

развивается взаимодействие науки и производства посредством заключения и исполнения двусторонних хозяйственных договоров. Создаются и успешно работают совместные научные лаборатории, кафедры при организациях, опытно-экспериментальные производства.

Белорусская инновационная продукция востребована как на внутреннем, так и на зарубежном рынках. Республика Беларусь является полноправным членом Международного сообщества государств, избравших стратегию инновационного развития. Инновации становятся не только главным фактором развития национальной экономики, но и важнейшим условием социального прогресса. А высокий интеллектуальный потенциал белорусского общества, всестороннее развитие личности, разумная инновационная политика белорусского государства выступают в качестве гаранта решения актуальных проблем страны.

Строителева К.П., студентка

УО «Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины», Гомель

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ЛИЗИНГА ОАО «БПС-БАНК» УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Актуальной проблемой развития национальной экономики Республики Беларусь на сегодняшний день является влияние на нее мирового финансового кризиса. В Беларуси до возникновения кризиса, банки активно финансировали заемщиков. К настоящему времени многие банки и лизинговые компании изменили порядок осуществления лизинговой деятельности (например, ЗАО «БПС-Лизинг» перестало заключать новые лизинговые договора). Лизингодатели ужесточили условия лизинга по всем основным параметрам сделки. Гораздо более жесткие требования предъявляются к финансовой надежности клиента. Предприятию с плохим финансовым состоянием крайне сложно получить лизинг. Вторая линия ужесточения условий — это виды активов, приобретение которых готовы финансировать лизингодатели. Таковыми остаются новые легковые и грузовые автомобили, автобусы, несколько видов спецтехники.

В лизинговых программах, изначально связанных с высоким риском, ставки выросли до 60–70% годовых. Приемлемой процентной ставкой на рынке лизинга на данный момент считается 25% годовых. Сокращаются сроки сделок: если до кризиса сроки лизинга достигали 10 лет, то в настоящее время многие компании ограничивают максимальный срок тремя годами.

В связи с этим количество лизинговых договоров в целом по республике резко сократилось. Однако сложившаяся кризисная ситуация не должна стать поводом для полной остановки финансирования сделок лизингодателями, но должна поспособствовать принятию новой стратегии привлечения клиентов и управления рисками. В условиях финансового кризиса банкам-лизингодателям следует принимать ряд антикризисных мер. Данные меры должны быть связаны в первую очередь с контролем за исполнением лизингополучателем своих обязательств по договору лизинга.

На стадии предварительного контроля (до непосредственного заключения договора) необходимо тщательным образом проверять финансовую состоятельность и правоспособность заявителя, а также поставщика, выбранного заявителем. Условия заключаемого договора лизинга должны содержать все возможные меры по минимизации рисков банка. Во-первых, необходимо предусмотреть в договорах авансовые платежи, установить повышенные процентные ставки. Они должны увеличиться на столько, чтобы позволяли обеспечить покрытие всех возможных рисков банка. Целесообразным считается повышение средних процентных ставок по договорам лизинга на 12 процентных пунктов.

Во-вторых, необходимо ввести жесткое регулирование стоимости объекта лизинга — установление минимальной и (или) максимальной стоимости объекта лизинга в

зависимости от прочих условий договора. Например, чем выше минимальная стоимость объекта лизинга, которая может быть профинансирована, тем выше процентная ставка по договору. Банкам нужно определить такую пороговую стоимость объекта, ниже которой договоры лизинга не должны заключаться.

В-третьих, договорами должны четко предусматриваться способы обеспечения обязательств. Причем необходимо сочетать несколько форм обеспечения: например, залог и государственная гарантия (для лизингополучателей – предприятий республиканского значения), залог и страхование объекта лизинга (для предприятий малого и среднего бизнеса). Целесообразно предусмотреть страхование определенных видов риска в зависимости от специфики деятельности лизингополучателя. Следует ужесточить текущий контроль за осуществлением платежей по лизингу, за сохранностью и поддержанием в рабочем состоянии объекта лизинга.

В рамках последующего контроля необходимо создать Лизинговое бюро, по аналогии с Национальным кредитным бюро, начавшим функционировать в 2007 году. Банкам и лизинговым компаниям предлагается аккумулировать информацию о лизингополучателях и поставщиках объектов лизинга, их добросовестности при осуществлении условий договоров лизинга и поставки, соответственно.

