеспечение дополнительной заинтересованности банков в развитии долгосрочных операций, увеличении их прибыльности;

– в отношениях банков с физическими лицами расширение объемов и увеличение среднего срока привлечения денежных средств обусловлены либо более благоприятными условиями размещения (процентная ставка), либо разработкой смежных услуг, связанных с предоставлением клиентам-вкладчикам новых дополнительных возможностей. Поэтому целесообразно развивать такие формы обслуживания с использованием новых технических средств и технологий как «вклад-кредитная линия», развитие сети терминалов cash-in, развитие взаимодействия банков с УП «БелПочта», органами социального обеспечения, предприятиями и организациями для использования при выплате заработной платы как счетов до востребования, так и срочных вкладных счетов граждан.

Значительный интерес представляет также развитие банковских операций по доверительному управлению денежными средствами граждан. Как показывает опыт банков России, при условии обеспечения большей доходности данных операций для клиентов, договорная база может предусматривать конкретные направления размещения средств (акции и облигации организаций, государственные ценные бумаги, инвестиционные кредиты). В отечественных условиях все это может содействовать повышению роли банков в инвестиционном процессе, активизировать операции на фондовом рынке страны;

– недопущение в дальнейшем «административного» перераспределения крупных клиентов в банках Республики Беларусь, реализация в полном объеме клиентами права на самостоятельный выбор обслуживающего банка. Данные факторы позволят банкам эффективно прогнозировать свою инвестиционную и кредитную деятельность, использовать методы ценовой и неценовой конкуренции в борьбе за клиентов, не допустят переориентации банков с приоритетного для экономики «корпоративного» бизнеса к рознице;

– представляется также важным для переориентации ресурсных потоков в небольших банках на кредитование реального сектора экономики установление нормативных предельных размеров эффективной процентной ставки по потребительским и экспресс-кредитам или предельного уровня маржи, что также существенно снизит риски возникновения элементов кредитного кризиса.

ЛИТЕРАТУРА

1. Давыдова, Н.Л. Ресурсы банковского инвестиционного кредитования / Н.Л. Давыдова // Вести Института современных знаний. — № 1. — 2008. — С. 71—75.
2. Программа развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006—2010 годы: утв. Указом Президента Респ. Беларусь, 15 янв. 2007 г. № 27 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2008.