

3. Глотова Н.И. К вопросу развития некредитных финансовых организаций. – В сборнике: Социально-экономическая политика России при переходе на инновационный путь развития: материалы 8-й международной научно-практической конференции. –Барнаул, 2016. – С. 54-57.
4. Глотова Н.И. Место негосударственных пенсионных фондов России в формировании новой пенсионной системы // Материалы III Международной научно-практической конференции «Пенсионный фонд России: опыт, традиции, инновации» / отв. ред. Б.А. Трофимов; Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Алтайскому краю. – Барнаул : Изд-во Алт. ун-та, 2020. – С. 92-97.

УДК 336.76

Проблемы развития рынка ссудного капитала в Беларуси

С. Н. Гнатюк

Белорусско-Российский университет, Могилев, Беларусь

В статье рассматривается состояние и тенденции развития рынка ссудного капитала. Сделан вывод, что в Беларуси создан современный банковский сектор, который играет важную роль в финансировании развития экономики. Предложены меры по совершенствованию банковской сферы.

Ключевые слова: ссудный капитал, банковская деятельность, кредит, задолженность, цифровизация.

PROBLEMS OF THE DEVELOPMENT OF THE LOAN CAPITAL MARKET IN BELARUS

The article examines the state and trends of the loan capital market. It is concluded that a modern banking sector has been created in Belarus, which plays an important role in financing the development of the economy. Measures to improve the banking sector have been proposed.

Keywords: loan capital, banking, credit, debt, digitalization.

Рынок ссудного капитала – совокупность финансовых рынков, на которых происходит перераспределение денежных средств между кредиторами и заемщиками при помощи специализированных посредников на основе спроса и предложения. Он играет важную роль в перераспределении финансовых ресурсов для обеспечения устойчивого развития экономики. В 90-е годы в Беларуси на рынке ссудного капитала:

- привели в соответствие с рыночной экономикой банковское законодательство;
- создали двухуровневую банковскую систему;
- изменили функции Национального банка в соответствии с требованиями рыночной экономики;
- создали условия для развития небанковских финансовых организаций;
- создали условия для конкуренции на рынке банковских услуг;
- способствовали появлению новых форм и сегментов на рынке кредитов;
- усилилась роль кредита в развитии экономики.

В результате принятых усилий Беларусь на постсоветском пространстве на третьем месте по размеру активов банков на душу населения (3238\$) после России (9044\$) и Казахстана (5391\$), опережая Украину (2903\$).

В настоящее время сформировались следующие тенденции развития рынка ссудного капитала:

- сокращается количество банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: если в 2012 г. было 32 банка, то на начало 2021 г. – 24;
- увеличивается роль иностранных банков и кредитно-финансовых организаций с иностранным участием в уставном капитале (на них приходится 14 банков из 24);
- растет уставный капитал действующих банков: только за 2020 г. он увеличился с 5542,0 млн. руб. до 5805,0 млн., или на 4,75 % [1];
- сокращается количество филиалов банков в результате оптимизации структуры и внедрения новых цифровых технологий;
- для банковского сектора характерна быстрая цифровизация, что приводит к повышению прозрачности финансовых транзакций, привлекательности онлайн-платежей и одновременному сокращению объема наличного денежного оборота, стимулированию предпринимательской активности. Одновременно это вызывает рост фактов кибермошенничества. В рамках деятельности центра мониторинга и реагирования на компьютерные угрозы в кредитно-финансовой сфере (FinCERTby) только за 2019 г. получено более 9000 отдельных сообщений об инцидентах, направлено более 270 информационных рассылок. Большая часть сообщений, направленных в FinCERTby, относится к мошенничеству, совершенному при помощи метода социальной инженерии «Вишинг». Активно использовались звонки по телефону, такие мессенджеры, как Viber и Skype, программное обеспечение,

позволяющее подменять официальные номера телефонов банков, размещенные на сайтах;