Предложенные меры должны быть закреплены локальными нормативными актами банков. Меры ужесточения необходимо в обязательном порядке применять в условиях кризиса, однако некоторые из них могут использоваться банком и в дальнейшем. Благодаря ужесточению мер контроля на всех стадиях снизится риск заключения лизингового соглашения с неблагонадежными клиентами, в связи с наступлением непредвиденных обстоятельств. Своевременное реагирование банками на изменяющиеся условия хозяйствования не только избавят их от рисков банкротства, но и обеспечат стабильное и прибыльное функционирование на рынке банковских услуг, в том числе на лизинговом рынке Республики Беларусь.

ОАО "БПС-Банк" на рынке банковских услуг республики функционирует 86 лет. Приоритетным направлением в сфере кредитования в 2006, 2007 и 2008 годах являлось участие ОАО «БПС-Банк» в финансировании инвестиционных проектов предприятий и организаций Республики Беларусь, включая проведение с ними операций финансового лизинга. Для реализации данного направления в 1992 году была учреждена дочерняя лизинговая компания ОАО «БПС-Банк» - ЗАО «БПС-Лизинг». Однако операции лизинга предоставляются также и в отделениях банка. При этом клиентами железнодорожного отделения ОАО «БПС-Банк» в г. Гомеле при осуществлении лизинговых операций являются такие крупные предприятия Гомельской области, как ПО «Гомсельмаш». С одной стороны крупные предприятия редко заключают договора лизинга, но с другой стороны контракты с ними являются более дорогими, а, следовательно, более выгодными для банка.

В ОАО «БПС-Банк» продолжается процесс закрепления лизинговых операций в качестве одних из основных активных операций. Банку следует развивать предоставление лизинговых услуг, как крупным предприятиям, так и предприятиям малого и среднего бизнеса. Целесообразным считается разработка льготных условий для предприятий малого и среднего бизнеса в части предоставления в лизинг грузового автотранспорта. Такая мера будет отвечать современным реалиям: вновь создаваемые предприятия указанного сектора, функционирующие как в сфере услуг, так и в производственной сфере, нуждаются в автопарке для осуществления грузовых перевозок. Зачастую первоначальный капитал не дает возможности приобрести необходимые автомобили, а предоставление их в лизинг на льготных условиях может стимулировать деятельность предприятий. Льгота может заключаться, например, в размере авансового платежа не более 20% от стоимости объекта лизинга и в установлении процентной ставки на уровне 14% годовых, со сроком 3 года и ежемесячной уплатой лизинговых платежей.

Например, грузовой автомобиль типа фургон/тент ГАЗ 28181/3309 2008 года

выпуска стоит 17500 долл. США, что в эквиваленте составляет 48737,5 тыс. бел. руб. (по курсу Национального банка Республики Беларусь на 29 мая 2008 года). Цена договора на предоставление в лизинг грузового автотранспортного средства составит 47405,3 тыс. бел. руб., в том числе НДС по ставке 18% - 7231,3 тыс. бел. руб. Поскольку выкупная стоимость объекта лизинга составляет 177 бел. руб., в том числе НДС – 24 рубля, то эта сумма может быть включена в последний лизинговый платеж. В таком случае датой уплаты (окончания обязательств по договору и передача объекта лизинга в собственность лизингополучателя) будет 1 июня 2012 года. Амортизация объекта лизинга за срок действия финансового лизинга составит более чем 99,99%. Эффективность лизингового договора для банка заключается в сумме вознаграждения, которую получит лизингодатель. Из расчетных данных следует, что вознаграждение лизингодателя без учета НДС (по условиям договора) составит 7131,7 тыс. бел. руб.

В сложившейся под влиянием мирового кризиса экономической ситуации в стране процентная ставка, равная 14% годовых, будет относиться к льготным, так как средняя ставка по договорам лизинга в настоящее время составляет около 25%. В то же время авансовый платеж в размере 20% контрактной стоимости объекта лизинга является способом обеспечения возврата платежей по договору. Срок контракта в 3 года соответствует времени, за которое новое предприятие малого и среднего бизнеса может закрепиться на рынке соответствующих товаров, работ, услуг. А за счет того, что ежемесячные платежи по лизингу не превышают 1,5 миллиона белорусских рублей, вновь создаваемое предприятие пройдет этап закрепления на выбранном рынке более равномерно.

В рамках стимулирования финансовой активности предприятий малого и среднего бизнеса ОАО «БПС-Банку» следует использовать опыт зарубежных стран, в частности к практике, применяемой в Соединенных Штатах Америки. В этом направлении целесообразно обратить внимание на разработку недорогих видов лизинговых сделок: на покупку относительно дешевых основных средств, относящейся к активной части (вычислительной техники и оргтехники в количестве нескольких единиц); лизинговых сделок, цена которых снижена за счет уменьшения затрат на оформление договора, то есть заключенных по схеме Экспресс лизинга с упрощенным документооборотом.

