

лики на международном рынке, привлечения транзита грузов через территорию страны. Однако для этого Республике Беларусь необходимо учитывать потребности производителей и повышать качество предлагаемых услуг

Литература

1. Логистическая деятельность. Термины и определения : СТБ 2047-2010. — Введ. 28.06.2010. — Минск : Беларус. гос. ин-т стандартизации и сертификации, 2010. — 24 с.

2. Современная складская инфраструктура в Республике Беларусь: по итогам 2015 года [Электронный ресурс] / Междунар. ун-т «МИТСО», III ежегодное исследование современной логистической инфраструктуры (по итогам 2015 г.). — Минск, 2016. — Режим доступа: <http://www.transport-gazeta.by/foto/LC.pdf>. — Дата доступа: 08.03.2016.

3. Курочкин, Д. В. Развитие логистических центров в Республике Беларусь / Д. В. Курочкин // Экономика и упр. — 2013. — № 2 (34). — С. 109–114.

4. Трус, А. А. Роль транспортно-логистической деятельности в увеличении внешнеэкономического потенциала Республики Беларусь / А. А. Трус // Национальная экономика Республики Беларусь: проблемы и перспективы развития : материалы IX Междунар. науч.-практ. конф. студентов, Минск, 13–14 апр. 2016 г. — Минск : БГЭУ, 2016.

Е.В. Ульянова

Научный руководитель — кандидат экономических наук Е.П. Семиренко

РИСКИ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И СПОСОБЫ ИХ СНИЖЕНИЯ

«Если вы задолжали банку 100 долларов —
это ваша проблема, если вы должны банку
100 млн долларов — это проблема банка»

Жан Поль Гетти

Важным этапом кредитного процесса в банке является мониторинг выданных кредитов.

Кредитный мониторинг представляет собой наблюдение за выполнением условий кредитного договора и включает определенные процедуры контроля — порядок выдачи и погашения кредита, уплаты процентов, наличие и достаточность обеспечения и т.д. Действие кредитного мониторинга продолжается до полного погашения кредита и уплаты процентов. Состояние кредитного портфеля, его количественные и качественные параметры анализируются службой кредитования с участием заинтересованных служб банка, участвующих в кредитном процессе, что позволяет оценить состояние и качество кредитных операций с целью выработки комплекса мероприятий по минимизации кредитных рисков.

Кредитный риск — это риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством [1].

В последнее время качество кредитного портфеля банков ухудшилось, в том числе в связи с реализацией валютного риска по кредитам, которые выдавались юридическим лицам. На данном этапе население — более надежный кредитор для банков. Ухудшение финансового положения кредитополучателей и переоценка в результате девальвации валютных обязательств по банковским кредитам привели к тому, что юридические лица не всегда в состоянии рассчитываться с банками.

Коммерческие банки намерены ужесточить условия кредитования бизнеса в связи с наличием ожиданий, связанных с ухудшением финансового состояния юридических лиц с учетом макроэкономической ситуации. Вследствие снижения платежеспособности предприятий банки стали настроенно относиться к корпоративным клиентам.

Состав и структура проблемной задолженности в кредитном портфеле ОАО «АСБ Беларусбанк» представлены в таблице.

Состав и структура проблемной задолженности в кредитном портфеле ОАО «АСБ Беларусбанк» в 2015–2016 гг.

Показатель	01.01.2015		01.01.2016	
	сумма, млн р.	уд. вес, %	сумма, млн р.	уд. вес, %
Проблемная задолженность по кредитам:				
физических лиц	160 384	40,9	110 168	21,7
юридических лиц	231 864	59,1	398 740	78,3
Итого	392 248	100,0	508 908	100,0

Приведенные данные свидетельствуют о росте проблемной кредитной задолженности в ОАО «АСБ Беларусбанк». За исследуемый период общая сумма проблемных кредитов банка увеличилась на 116 660 млн р., или на 29,7 %, за счет роста проблемных кредитов юридических лиц до 78,3 %. Проблемная задолженность физических лиц наоборот уменьшилась до 21,7 %.

Повышенный уровень кредитных ставок при уменьшении ставок на рынке депозитов продолжает поддерживать средневзвешенный спред доходности кредитов. Однако низкая маржа банков в сочетании с сокращением процентной прибыли из-за дорезервирования, в связи с плохим качеством кредитов заставляет банки сокращать активные операции и искать дополнительные источники доходов в виде введения платы за различные сервисные услуги [2].