- по проникновению дистанционного банковского обслуживания Беларусь отстает от наиболее развитых рынков, но показывает высокую динамику, сокращая отставание. Доля граждан, использующих интернет-банкинг или мобильный банкинг, в 2018 г. составила 45,1 %. При этом мобильный банкинг развивается быстрее интернет-банкинга. Для взаимодействия с клиентами и продвижения своих продуктов и услуг банки используют собственные сайты;

- сокращение временных и финансовых затрат предприятий и организаций на доступ к финансовым ресурсам и проведение банковских транзакций;

- особое значение имеют крупные государственные банки: на начало 2020 г. 63 % всех активов действующих банков были сконцентрированы в банках с преобладающим участием (более 50 %) в уставном фонде государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности; 33,7 % – в банках с преобладающей долей в уставном фонде иностранного капитала; 3,3 % – в банках с участием частного капитала.

- наибольшую скорость развития демонстрируют средние и небольшие банки;

- обостряется конкуренция на рынке банковских услуг (индекс Херфиндаля-Хиршмана сократился за рассматриваемый период с 0,2002 до 0,1876 в 2019 г.) [1];

- растут активы и пассивы банков (только за 2020 г. они выросли 78314,6 млн. руб. до 90552,5 млн. или на 15,6 %) [1];

- почти все банковские институты становятся универсальными и расширяют перечень предлагаемых услуг и предоставляют новые схемы кредитования;

- основную долю прибыли банки получают в форме процентных доходов (64,04 %), комиссионные доходы составляют 24,25 %, по операциям с иностранной валютой – 3,29 %, по операциям с ценными бумагами – 0,18 %, доход в форме дивидендов – 0,04 %, прочие доходы – 8,2 %.

- рентабельность банков остается недостаточно высокой: рентабельность активов в 2020 г. составила 1,14, рентабельность нормативного капитала – 8,86,

снизившись по сравнению с 2019 г., что создает проблемы для обеспечения устойчивости работы банковской системы;

- развиваются небанковские кредитно-финансовые организации: на 1 января 2019 г. в реестр микрофинансовых организаций включены 104 организации (4 потребительских кооператива, 5 фондов, 95 юридических лиц, осуществляющих ломбардную деятельность), функционирует 10 форекс-компаний, 97 лизинговых организаций. На небанковский сектор приходится на начало 2020 г. 21,9 % всех активов финансового сектора;

- вырос объем выданных кредитов как источника инвестиций в экономику страны с 2563,4 млн. руб. в 2016 г. до 3903,9 млн. руб. в 2019 г. При этом доля банковских кредитов за соответствующий период в общем объеме инвестиций сокращается (с 13,7 % до 13,56 %) [1];

- преобладают долгосрочные кредиты в общем объеме выданных кредитов;

- вместе с тем кредитная экспансия из-за нейтральности денег не способна стать источником долгосрочного роста экономики. Применение кредитного стимула в условиях существующих в Беларуси инфляционных ожиданий может усилить риски для ценовой и финансовой стабильности, что только усугубит проблему низких темпов роста;

- значительное превышение объемов долгосрочных кредитов над депозитами, сохранение высокого уровня финансовой долларизации экономики означает, что банковская система не может быстро расширить кредитование инвестиционных проектов;

- основная доля кредитов приходится на сельское хозяйство и промышленность (63 %). При этом уровень создаваемой предприятиями валовой добавленной стоимости значительно ниже, что свидетельствует о низкой инвестиционной отдаче финансовых ресурсов и неэффективности их распределения среди отраслей реального сектора;

- доступ частного сектора, прежде всего МСП, к финансированию ограничен, что служит одним из препятствий для роста национальной экономики. Данная проблема актуальна для многих стран с развивающимися рынками;

- снижается ставка процента по выдаваемым кредитам с 55,3 % в 2011 г. до 9,8 % в 2019 г. в результате снижения уровня инфляции и, как следствие, ставки рефинансирования;

