

Структурные предпосылки связаны с особенностями формирования экономики независимой Украины. Первой структурной предпосылкой является импортная ориентированность экономики Украины и падение экспорта: за первые 5 месяцев 2008 г. темпы прироста объемов импорта достигли 50,3 %, в то время как прирост экспорта составил только 35 %. Кроме того, необходимо отметить высокую зависимость украинской экономики от импортных энергоресурсов, что требует покупки иностранной валюты. Следующей предпосылкой является долларизация экономики: в Украине за пределами банковской системы имеются большие объемы валютных активов, превышающие валютные резервы страны.

Следующая группа предпосылок (банковские) определяется тенденциями развития банковской системы Украины. Агрессивная кредитная политика банков привела к опережению темпов роста активов (в первую очередь потребительского кредитования) по сравнению с темпами роста капитала и резервов, не способствуя при этом экономическому росту. Политика банков по привлечению ресурсов сделала банковскую систему зависимой от состояния мировых финансовых рынков (внешнее заимствование на начало 2009 г. составило 16 млрд дол. США с учетом займов у материнских компаний; сайт www.bank.gov.ua).

Негативное влияние указанных факторов усилили такие предпосылки, как колебания валютного курса и увеличение разрыва долгосрочной ликвидности, что в настоящее время привело к ухудшению платежеспособности и финансовой устойчивости украинских банков. Кроме того, необходимо отметить недостаточность эффективных действий со стороны НБУ.

Теоретическое обобщение и анализ причин возникновения кризисных явлений в банковском секторе Украины позволят определить основные направления деятельности по преодолению финансово-экономических трудностей в экономике.

И.Г. Корчик
БГЭУ (Минск)

ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА НА ЭКОНОМИКУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Кризис мировых финансовых рынков, началом которого послужил кризис ипотечного кредитования в США, оказал негативное влияние на развитие экономик стран мира. Темпы прироста ВВП промышленно развитых стран за IV квартал 2008 г. составили 1,5 %, что на 1,1 % меньше, чем за аналогичный период 2007 г. Дефицит торгового баланса Еврозоны за 2008 г. достиг 32,1 млрд евро против 15,8 млрд евро профицита, зафиксированного годом ранее. Деловая активность в странах Европы и США существенно замедлилась, что связано с ужесточением условий кредитования, ухудшением хозяйственной конъюнктуры. В це-

лях улучшения экономической ситуации центральные банки были вынуждены увеличить объемы финансовых вливаний в банковские системы. Стоимость борьбы с кризисом для мировой экономики к ноябрю 2008 г. составила 9,4 трлн дол. США, или 15 % мирового ВВП. Данные средства направлены на восстановление кредитования на финансовом рынке.

В Беларуси на фоне финансового кризиса наблюдаются снижение темпов экономического роста и ускорение инфляции, падение объемов экспорта и поступлений в страну валютной выручки, рост складских запасов, дебиторской задолженности и в целом ухудшение финансового положения реального сектора экономики. В январе текущего года ВВП вырос на 4,2 % против 8,7 % в январе 2008 г., объемы внешней торговли снизились на 38,9 %, экспорт уменьшился на 45,4 %, импорт — на 32,8 %. Отрицательное сальдо внешней торговли за рассматриваемый период составило 443,2 млн дол. США (в январе 2008 г. этот показатель был на уровне 204,1 млн дол. США). Инфляция достигла 4,1 %, что является максимальным месячным значением за последние шесть лет.

Правительством Республики Беларусь совместно с Национальным банком Республики Беларусь был принят ряд решений по стабилизации экономики и поддержке банковской системы. В первую очередь это касается наращивания золотовалютных резервов, для чего были привлечены внешние займы в размере 4,46 млрд дол. США, выделенные РФ и МВФ. Увеличение золотовалютных резервов в некоторой мере было обеспечено девальвацией белорусского рубля на 20,5 % и его привязкой к корзине валют: доллару США, евро и российскому рублю. Кроме того, данное решение направлено на повышение конкурентоспособности национальной продукции, выравнивание внешнеэкономического сальдо, увеличение доходов экспортеров в белорусских рублях.

Национальный банк Республики Беларусь снизил для банков нормативы отчислений в фонд обязательного резервирования: от привлеченных средств физических лиц в белорусских рублях — на 0,5 %; от привлеченных средств юридических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте — на 1 %. Дополнительной мерой по расширению ресурсной базы банков стало повышение ставки рефинансирования до 14 % и, как следствие, приток сбережений в банки. В то же время условия кредитования ужесточились по всем параметрам: по объемам, уровню процентных ставок, срокам, выбору и оценке обеспечения. Кроме того, заметно усложняется рефинансирование ранее привлеченных кредитов и займов. При этом проблемы с получением кредитов испытывают самые разные предприятия и организации, которым необходимы средства для модернизации производства.

Несмотря на принимаемые решения по стабилизации, ситуация с ликвидностью в банковской системе Республики Беларусь по-прежнему сохраняется напряженной. Девальвация белорусского рубля и ухудшение финансового положения предприятий реального сектора могут привести к обострению рисков в банковской системе Республики Беларусь. В условиях заметного падения спроса и цен на отечественную про-

дукцию платежеспособность предприятий, а следовательно, и их возможность обслуживать привлеченные у банков кредиты, в ближайшее время будет только снижаться, что может негативным образом сказаться на состоянии банковского, а затем и реального секторов.

М.Н. Ком
БГЭУ (Минск)

АУДИТ КЛИЕНТСКОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА

Для эффективного управления кредитным портфелем необходима его оценка по различным количественным и качественным характеристикам как в целом по банку, так и по его структурным подразделениям.

Изучение кредитного портфеля банка является базой для достижения основных целей аудита кредитных операций, которыми являются оценка общего уровня постановки кредитной работы в банке и изучение состояния бухгалтерского учета и отчетности по кредитным операциям.

Основными этапами проведения аудита являются: планирование аудита; получение аудиторских доказательств; документирование аудита; обобщение выводов; формирование и выражение мнения об общем уровне постановки кредитной работы и состояния бухгалтерского учета и отчетности по кредитным операциям.

Всесторонне продуманное планирование предусматривает отбор наиболее эффективных процедур аудита и действенных подходов к достижению целей аудиторской проверки. Планирование можно разделить на пять этапов:

- 1) определение направлений аудита;
- 2) оценка бизнес-риска по каждому направлению;
- 3) изучение предыдущей деятельности аудиторов по каждому направлению;
- 4) изучение системы внутреннего контроля (СВК);
- 5) заключение по масштабу и частоте аудиторских проверок.

Простейший путь определения направлений аудита заключается в разделении основной деятельности банка на важнейшие участки.

Обследование бизнес-риска клиента по каждому направлению требует изучения деловой среды, в которой он работает. Без этого аудитор не сможет рассчитать риск деятельности проверяемой фирмы.

Изучаются материалы предыдущих проверок (из прессы, ответов на запросы, встречных проверок, бесед с персоналом и материалов, полученных от клиентов).

Основательно изучается система внутреннего контроля, в том числе и ее работа в филиалах. Основная цель оценки СВК банка — создать основу для планирования аудита, а также для определения вида, времени проведения и объема аудиторских процедур, которые находят свое отражение в аудиторской программе.

Рациональный подход к расчету времени проверки по каждому направлению обеспечивает четкость плана.