

## Секция 6

# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОГО МЕХАНИЗМА В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*М.Н. Авсейко, канд. экон. наук  
БГЭУ (Минск)*

### АНАЛИЗ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ОСНОВНЫХ ПРОБЛЕМ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

С целью реализации правил кредитования в банковской практике разрабатываются конкретные методы для управления отдельными аспектами деятельности, связанной с предоставлением кредитов. Проанализировав самые распространенные проблемы банковской деятельности относительно качества активов, адекватности капитала, ликвидности, чувствительности к риску, выделим основные.

*1. Несбалансированность депозитной и кредитной деятельности.* Эта проблема вызвана неспособностью банка планировать ликвидность и заблаговременно прогнозировать возможную несбалансированность между сроками и суммой погашения размещенных активов и сроками и суммой выполнения обязательств. Суть сбалансированного управления активами и пассивами заключается в планировании структуры активов, пассивов, процентных доходов и затрат при разных вариантах процентных ставок по кредитам и депозитам. Популярным методом балансирования является использование инструментов хеджирования (форвард, фьючерс, опцион, своп).

*2. Неэффективная организация системы управления кредитным процессом.* Перациональность функционально-организационной структуры часто препятствует внедрению современных технологий кредитного менеджмента. Основной причиной этого является отсутствие единой политики банка в отношении построения организационной структуры подразделений, занимающихся проведением активных операций. Управление кредитным процессом в региональных филиалах банков имеет ряд особенностей, которым не всегда уделяется достаточное внимание.

*3. Несовершенная система риск-менеджмента кредитного процесса.* Одной из причин неадекватной оценки величины кредитных рисков оказывается то, что внутренние положения и процедуры определения качества активов не отражают всех особенностей процесса кредитования, не предусматривают оценку заемщиков по отраслевым и региональным признакам деятельности. Основными признаками наличия проблем в управлении рисками являются недостаточный уровень пос-

тулений денежных средств, предназначенных для функционирования банка и создания необходимых ему резервов, появление тенденции к уменьшению объема средств, традиционно составляющих ресурсную базу банка, неадекватность размера капитала объему операций, проводимых банком, и, соответственно, риск, который берет на себя банк, осуществляя их.

4. *Неэффективная политика банка в области ценообразования.* Прежде всего это связано с отсутствием методологии обоснования подходов к определению цен на кредиты. При применении существующих методов определения размеров кредитных ставок не учитываются темпы инфляции, инфляционные ожидания населения, а также вероятность изменений валютных курсов. Нестабильность уровня процентных ставок затрудняет не только покупку кредитных ресурсов, но и размещение их в виде кредитных вложений. Одним из путей решения этой проблемы является применение механизма гибких кредитных ставок. В основе такого подхода лежит разбивка общего срока кредитования на несколько дискретных периодов, в конце каждого из которых проводится пересмотр размера платы за пользование ссудой. При этом учитывается текущее состояние рынка финансовых ресурсов.

Источником проблем ценообразования на банковские услуги может быть и неэффективная структура расходов. Из-за недостаточного контроля расходы нередко бывают необоснованными, не согласующимися с объемами поступлений средств и темпами их роста.

*А.В. Антонец, магистр экон. наук  
БГЭУ (Минск)*

## **ТРАНСМИССИОННЫЙ МЕХАНИЗМ ВАЛЮТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК**

В настоящее время существует множество толкований термина «валютная политика банка». Поэтому, агрегируя накопленный опыт, под валютной политикой банка будем понимать систему экономических, правовых и организационных мер (инструментов) по регулированию соотношения спроса и предложения на иностранную валюту со стороны клиентов банка. Другими словами, валютная политика банка подразумевает организацию обслуживания клиентов при совершении валютно-обменных операций, регулирование валютной позиции посредством установления оптимальных обменных курсов в условиях финансовой обстановки в стране и конкуренции между банками.

Несмотря на экономические «всплески», валютно-обменные операции являются одним из направлений банковской деятельности, постоянно приносящих немалый и стабильный доход коммерческому банку.