– объем задолженности реального сектора по кредитам банков и займам составил 77,3 млрд. руб., увеличившись за 2019 г. на 5,3 %. Закредитованность предприятий составила 23,5 %. Рост объема используемых кредитов привел к увеличению расходов предприятий на погашение основного долга и выплату процентов за пользование кредитами и займами. За 2019 г. объем средств, направленных на погашение кредитов банков и займов и процентов по ним, вырос на 8,9 % и составил 66,3 млрд. рублей (27,6 % выручки от реализации). При этом выплаты, направленные на погашение основного долга, увеличились на 9,5 % и составили 63,5 млрд. рублей (95,2 % от суммы платежей по обслуживанию долга). Суммарные долги, характеризующие общий объем привлеченных ресурсов для финансирования текущей и инвестиционной деятельности, на 1 января 2020 г. составили 132,8 млрд. рублей (55,3 % выручки предприятий нефинансового сектора) [2];

– размер задолженности сектора государственных предприятий по кредитам и займам уже несколько лет превышает их валовую добавленную стоимость (2018 г. – 110 %), задолженность частного сектора по кредитам и займам была в три раза меньше. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредиторской задолженности и задолженности по кредитам и займам в 2013 г. был одинаковым в секторе госпредприятий и секторе частных и иностранных организаций. В 2020 г. данный показатель в секторе госпредприятий уже в 1,5 раза превышал его уровень в секторе частных и иностранных организаций. На 1 апреля 2020 г. доля просроченной задолженности по кредитам и займам предприятий с участием государства в собственности в общей сумме просроченной задолженности по кредитам и займам всех нефинансовых организаций составила 82,2 %;

– увеличивается объем и удельный вес проблемных кредитов, что повышает степень воздействия системных рисков на стабильное развитие банковской системы: активы, подверженные кредитному риску на начало 2020 г. составляют около 87 % всех активов банков, среди которых преобладают проблемные кредиты, выданные частному сектору. Просроченная задолженность нефинансового сектора по кредитам банков и займам за 2019 год увеличилась на 5,7 % и составила 3,1 млрд. рублей, или 1,3 % от выручки от реализации;

– денежные доходы населения устойчиво растут. При этом задолженность домохозяйств по кредитам банков растет быстрее доходов: только в 2019 г.

доходы увеличились на 12,2 %, а задолженность по кредитам банкам на 21,1 %. Наибольшими темпами росла задолженность по кредитам на потребительские нужды. Наблюдается расширение охвата населения потребительскими кредитами (количество физических лиц, имеющих хотя бы один действующий потребительский кредит, за 2019 год увеличилось на 9,4 %). Также наблюдается увеличение среднего количества договоров в расчете на одного клиента. Задолженность по кредитам на недвижимость увеличилась на 18,8 %.

– рост доходов ведет к росту вкладов в банковскую систему: вклады в национальной валюте увеличились на 20,6 %, вклады в иностранной валюте – на 5,7 %. Однако основным средством сбережения домашних хозяйств остаются вклады в иностранной валюте (66 % в сумме вкладов по итогам 2019 г.). Таким образом домохозяйства являются чистым кредитором банковской системы: разница между объемом срочных вкладов домохозяйств и их задолженностью по кредитам банков по итогам 2019 года составила 4,2 млрд. рублей [2].

Развитие рынка ссудного капитала и повышение роли финансовых рынков в экономике возможно только при определенном уровне экономической культуры населения. Поэтому принято Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь «О плане совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019-2024 годы», цель которого – повышение уровня финансовой грамотности населения как необходимого условия улучшения благосостояния и качества жизни граждан Республики Беларусь и укрепления финансовой стабильности в стране.

