

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ  
ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОГО  
МЕХАНИЗМА В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ  
ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Сборник статей молодых  
ученых и магистров ВШУБ**

**Минск БГЭУ 2000**

**Белорусский государственный экономический университет**  
**Высшая школа управления и бизнеса**  
**Белорусский национальный центр банковского образования**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОГО  
МЕХАНИЗМА В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ  
ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Сборник статей молодых ученых и магистров ВШУБ**

**Минск 2000**

УДК 65.9(4Бел)26  
ББК 336(476)  
С56

*Статьи представлены в авторской редакции*

С56      **Совершенствование** финансово-кредитного механизма в условиях трансформации экономики Республики Беларусь: Сб. ст. молодых ученых и магистров ВШУБ. — Мн.: БГЭУ, 2000. — 88 с.

УДК 65.9(4Бел)26  
ББК 336(476)

© Коллектив авторов, 2000  
© БГЭУ, 2000

*Н.К. Веренич*

## **БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ: УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ**

В современных условиях, когда на рынке капиталов существует острая конкуренция в сфере привлечения денежных ресурсов и сфере приложения капитала, для банков, прежде всего коммерческих, весьма актуальна проблема рационального банковского менеджмента. Он необходим для расширения операций, продвижения на рынке и получения прибыли и должен разрабатываться, как правило, всеми звеньями управления банком — от высшего до низшего.

Непосредственная причина банкротства банков всегда одна — плохое качество кредитных и депозитных портфелей. Привести же к плохому качеству портфеля может с добрый десяток причин, и важнейшая среди них — неумелое управление источниками ресурсов и распределение их между доступными направлениями инвестирования (кредиты, ценные бумаги и т.п.).

Для любого коммерческого банка вопросы эффективного менеджмента актуальны, а в сложных современных условиях их значение возросло неизмеримо. Сплошь и рядом мы сталкиваемся с управленческой беспомощностью, потерей управляемости и некомпетентностью управленцев, большими и малыми последствиями ошибок в управлении коммерческими банками.

Все аспекты и сферы деятельности коммерческих банков объединены единой стратегией управления банковским делом, цель которой — достижение доходности и ликвидности. Эти критерии оценки эффективности и надежности работы коммерческих банков зависят как от проводимой ими политики, связанной с привлечением денежных ресурсов (управление пассивными операциями), так и от политики прибыльного размещения банковских средств в сферах кредитно-инвестиционных систем (управление активными операциями). Эти две стороны деятельности коммерческих банков взаимосвязаны — взаимозависимы, но в то же время являются взаимоисключающими. Если банк в своей деятельности делает ставку на получение быстрых и высоких доходов по активным операциям, то тем самым он теряет свою ликвидность, подвергая себя риску стать неплатежеспособным, а впоследствии и возможным банкротом. Обеспечивая же высокий уровень ликвидности, банк, как правило, теряет доходность.

В процессе управления ликвидностью коммерческий банк должен так размещать средства в активы, чтобы они, с одной стороны, приносили соответствующий доход, а с другой — не увеличивали бы риск банка потерять эти средства, т.е. всегда должно поддерживаться объективно необходимое равновесие между стремлением к максимальному доходу и минимальному риску.

На основе анализа структуры активов в разрезе отдельных их групп и видов как на определенную дату, так и в динамике за соответствующий период времени коммерческий банк может перемещать средства с одного вида активов в другой при неизменных источниках средств или при появлении новых денежных ресурсов размещать их в активы с таким расчетом, чтобы обеспечить формирование наиболее приемлемой структуры активов с точки зрения надежности размещения и исходя из уровня дохода. При этом должны учитываться структура пассивов и сроки, на которые привлечены заемные средства.

Управляя портфелем активов, коммерческий банк постоянно балансирует между прибыльностью и ликвидностью. В условиях хорошей конъюнктуры и стабильных доходов банк, как правило, осуществляет инвестиции в долгосрочные, сравнительно неликвидные ценные бумаги и кредиты, приносящие относительно небольшую прибыль.

Идет поиск оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания ком-

мерческих структур. Создание устойчивой, гибкой, эффективной банковской инфраструктуры — одна из важнейших задач экономической реформы в Республике Беларусь.

Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстановления утраченных рациональных принципов функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных финансовых структур. Поэтому столь велико значение вдумчивого и последовательного изучения зарубежной практики, приемов и форм аккумуляции денежных ресурсов, кредитования и расчетов, которые являются продуктом длительного исторического отбора в условиях жесткой конкурентной борьбы и которые продемонстрировали свою высокую эффективность и приспособляемость к разным условиям хозяйственного развития.

