

приятный – конкурентов. Для того чтобы предприятие имело возможность повышать цену и получать достаточный объем прибыли, предприятие должно постоянно проводить работу по повышению качества выпускаемой продукции, улучшению ее потребительских свойств.

*Чубукова Д.И., канд. экон. наук, доцент,
Козлова И.К., БГЭУ*

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В рыночной экономике целью деятельности любого хозяйствующего субъекта, любой кредитной организации является получение прибыли. Последнее десятилетие развитие мировых и национальных финансовых рынков характеризуется высокими темпами роста количества финансовых инструментов, их совокупной стоимости, волатильности цен, ужесточением конкурентной борьбы. В частности, в банковской сфере сложилась тенденция вытеснения средних и малых банков крупными. В этой связи в системе внутриванковского управления усиливается роль прогнозирования и планирования, анализа финансовых результатов деятельности кредитных организаций, аналитические результаты которых выступают основой для принятия экономически грамотных управленческих решений.

Рассмотрим результаты финансовой деятельности кредитных организаций Республики Беларусь с 2005 до 2012 гг. (за 6 лет). В первую очередь следует отметить продолжение ранее сложившейся тенденции увеличения прибыли банковского сектора. Цепные темпы ежегодного ее прироста изменялись под влиянием инфляции в диапазоне от 4,25 до 91,26% [1].

В 2011 году наблюдалось существенное замедление темпа роста прибыли. В соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности один белорусский банк получил убыток по итогу года – ЗАО «Белорусский банк малого бизнеса». Наиболее прибыльно сработали шесть системообразующих банков: ОАО «АСБ Беларусбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белинвестбанк» и ОАО «Белгазпромбанк». В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности только 4 банка заработали прибыль (0,19 трлн р.) [2].

Противоречия показателей, рассчитанных по национальным и международным стандартам, объясняются, в первую очередь, различиями применяемых методик оценки в отношении инфляции. В 2011 году темп роста инфляции Беларуси был значительным [3]. Этот факт подтвердила «большая четверка» аудиторских компаний PricewaterhouseCoopers, Deloitte, Ernst&Young, KPMG, как и необходимость применения в банковской системе Республики Беларусь МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». [4].

Однозначно, высокий уровень инфляции отрицательно влияет на динамику развития реального сектора экономики. В банковском секторе проявления данного фактора могут и не быть столь пагубными, поскольку работая на денежном рынке, то есть рынке краткосрочных финансовых ресурсов, банки более оперативно могут свернуть основные виды деятельности (кредитные операции), расширяя объемы дилинговых операций на валютном рынке и рынке ценных бумаг, что в конечном итоге позитивно сказывается на финансовых результатах их деятельности (если мы рассматриваем доходность операций без учета роста их рискованности).

По нашему мнению, общая убыточность банков Республики Беларусь свидетельствует о том, что она была вызвана совокупным негативным влиянием группы факторов.

Каким же образом удалось получить прибыль по МСФО небольшой группе банков («Приорбанк» ОАО, ЗАО «МТБанк», ОАО «Банк Москва-Минск», ЗАО «БелСвиссБанк»)? Анализ чистых доходов каждого из этих банков показал, что наибольший удельный вес в структуре чистых доходов в период 2005-2010 годы занимали чистые процентные и комиссионные доходы (за исключение ЗАО «БелСвиссБанк», где процентные доходы не имеют большого удельного веса в силу специфики кредитной организации), но крупную долю составили и чистые доходы от операций с иностранной валютой. В 2011 г. значительным источником прибыли «Приорбанк» ОАО с большим отрывом от остальных элементов составили чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, а в ЗАО «Банк Москва-Минск» – чистые доходы от операций с иностранной валютой. Из чего сделать вывод о том, что в условиях нестабильной экономики виды деятельности, являющиеся для банков менее традиционными, чем кредитные и депозитные операции, могут сыграть решающую роль в получении прибыли. Стоит отметить, что данные источники прибыли не относятся к стабильным, поэтому всегда важна разумная диверсификация банковских операций.

Общим для рассматриваемых нами прибыльных банков является то, что в их капитале существенен вклад иностранных инвесторов («Приорбанк» ОАО, ЗАО «БелСвиссБанк», ЗАО «МТБанк» и ОАО «Банк Москва-Минск»), которые помогают банкам разработать продуктивную систему внутрибанковского контроллинга в области управления расходами. Эти банки имеют эффективно организованные процессы диверсификации и лимитирования банковских операций, правомочий сотрудников разных уровней управления, систему внутреннего контроля за уровнем рисков и главное, на наш взгляд, положительный результат в 2011 году работы данных банков обусловлен стратегически правильным выбором посильного для каждого из них уровня рисков своей деятельности. Дополнительно отметим, что кредитные организации с участием иностранного капитала в целом функционируют более эффективно.