Следует также увеличивать число сделок с клиентами – крупными промышленными предприятиями, предоставляя им возможность открытия лизинговых линий на выгодных условиях, заключение генеральных лизинговых соглашений.

Нецелесообразным является прекращение заключения новых лизинговых договоров, так как в современных условиях хозяйствования, сложившихся с учетом кризиса, существует возможность дальнейшего развития лизинговых операций. Конкуренты банка на отечественном рынке лизинговых услуг продолжают функционировать, изменив условия лизинговых соглашений. Поэтому следует изучить мероприятия, которые были предприняты другими банками по изменению условий лизинговых контрактов, учесть эти изменения и применить на практике в ОАО «БПС-Банк».

В первую очередь, следует осуществлять заключение лизинговых договоров на внутреннем рынке страны только в белорусских рублях, а при международном лизинге – по договору со сторонами сделки – в национальных валютах стран, участвующих в лизинговом соглашении. Данная мера полностью соответствует направлению денежно-кредитной политики страны по дедолларизации экономики. Следует увеличить процентные ставки по договорам лизинга в среднем до 24%, предусмотреть условия дополнительного обеспечения сделки (страхование, гарантия, залог и т.д.), установить авансовые платежи в размере от 0 до 15% цены договора лизинга, а также минимальную сумму сделки, равную 30 000 долларов США в эквиваленте. Следует отдавать предпочтение постоянным клиентам ОАО «БПС-Банк», а также лизингополучателям, ранее зарекомендовавшим себя как надежных партнеров. Для обеспечения

конкурентоспособности ОАО «БПС-Банк» на рынке лизинговых услуг следует сделать акцент на гибкость предоставляемых условий лизинговых соглашений, возможность оперативного изменения некоторых условий. Предложенные меры поспособствуют развитию лизинговых операций в ОАО «БПС-Банк» по выбранным направлениям. Лизинг будет в этом случае использоваться в качестве метода финансирования как малого и среднего предпринимательства, так и крупных промышленных предприятий республики.

Использование предложенных мер позволит БПС-Банку быть конкурентоспособным в рамках лизингового рынка республики. Это имеет значительное преимущество по сравнению с тем состоянием, в котором находятся лизинговые операции ОАО «БПС-Банка» в настоящее время.

Чернорук Д. В., студент

*Учреждение образования «Полесский
государственный университет», г.Пинск*

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Коммерческие банки по-прежнему остаются центром финансовой системы, сосредотачивают вклады правительства, деловых кругов и миллионов частных лиц. Через активные операции коммерческие банки открывают доступ к своим фондам различного рода заемщикам: частным лицам, компаниям и правительству. Банковские операции облегчают движение товаров и услуг от производителей к потребителям, а также и финансовую деятельность правительства. Они предоставляют долю средств обращения, а сами выступают как средство регулирования количества денег в обращении.

Активные операции наглядно свидетельствуют о том, что национальная система коммерческих банков играет важную роль в функционировании экономики. Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности. Основным видом активных операций коммерческого банка является кредитование как юридических, так и физических лиц.

В структуре активов белорусских коммерческих банков доминирующее положение занимают две основные статьи: кредиты экономике и вложения в государственные ценные бумаги. Кроме того, значительная часть активов представлена межбанковскими ссудами.

В последнее время коммерческие банки столкнулись с обострением конкуренции. Конкуренция стимулирует поиск банками новых областей деятельности, привлечение ими дополнительных клиентов, которым предлагаются новые виды услуг.

Доля проблемной задолженности клиентов и банков в общей сумме кредитной задолженности по банковской системе за 2008 увеличилась с 0,65% до 0,71%. Возрос и объем проблемной задолженности клиентов и банков.

Объем выданных кредитов (краткосрочных и долгосрочных) уменьшился. Основной причиной называют сокращение поступлений валютной выручки субъектов хозяйствования Беларуси. В свою очередь это ведет к сокращению возможности погашения кредитов и выдаче новых. Можно предполагать, что в ближайшее время возрастут объемы просроченной и проблемной задолженности субъектов хозяйствования.

Рассматривая имеющиеся данные за 2008 год, можно увидеть, что, начиная со второй половины года, количество выданных кредитов уменьшилось, а также повысились по ним процентные ставки, что значительно повлияло на активные операции банков и, соответственно на активы. Причиной этого служит мировой финансовый кризис, затронувший и белорусскую экономику.

По данным на 01.01.2009 шестерка лидеров среди банков по сумме активов полностью состоит из системообразующих банков: Беларусбанк, Белагропромбанк,