

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.

В настоящее время банки, которые являются участниками рынка розничных услуг, направляют усилия на совершенствование спектра услуг, в том числе при проведении валютно-обменных операций, используя при этом инновационные инструменты. Так, если ранее валютно-обменные операции осуществлялись преимущественно в наличной форме, то с появлением и развитием системы расчетов на базе пластиковых карточек они стали проводиться в безналичном порядке через устройства самообслуживания, отделения, сервисы дистанционного банковского обслуживания.

Проведение валютно-обменных операций с использованием банковских пластиковых карточек в устройствах самообслуживания позволило банкам оптимизировать финансовые затраты, связанные с подкреплением касс и обменных пунктов наличной иностранной валютой, сократить транспортные расходы службы инкассации, снизить риски приема фальшивых купюр, сократить время обслуживания клиента при продаже иных банковских продуктов (открытие депозитов, оформление страховых полисов, продажа облигаций) и др.

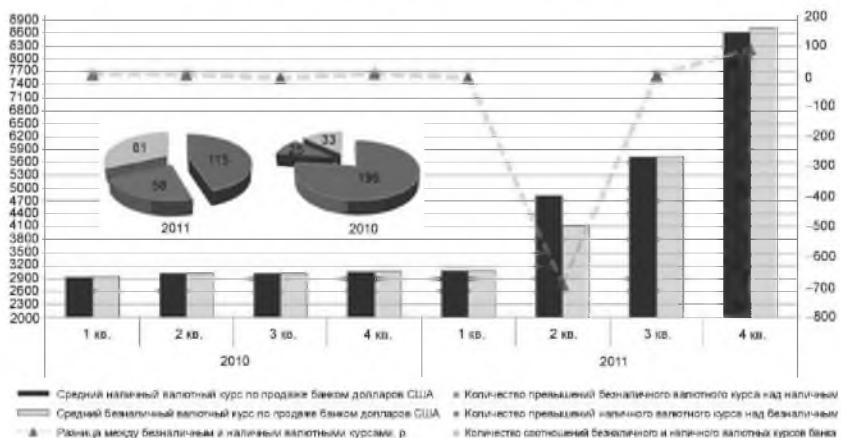
В условиях процесса стабилизации экономики страны, некоторого смягчения ограничительных мер (лимиты по операциям с пластиковыми карточками, временное прекращение эмиссии валютных карточек), отсутствия ажиотажного спроса на иностранную валюту, относительной стабильности обменного курса наиболее актуальным представляется развитие валютно-обменных операций с использованием банковских пластиковых карточек.

Однако следует отметить, что у большинства клиентов многих банков Республики Беларусь операции с пластиковыми карточками при покупке-продаже иностранной валюты не пользуются особой популярностью, что связано, вероятно, с проведением несбалансированной политики установления обменных валютных курсов (наличного и безналичного). Так, судя по результатам мониторинга динамики наличного и безналичного обменных курсов (см. рисунок), проведенного в одном из коммерческих банков, клиенты предпочитают производить операции по покупке-продаже иностранной валюты наличными, нежели пластиковой карточкой.

Из банковской практики обслуживания клиентов — держателей пластиковых карточек — следует, что при совершении операции покупки иностранной валюты в условиях превышения безналичного курса над наличным клиенту более выгодно сначала снять наличными необходимую сумму денежных средств, а затем приобрести иностранную валюту с перспективой ее дальнейшего использования (например, для погашения валютного кредита или заграничной туристической путевки).

Таким образом, для развития безналичных платежей с использованием банковских пластиковых карточек в рамках сложившейся банковской валютной политики, на наш взгляд, целесообразно:

- более активно внедрять «безлюдные» технологии: устройства самообслуживания и сервисы дистанционного банковского обслуживания;



Динамика обменных курсов (наличного и безналичного) при совершении операций покупки-продажи иностранной валюты

Источник: собственная разработка.

- осуществлять мониторинг динамики обменных курсов, устанавливаемых для проведения валютно-обменных операций, в том числе с использованием пластиковых карточек;
- разработать и внедрить механизм паритетных обменных курсов, предполагающий установление одинаковых обменных курсов как на наличном рынке, так и при использовании банковских пластиковых карточек;

- использовать в практике механизм чередования паритетных обменных курсов с механизмом преобладания одного курса над другим в зависимости от спроса и предложения на иностранную валюту;
- проводить рекламные акции;
- стимулировать клиентов банка, которые проводят безналичные операции с использованием пластиковых карточек, предоставлением различных бонусов (например, бесплатная карточка или бесплатная услуга смс-оповещения в течение года и др.).

*Ж.В. Бобровская, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВАЛЮТНОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Структура валютной системы Республики Беларусь соответствует принципам построения и включает все основные элементы национальных валютных систем развитых стран мира. Структурные элементы валютной системы находятся в постоянном развитии, взаимосвязи и взаимозависимости. Эффективная и гибкая политика в валютной сфере приобретает принципиально важное значение в условиях глобализации, которая существенно повышает степень влияния внешних шоков на национальную экономику Республики Беларусь.

Республика Беларусь осуществляет экспортно-импортные операции со 188 странами мира. Товары поставляются на рынки 145 государств и импортируются из 171 страны. Экономика нашей республики является малой открытой экономикой, причем степень ее «открытости» является одной из самых высоких среди европейских государств и стран СНГ. Ограниченность сырьевых ресурсов, существенная «технологическая» составляющая производства и экономики в целом, значительная доля экспорта и импорта в ВВП (объем экспорта в отношении к ВВП составляет более 67 %, объем импорта — более 85 %) обуславливают высокий уровень чувствительности денежно-кредитного и валютного рынков страны к внешним шокам. Мировая практика свидетельствует, что в странах с открытой экономикой приоритетную роль в рамках государственной валютной политики играет курсовая политика (особенно в периоды экономических кризисов), и Беларусь не является исключением.

За первое десятилетие XXI в. в рамках курсовой политики Республики Беларусь можно выделить четыре основных этапа развития режимов валютного курса:

I этап (2001–2004 гг.) — режим скользящей фиксации курса белорусского рубля к российскому рублю;

II этап (2005–2008 гг.) — режим жесткой привязки белорусского рубля к доллару США;