Рыночная процентная ставка за пользование кредитом включает стоимость привлечения ресурсов, издержки, связанные с осуществлением опе-

рации, плату за риск и прибыль банка. Величина ставки зависит от оценки рисков кредитования каждого конкретного клиента, общего количества проблемных кредитов в кредитном портфеле банка и ряда других факторов. Указанная зависимость определяет комплекс мероприятий по улучшению качества кредитных портфелей банков как одного из важнейших инструментов процентной политики.

Данный подход установления процентных ставок приводит к тому, что клиенты с положительной кредитной историей получают кредиты под более низкую процентную ставку, а кредиты с более высоким риском выдаются под повышенные процентные ставки, включающие плату за риск.

Следует отметить, что условия кредитования населения банки будут смягчать, так как потребительское кредитование активизировалось уже во второй половине 2016 г. В сложившейся на рынке ситуации коммерческие банки стараются переключиться на кредитование населения.

Уровень закредитованности населения в Республике Беларусь остается заметно ниже, чем в других странах. Поэтому несмотря на уменьшение реальных доходов населения, возможности для наращивания потребительского кредитования сохраняются. Также коммерческие банки, кредитуя физических лиц, лишены валютного риска, поскольку с 2009 г. кредиты населению в Беларуси выдаются только в белорусских рублях. Таким образом, даже в случае девальвации долговая нагрузка на население не возрастет.

С целью совершенствования кредитования физических лиц и минимизации кредитного риска банкам необходимо:

- проводить детальный анализ качества розничного кредитного портфеля;
- проработать подходы по оценке кредитоспособности физических лиц;
- разработать критерии дифференцированного подхода к установлению значения коэффициентов (грамотные матрицы риска по сегментам, примерами критериев могут выступать следующие: возраст, пол, профессия, цель кредита, способ обеспечения, срок кредита и т.д.);

- с целью определения эффективности реализованной продуктовой линейки по потребительским кредитам, выдаваемым на коммерческих условиях, целесообразно осуществлять расчеты по оценке рентабельности кредитных банковских продуктов;

- оптимизировать процесс оформления кредита (в частности, сократить сроки выдачи кредитов путем распределения полномочий работников банка);

- стандартизировать банковские кредитные услуги. Это позволит увеличить объемы оказания услуг при одновременном повышении качества обслуживания клиентов, снизить банковские риски, уменьшить операционные издержки и внедрить современные системы управления качеством, приближенные к мировым стандартам;

- усовершенствовать белорусское законодательство. Существующие общие нормы относительно банковского кредитования не учитывают специфики видов кредитования, а отсутствие четкости в формулировании правовых норм приводит к различному их толкованию и проблемам в правоприменительной практике. Примером является льготное кредитование ЭКО,

по условиям которого право на получение кредита имеют только женщины, кредит предоставляется только в размере стоимости процедуры.

Литература

1. Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс] : постановление Нац. банка Респ. Беларусь от 29 окт. 2012 г. № 550 // Национальный Интернет-портал Республики Беларусь. — 2012. — Режим доступа: <http://www.pravo.by>. — Дата доступа: 06.10.2016.

2. Алехин, К. Кредитный рынок теряет заемщиков [Электронный ресурс] / К. Алехин // Экон. газ. — 2016. — № 57. — Режим доступа: <https://neg.by/novosti/otkrytj/kreditnyj-rynok-teryaet-zaemshikov>. — Дата доступа: 06.10.2016.

М.В. Федорова

Научный руководитель — кандидат экономических наук О.В. Морозова

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРИМЕНЕНИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПЛАТЫ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

В статье проанализированы характерные особенности применения генерального обеспечения уплаты таможенных платежей. Рассмотрены проблемы применения генерального обеспечения уплаты таможенных платежей в Евразийском экономическом союзе. Выявлены и обоснованы направления совершенствования применения генерального обеспечения уплаты таможенных платежей в Евразийском экономическом союзе.

Генеральное обеспечение — это гарантия уплаты причитающихся таможенных пошлин, налогов таможенному органу одного из государств — членов Евразийского экономического союза (далее — ЕАЭС), предоставленная лицом, которым совершается несколько таможенных операций в определенный срок на территории такого государства — члена ЕАЭС для совершения всех таких операций [1, с. 69].

Актуальность темы статьи обусловлена необходимостью совершенствования практики применения генерального обеспечения по уплате таможенных платежей (далее — генеральное обеспечение) в целях создания доверительных денежно-кредитных отношений между таможенными органами государств — членов ЕАЭС и предпринимательским сообществом, ускорения процесса осуществления таможенных операций, а также создания благоприятных условий для ведения бизнеса.

В настоящее время применение генерального обеспечения по уплате таможенных платежей в ЕАЭС связано не только с такими преимуществами,