Для сохранения конкурентоспособности банковская система страны должна по своим системным и институциональным характеристикам, технической оснащенности соответствовать стандартам банковских систем развитых экономик. Дальнейшее развитие рынка ссудного капитала требует:

– расширения ассортимента банковских услуг, повышения их качества, внедрения современных стратегий продаж банковских услуг на розничном и корпоративном сегментах банковского рынка, в том числе развитие инвестиционного банкинга;

– привлечения ресурсов в банковскую систему из различных источников с учетом потребности в обеспечении баланса активов и пассивов по срокам, в

первую очередь за счет привлечения вкладов на долгосрочной основе, средств нерезидентов;

- расширения ассортимента банковских услуг МСП в сфере финансирования и предоставления информационно-консультационных услуг;

- совершенствования институциональной структуры банковской системы посредством снижения уровня концентрации капитала, привлечения частных инвесторов, оптимизации сети филиалов, развития инфраструктуры;

- сокращения доли государства в уставных фондах банков путем продажи стратегическим инвесторам акций;

- формирования конкурентной среды посредством обеспечения равных условий деятельности банков независимо от доли собственности государства в уставных фондах, участия иностранных инвесторов или государства в капитале банков, сокращения директивного кредитования;

- улучшения качества разработки и реализации банковских бизнес-процессов, позволяющих эффективно создавать и адаптировать новые финансовые продукты и технологии предоставления услуг потребителям;

- изменения бизнес-моделей банков и повышения качества корпоративного управления до уровня, соответствующего международным стандартам;

- сокращения участия банков в директивном кредитовании и внедрения доступных продуктов и услуг, основанных на рыночных механизмах и ориентированных на удовлетворение потребностей экономики и населения;

- участия банков в реализации инвестиционных проектов на принципах государственно-частного партнерства, разработка механизмов эффективного распределения рисков и ответственности между всеми участниками;

- совершенствования систем внутреннего контроля и управления рисками, адекватных характеру совершаемых банками операций;

- улучшения качественных параметров деятельности банков, способных противостоять внутренним и внешним рискам и адекватно выполнять свои функции в экономике;

- совершенствования надзорных процедур на всех уровнях за счет внедрения международных стандартов, развития методов надзора, ориентированных на оценку и минимизацию рисков;

- минимизация влияния регулятивного воздействия на ценовую конкуренцию в банковской системе.

Список использованной литературы

1. Обзор деятельности и характеристика устойчивости функционирования банков Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nbrb.by/publications/banksector – Дата доступа: 05.03.2021
2. Финансовая стабильность в Республике Беларусь, 2019 [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2019.pdf – Дата доступа: 05.03.2021

УДК 336.5.02

Проблема несвоевременного прекращения выплаты пенсии гражданам Российской Федерации

Е. В. Ерохина, Н. И. Глотова

Алтайский государственный аграрный университет, Барнаул, Россия

В статье рассматривается проблема несвоевременного прекращения выплаты пенсии гражданам Российской Федерации после их смерти. Выявлены основные причины отказа Пенсионного Фонда Российской Федерации в выплате неполученных сумм пенсии и предложены рекомендации, направленные на их устранения.

Ключевые слова: пенсионное обеспечение, персональные данные, Пенсионный Фонд Российской Федерации, переплаты, неполученные суммы пенсии.

THE PROBLEM OF UNTIME TERMINATION OF PAYMENT OF PENSION TO CITIZENS OF THE RUSSIAN FEDERATION

The article discusses the problem of untimely termination of the payment of pensions to citizens of the Russian Federation after their death. The main reasons for the refusal of the Pension Fund of the Russian Federation to pay unreceived pension amounts are identified and recommendations are proposed to eliminate them.

Keywords: pension provision, personal data, the Pension Fund of the Russian Federation, overpayments, unreceived pension amounts.

Одной из актуальных проблем на сегодняшний день в сфере пенсионного обеспечения является выплата пенсии гражданам после их смерти.

Счетной Палатой Российской Федерации была проведена проверка персонифицированного учета в Пенсионном Фонде Российской Федерации (ПФР) за 2017-2019 годы. В ходе аудита установлено, что на 1 января 2020 года из-за несвоевременного поступления сведений о смерти и снятия средств с банковского счета родственниками умершего пенсионера, переплаты пенсий