Рыночная ситуация изменчива, и когда закончится возрастное становление банковской системы Республики Беларусь и завершится осмысление новых условий, перед коммерческими банками будут реально выдвинуты требования их более активного участия в обслуживании качественно новой экономики. Для многих коммерческих банков эта ситуация окажется весьма болезненной. Однако те банки, которые раньше и быстрее других овладеют всем арсеналом мировой практики управления активами, обретут устойчивость и надежность. В условиях усиливающейся межбанковской конкуренции успех будет сопутствовать тем банкирам, которые лучше овладеют современными методами управления банковскими процессами.

## СОДЕРЖАНИЕ

<i>Беляцкая Т.Н.</i> Концепция антикризисного управления .....	3
<i>Бойко Д.В.</i> Дефицит государственного бюджета и проблема его регулирования в условиях переходной экономики Республики Беларусь .....	5
<i>Бокша Н.В.</i> Контроль издержек производства и финансовых результатов .....	7
<i>Букат М.В.</i> Контроллинг издержек и прибыли .....	8
<i>Веренич Н.К.</i> Банковский менеджмент: управление активами ..	11
<i>Внучко Р.И.</i> Инвестиции и экономическая стабилизация .....	13
<i>Гацко Д.М.</i> Упаковка как элемент товарной политики предприятия .....	16
<i>Голенда Л.К., Олехнович А.Е.</i> Автоматизированные банковские системы Республики Беларусь: состояние и перспективы .....	18
<i>Дорошкевич С.Ф.</i> Опыт Германии и перспективы развития ипотечного кредитования в Республике Беларусь .....	21
<i>Калаева Н.М.</i> Особенности формирования ресурсов коммерческих банков .....	24
<i>Калечиц С.В.</i> Факторы формирования обменного курса .....	26
<i>Катибникова С.И.</i> К вопросу о государственной инвестиционной политике в Республике Беларусь .....	29
<i>Костко А.Г.</i> Банковские риски и основные принципы управления ими .....	32
<i>Красноголовая А.Б.</i> Формирование кредитной политики коммерческого банка в экономике переходного периода .....	34
<i>Куделич Е.В.</i> Организационно-экономические проблемы эмиссии и обращения банковских сертификатов .....	37
<i>Лапко А.А., Сплошнов С.В.</i> К вопросу об алгоритмизации процесса моделирования банковской деятельности .....	39
<i>Лебедев В.М.</i> Контроллинг инвестиционных проектов .....	41
<i>Лебедев П.В.</i> Некоторые проблемы внедрения системы автоматизации контроллинга .....	43
<i>Литвинова Л.Н., Никитенко Е.В.</i> Льготы как инструмент финансовой защиты физических и юридических лиц .....	44
<i>Литвинова Л.Н., Орещенко Ю.Г.</i> Обязательное страхование в Республике Беларусь: состояние и проблемы .....	47
<i>Лукашевич В.А.</i> Налогообложение банков .....	51
<i>Марчук С.И.</i> Взаимосвязь кредитного риска с другими рисками .....	52
<i>Морозевич О.А., Голенда Л.К.</i> Проблемы оптимизации портфеля ценных бумаг банка .....	55
<i>Неправский А.А.</i> Инвестирование на основе акционирования ...	56
<i>Панковец И.А.</i> Сбережения в условиях рыночной экономики ...	58

<i>Полейчук Л.Е.</i> Платежная система Республики Беларусь, пути ее совершенствования .....	59
<i>Полякова И.А.</i> Проблема сокращения наличных денег в обращении .....	62
<i>Сплошнов С.В.</i> Направления развития банковского бизнеса: организационные структуры, управление, политика .....	65
<i>Стежко А.В.</i> Проблемы обеспечения возврата кредита после принятия нового Гражданского кодекса Республики Беларусь...	72
<i>Стежко Е.С.</i> Финансовый менеджмент в коммерческом банке ...	74
<i>Сунь Даюй.</i> Управление предприятием в Китае.....	77
<i>Ткачик Т.Г.</i> Проблемы эффективности построения налоговой системы Республики Беларусь .....	79
<i>Федулов Д.Л.</i> Экономический анализ российского опыта становления конкуренции в контексте приватизационных процессов .....	81
<i>Янковский И.А.</i> Реинжиниринг банковского бизнеса.....	82