

настоящее время Республика Беларусь проводит работу по улучшению и совершенствованию всей системы социальной защиты. Основными компонентами существующей системы социальной защиты выступают [3, с.92]

- социальное страхование;
- общественное вспомоществование;
- социальное обслуживание.

В любом цивилизованном обществе государство старается обеспечить каждой семье, каждому человеку минимальный доход, дающий возможность существовать и позволяющий удовлетворять наиболее важные материальные и духовные потребности людей

### *Литература*

1. Григорьев А.Д. Очерки социальной работы на Беларуси. Мн., 1998.
2. Аралов В.А., Левшин А.В. Социальное обеспечение в СССР. М., 1959.
3. Морозова А.П. Социальная политика в сфере трудовых отношений. Мн., 2000.

*Т.И. Караченцева*  
*БГЭУ (Минск)*

## **СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО РИСКА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Основным финансовым риском, управление которым определяет эффективность деятельности коммерческого банка, является *кредитный риск* (риск невыплаты основной суммы долга и процентов по нему).

Кредитный риск обуславливается факторами, лежащими как на стороне клиентов, так и на стороне банка. К первым относятся: кредитоспособность заемщика и характер кредитной сделки, который находит свое отражение в содержании объекта кредитования, сумме и сроке кредита, порядке выдачи погашения, способе обеспечения возвратности.

К группе факторов, лежащих на стороне банка, относится организация банком кредитного процесса. Кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитами, она позволяет поддерживать руководству банка правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска и верно оценить возможности развития дела.

Управление кредитным риском, его минимизация могут осуществляться различными способами в зависимости от того, на каком этапе процесса кредитования они применяются. Выделяются следующие этапы кредитной работы банка: оценка кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей кредита; подготовка и заключение кредитного договора; кредитный мониторинг, погашение кредита.

Начальному этапу процесса кредитования соответствует анализ кредитоспособности потенциального заемщика, установление лимита кредитования, определение залога (гарантий, поручительства).

Следующим способом минимизации кредитного риска является управление кредитным портфелем банка. Анализ и оценка его качества позволяют банку управлять кредитными операциями.

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов:

- выбор критериев оценки качества отдельно взятого кредита;
- определение основных групп кредитов с указанием связанных с ними процентов риска;
- оценка каждого выданного банком кредита исходя из избранных критериев, т.е. отнесение его к соответствующей группе;
- определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных кредитов;
- оценка качества кредитного портфеля в целом;
- анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике;
- определение суммы резервного фонда, адекватного совокупного риску кредитного портфеля банка;
- разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля. Основополагающим моментом в управлении кре-

дитным портфелем банка является выбор критериев оценки качества отдельно взятого кредита.

Таким образом, кредитная политика и процедуры, эффективное управление портфелем, качественный контроль за кредитами позволяют минимизировать кредитный риск коммерческого банка. Однако, несмотря на многообразие способов минимизации кредитного риска, устранить его полностью не представляется возможным, так как на данную категорию рисков, помимо внутренних, связанных с работой банка и его заемщиков (и отчасти управляемых), оказывают влияние и риски внешние, прежде всего экономические, непосредственно с деятельностью банка и заемщика несвязанные. От состояния экономики республики в значительной степени зависит и качество кредитной работы коммерческих банков.

*М.П. Лещиловская*  
*БГЭУ (Минск)*

## **МЕЖДУНАРОДНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ИНТЕГРАЦИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

В 90-е гг. XX в. развитие интеграционных процессов приобрело устойчивый характер. Согласно концепции открытого регионализма, находящейся в основании интеграционного процесса в Азиатско-Тихоокеанском регионе, региональная интеграция является элементом экономической глобализации. Эволюция мирового хозяйства есть процесс постепенного объединения и взаимопроникновения региональных экономических союзов. Как следует из теории таможенного союза Якоба Вайнера, таможенный союз обеспечивает эффект создания торговли (объемы торговли возрастают, благосостояние стран-участниц и неучастниц повышается). Причина — устранение таможенных пошлин. Одновременно может присутствовать эффект отклонения торговли в результате ориентации стран-участниц на внутриинтеграционные, более дорогие ресурсы. Не случайно, ГАТТ, а затем и ВТО одним из своих принципов зафиксировали соблюдение