

ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ СТАБИЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Формирование процентной маржи как разницы между получаемыми и уплачиваемыми процентами по кредитам и депозитам является основой прибыльной и устойчивой банковской деятельности. В то же время ее величина в системообразующих банках часто экономически не обоснована. Высокий монополизм банковской сферы побуждает и небольшие банки устанавливать предельные процентные ставки по выдаваемым кредитам юридическим и физическим лицам, зачастую дополняя их комиссионными сборами (за рассмотрение документов, открытие счетов, изготовление пластиковых карточек для кредитруемых физических лиц, “обслуживание” кредита и т.п.).

В современных условиях стоимость привлеченных ресурсов в белорусских рублях в крупных банках чрезвычайно низкая: 0,1—1 % по текущим счетам; 2—10 % по срочным депозитам юридических лиц; 5—14 % по срочным вкладам физических лиц, доля которых в привлеченных средствах банков незначительна; 2—8 % — по краткосрочным межбанковским ресурсам.

Кредитование за счет привлеченных средств формирует основные доходы банков, причем доля кредитов клиентам в активах всех белорусских банков постоянно растет.

Однако следует отметить тот факт, что рентабельность большинства белорусских банков остается на протяжении последних лет на достаточно низком уровне (рентабельность активов — 1—2 %, рентабельность капитала — 6—9 %). Данный факт означает, что проблемы организации банковской деятельности, недостатки в управлении ресурсами фактически перекладываются на клиентов-кредитополучателей, оплачивающих в высокой процентной ставке не столько риски кредитования (в том числе проектные, отраслевые и др.), сколько завышенные административно-хозяйственные и организационно-управленческие расходы самих банков, в том числе на излишний персонал и “повышение его квалификации”.

Для ряда белорусских предприятий установление банками чрезмерно высоких “эффективных” процентных ставок по кредитам становится основным препятствием устойчивой финансово-хозяйственной деятельности, не дает возможности завершить модернизацию (техническое перевооружение) производств.

Необходимость обеспечения компромисса между целями и приоритетами предприятий-кредитополучателей, банков, государства в условиях социальноориентированной экономики Республики Беларусь, высокой доли государственной собственности как в производственном секторе, так и в банковской сфере очевидна и должна выражаться в трансформации управленческих приоритетов.

Средняя процентная ставка по вновь выдаваемым кредитам высоконадежным предприятиям-кредитополучателям, а также по потребительским кредитам физическим лицам уже в настоящее время не должна превышать 10—12 % годовых (с отменой или существенным снижением вышеперечисленных сборов и комиссий). Кроме того, необходимо снижение процентной ставки по ранее выданным кредитам до сопоставимых величин с учетом уровня кредитного риска.

Именно в этом случае прогнозируемое в 2006 г. Национальным банком Республики Беларусь снижение ставки рефинансирования до уровня 8—10 %, дальнейшее снижение нормативов отчислений в фонд обязательного резервирования с одновременным выравниванием норм по различным видам привлеченных средств (юридические и физические лица, белорусские рубли и средства в валюте) окажет существенное влияние на повышение доступности кредитов и в целом будет содействовать более эффективному перераспределению ресурсов в национальной экономике.

В.И. Станкевич, преподаватель

БФ БГЭУ (Бобруйск)

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПОДХОДЫ К РАЗРАБОТКЕ МЕХАНИЗМА ОРГАНИЗАЦИОННОЙ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Анализ концептуальных, нормативно-законодательных и методических материалов по проблеме свидетельствует о том, что проблемам реструктуризации предприятий уделяется большое внимание.

В нашей стране понятие реструктуризации появилось в 1994 г. и связывалось чаще всего с разделением предприятия на структурные единицы. К настоящему времени наблюдается большой “разброс” авторских мнений, когда речь заходит о точном определении границ этого понятия.

Результаты анализа источников информации и обобщения практического опыта реформирования предприятий показали, что проблемы организационной реструктуризации недостаточно исследованы. Таким образом, как свидетельствуют результаты анализа