

отмечается, что деньги в гражданском обороте имеют своим назначением служить всеобщим орудием обмена. Каждый субъект хозяйствования имеет возможность в обмен на деньги получить имущественное благо, которое собственник этого блага согласен ему предоставить. Но эта возможность носит фактический, а не юридический характер: денежный знак не является ордером на товар, не дает своему обладателю права требовать от государства или частного лица предоставления ему какой-либо имущественной ценности. Ценность денежного знака, как и ценность товара, определяется соотношением спроса и предложения и не является в условиях рыночной экономики абсолютно устойчивой¹.

5. В этой связи в теоретических исследованиях, на практике, и на их основе, в законодательстве Республики Беларусь выработаны определенные механизмы преодоления негативного влияния инфляционных процессов на интересы участников имущественных правоотношений. Это, в частности, и возможность “привязки” денежного обязательства к относительно стабильным валютам (согласно части второй статьи 298 ГК Республики Беларусь в денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая оплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законодательством или соглашением сторон), и отказ от принципа номинальной ценности денег (согласно ст. 299 ГК РБ сумма, выплачиваемая по денежному обязательству непосредственно на содержание гражданина в возмещение вреда, причиненного его жизни и здоровью, по договору пожизненного содержания и в других случаях, с увеличением установленного законодательством размера минимальной заработной платы, пропорционально увеличивается).

О.В. Купчинова

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Особым блоком банковской инфраструктуры является банковское законодательство. Национальным банком разработана целая система нормативных документов, регламентирующих деятель-

¹Луцц Л.А. Деньги и денежные обязательства. М., 1927. С. 7.

ность банков таким образом, чтобы обеспечить максимальную защиту от различных видов рисков. Наибольшее внимание придается предупреждению и сглаживанию основного из банковских рисков — кредитного риска.

Кредитные риски существуют всегда, поэтому в банковской практике прогнозируются возможные потери от непогашения кредитов и в качестве своеобразного “амортизатора риска”, и создаются резервы для компенсации убытков по списанным с баланса банка кредитам.

Всю имеющуюся задолженность по кредитам подразделяют на четыре группы риска: стандартные, субстандартные, проблемные и убыточные. В основе данной классификации лежат три критерия: способность заемщика вернуть долг, наличие соответствующего и надлежащим образом оформленного реального обеспечения своевременности возврата и длительность просроченной задолженности.

По кредитам, отнесенным к стандартным, резервирование не предусмотрено, по трем остальным группам кредитов установлены отчисления в размерах 30, 50, и 100 % соответственно от балансовой суммы задолженности.

Сумма сформированных резервов относится на расходы банков. Таким образом, качество кредитного портфеля банка оказывает непосредственное влияние на финансовые результаты деятельности банка.

Коммерческие банки обязаны формировать данный резерв независимо от объемов, полученных ими доходов. Однако ряд банков Республики Беларусь при осуществлении резервирования сталкиваются с ситуацией, когда при отнесении на расходы расчетной величины резерва возникают отрицательные финансовые результаты — убытки. В этой связи рядом банков допускается недоформирование резерва.

Причины подобных проблем следует искать не в жесткости нормативов по резервированию, а в низком качестве кредитных портфелей банков, проявляющемся в большом удельном весе просроченной и сомнительной задолженности (особенно в части валютных кредитов). В мировой банковской практике резервы создают по всем группам кредитного риска, в отечественной практике резервы по первой группе риска не создают. Более того, резерв в Республике Беларусь создается не на всю сумму долга, а только на часть его согласно графикам погашения. В зарубежной практике действуют и более высокие нормативы отчислений. Правилами регулирования деятельности коммерческих банков предусмотрена коррекция размера собственного капитала банка на сумму недосозданного резерва, однако это не в полной мере разрешает проблему недоформирования специального резерва на возможные потери по сомнительным дол-

гам. Банки, не создавшие резерв в требуемых размерах, показывают в своей отчетности нереальную (завышенную прибыль), которая публикуется в открытой печати. Таким образом, нельзя считать сопоставимыми данные о размерах прибыли по банкам, создавшим резерв в полном объеме, и банкам, допустившим его недоформирование. А именно эти данные попадают в банковскую статистику, именно по ним говорят об эффективности работы тех или иных банков.

Национальному банку следует или пересмотреть действующие нормативные требования по формированию специального резерва на возможные потери по сомнительным долгам в пользу снижения размеров отчислений для облегчения возможности полного формирования резерва в необходимых размерах всеми банками, или требовать неукоснительного соблюдения всеми банками полноты создания данного резерва.

В противном случае нарушаются требования статьи 4 Закона о Национальном банке Республики Беларусь, согласно которой Национальный банк должен обеспечивать коммерческим банком равные условия для конкуренции и развития.

И.М. Рассолов

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЗАЩИТЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В БЕЛАРУСИ И РОССИИ

В настоящее время весьма актуальным и важным является вопрос о возможности возврата денежных средств населению. По мнению ученых-юристов, основным механизмом защиты банковских вкладов является наличие развитой сети финансовых учреждений, что, в свою очередь, возможно лишь при определенном уровне развития рыночных отношений и соответствующих формах производства и обращения.

Основными направлениями разработки и принятия законодательных актов в этой области на сегодняшний день являются: во-первых, решение вопросов, связанных с компенсацией вкладов пострадавших от инфляции; во-вторых, решение вопросов, касающихся возможных потерь сбережений в результате деятельности банков.

В каждой стране сложилась своя система гарантирования вкладов населения. Это обусловлено различными особенностями: спецификой кредитных учреждений, степенью их охвата и т.д. Правовое регулирование защиты банковских вкладов направлено, прежде всего, на минимизацию, исключение возможности причинения