Наибольшие преимущества иностранных банков и банков с иностранным капиталом связаны с меньшей чувствительностью к изменениям в экономической ситуации принимающей страны и более легким доступом к иностранным денежным рынкам. Иностраный материнский банк, как правило, делится с дочерним белорусским банком новыми технологиями ведения бизнеса и опытом риск-менеджмента, в частности новациями в системе управления кривой «риск-доходность». Банки с иностранным капиталом могут получать дополнительное финансирование от своих материнских компаний в период экономических спадов принимающих стран [5].

Однако, из 26 функционирующих банков с иностранным капиталом на территории Беларуси только некоторые в 2011 г. сумели сохранить прибыль. Значит, проблема носит более глобальный характер, и решать ее нужно на макроэкономическом уровне. Национальный банк является главным государственным органом по управлению банковской системой, выполняет роль банка банков, субъекта банковского надзора и важнейшего регулятора проведения межбанковских расчетов. Его основные функции – обеспечение устойчивости курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, защита интересов всех субъектов рыночных отношений в стране, в том числе, банков посредством проведения грамотной денежно-кредитной политики. Именно Национальный банк создает законодательную базу, регулирующую деятельность кредитных организаций. Итоги кризисного года показали, что Национальному банку

Республики Беларусь следует искать дополнительные инструменты воздействия (в рамках проводимой денежно-кредитной политики) для сдерживания темпов инфляции и девальвации белорусского рубля, улучшать банковское регулирование в сфере управления банковскими рисками и эффективного банковского надзора. Для банковской системы, как и для всей страны, крайне важна продуктивная работа Национального банка в части регулирования денежной массы и уровня цен на финансовые инструменты.

Таким образом, следует сделать вывод о том, что масштабные убытки, понесенные белорусскими банками, связаны в первую очередь с неблагоприятной макроэкономической средой и неспособностью руководства кредитных организаций быстро адаптироваться к кризисной ситуации и принять соответствующие меры для предотвращения убытков банков. Для недопущения подобной ситуации в будущем, на наш взгляд, было бы полезным: со стороны Национального банка Республики Беларусь осуществлять постоянный мониторинг степени эластичности всех сегментов финансового рынка к воздействию используемых инструментов денежно-кредитного регулирования, в целях поддержания желаемого уровня эффективности банковской системы страны; со стороны коммерческих банков – разумная диверсификация активов, перенятие иностранного опыта ведения банковского бизнеса, внедрение новейших технологий и развитие риск менеджмента.

Список использованных источников:

1. Бюллетень банковской статистики. Выпуски №1 2007, 2009, 2011 г.
2. Пишем прибыль, понимаем убыток. Пресс-центр. Официальный сайт Белорусского банка малого бизнеса. Режим доступа: <http://www.bbsb.by/press-centr/pressa-ot-banke/0001273/>. Дата доступа 24.01.2013.
3. Индекс потребительских цен по отдельным секторам экономики: [Электронный ресурс]. / Белстат – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/prices.php>. – Дата доступа: 02.02.2013.
4. «Большая четверка» признала экономику Беларуси гиперинфляционной/ Деловая газета. Режим доступа: <http://vz.ru/news/2011/12/9/545419.html>. Дата доступа 24.01.2013.
5. 16 Profitability of foreign and domestic banks in Central and Eastern Europe: does the mode of entry matter? Режим доступа: <http://www.google.ru/url?sa=t&rct=j&q=profitability%20of%20foreign%20and%20domestic%20banks%20in%20central%20and%20eastern%20europe%3A%20%20does%20the%20mode%20of%20entry%20&source=web&cd=1&ved=0CDQQFjAA&url=http%3A%2F%>. – Дата доступа: 22.01.2013.

Шаврук Е.Ю., БГЭУ, г. Минск

ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ В МАРКЕТИНГЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ

В настоящее время при помощи интернет-маркетинга можно решить широкий круг задач маркетинга, которые ставит перед собой организация, чтобы увеличить объем продаж и, таким образом, прибыль. Интернет-маркетинг связывает творческие и технические аспекты Интернета, включая проектирование, разработку, рекламу и продажи.

Сегодня интернет-маркетинг требует своей доли в бюджете маркетинга, которая будет стремиться к увеличению с течением времени, учитывая существующие для