

Секция 3

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

М.Н. Авсейко, аспирант

БГЭУ (Минск)

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ И КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Недостаточность понимания и представления о методологии разработки кредитной политики является одной из важнейших причин практического отсутствия качественной кредитной политики в большинстве коммерческих банков. В связи с этим раскрытие методологии разработки банком своей кредитной политики является весьма актуальным и будет способствовать совершенствованию организации и управления кредитным портфелем банков.

Качество всего кредитного портфеля в целом определяет эффективность, успех всей кредитной деятельности. Вследствие этого формирование оптимального кредитного портфеля является основной целью всей кредитной деятельности. Эффективное управление кредитным портфелем подразумевает разработку и использование всех элементов системы управления: планирование, организация, анализ, контроль, регулирование. Содержание понятия «оптимальный кредитный портфель» и элементов системы управления кредитным портфелем должно находить свое полное отражение в кредитной политике коммерческого банка. Разработка кредитной политики неотделима от разработки оптимального кредитного портфеля и системы управления им. Эффективная разработка оптимального кредитного портфеля, системы управления кредитным портфелем и жизнеспособной кредитной политики возможны только в ходе бизнес-планирования. Под бизнес-планированием мы подразумеваем «мысленное проживание» специалистами банка своей будущей кредитной деятельности, включая определение параметров оптимального кредитного портфеля и определение основных элементов системы управления. Только такой подход может позволить создать эффективную кредитную политику. Бизнес-планирование должно включать стратегическое, тактическое, финансовое планирование и состоять

из следующих основных этапов: анализ внешней и внутренней ситуации; оценка своего конкурентного преимущества; планирование; организация; анализ; контроль; регулирование. В кредитной политике должны быть два новых раздела. Первый раздел должен быть посвящен конкурентным преимуществам конкретного банка, на основании которых построена вся кредитная деятельность. Если конкурентные преимущества изменяются, то меняется и стратегия, и тактика, и кредитная политика. Следовательно, конкурентные преимущества делают кредитную политику жизнеспособной, отражающей специфику конкретного коммерческого банка. Второй раздел должен характеризовать три возможных сценария развития кредитного портфеля: пессимистический, оптимистический и наиболее вероятный. Основным смыслом бизнес-планирования является то, что оно позволяет расписать варианты действий в различных ситуациях. Все эти варианты приводят к изменению содержания элементов управления кредитным портфелем, изменяют характеристики оптимального кредитного портфеля и должны найти свое отражение в кредитной политике. Это еще раз подтверждает, что разработка оптимальной кредитной политики и оптимального кредитного портфеля происходит параллельно. Кроме того, на наш взгляд, структура кредитной политики коммерческих банков должна включать (помимо других составляющих): методы и процедуры оценки качества индивидуальных кредитов и всего кредитного портфеля в целом; процедуры создания и корректировки достаточных резервов; методы оценки риска в структуре концентрации кредитного портфеля.

В заключение также отметим, что в современном мире тенденции, подтолкнувшие зарубежные банки к планированию, сейчас являются ведущими характеристиками многих финансовых рынков и сводятся к следующему: выход банков на международную арену и появление международной конкуренции; диверсификация банковской продукции и видов услуг; усиление конкуренции вследствие предложения финансовых услуг небанковскими учреждениями. Как видно из перечисленного, эти принципы полностью характерны и для белорусского финансового рынка.

В.В. Бобрович, аспирант

БГЭУ (Минск)

ВЛИЯНИЕ ПРОЦЕССОВ КУРСООБРАЗОВАНИЯ НА УСТОЙЧИВОСТЬ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ТРАНЗИТИВНОЙ ЭКОНОМИКИ

Политика курсообразования и совокупность других взаимосвязанных макроэкономических инструментов в странах с переходной экономикой развиваются в уникальной среде одновременного сосуществования противоположных директивных и либеральных элементов.