

- создании новых структур для обработки серьезного блока информации, создании сложноподчиненных структур или при использовании многоуровневых вычислений;
- обучением имеющихся сотрудников основам работы в Excel. Для реализации этого решения можно использовать как многочисленные курсы, так и внутренние ресурсы организации; при определенном подходе к взаимодействию с сотрудниками можно поставить им задачу самостоятельно изучить необходимые для работы аспекты Excel. Такой способ актуален для организаций, в которых Excel используется в качестве решения рядовых систематически возникающих задач; для небольших организаций, объемы и структуры информационных систем которых еще не настолько сложны, чтобы появилась необходимость в крупном специалисте работы с Excel;
 - привлечением сторонних организаций для создания необходимых баз данных на основе Excel. Необходимые шаблоны документации, стандартных финансовых операций, примеры подготовленной отчетности по МСФО можно найти в открытом доступе в интернет-источниках или выбрать организацию для индивидуального заказа под свои нужды. Такой способ актуален для разового создания систем автоматизации бизнеса и дальнейшего использования рядовыми сотрудниками.

Таким образом, Excel представляет собой эффективный инструмент, при помощи которого можно подготовить отчетность по МСФО, однако по мере развития предприятия и усложнения учетных процессов от него все же следует постепенно отказываться, переходя к программным продуктам, обеспечивающим комплексную автоматизацию деятельности предприятия с возможностью параллельного ведения учета по национальным и международным стандартам.

Литература

1. О бухгалтерском учете и отчетности : закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2015.

Возвратность банковских кредитов — основная проблема в кредитовании

З.А. Муравьева,

Минский университет управления, г. Минск, Беларусь,

Zinabobel@mail.ru

Известно, что возвратность банковского кредита — это своевременное и полное погашение заемщиком полученной им суммы кредита и соответствующих сумм банковского процента. Однако существует проблема невозврата кредита.

Высокие темпы роста проблемной задолженности особо отмечались в 2012 году. Задолженность населения составляла 23,7 %, предприятий — 31,7 %, нерезидентов — 23,4 %. Наибольшая задолженность — у строительной (Br781,4 млрд) и промышленной (Br770,9 млрд) отраслей. Кредиты, находящиеся под наблюдением, постоянно возрастают, и на 1.12.2010 составляли 3,6 %, а на 01.01.2013 — 13,4 %. Участившиеся в последние годы финансовые кризисы усиливают неопределенность и создают большие сложности для работы коммерческих банков. Коммерческие банки, страхуя себя от изменения макроэкономических показателей, повышают процентные ставки по кредитам, что непосредственно отражается и на обеспечении возвратности кредитов.

Объем задолженности по кредитам со стороны юридических лиц за 2014 год увеличился на 21,2 % (до Br92,116 трлн), а проблемные рублевые кредиты выросли на 30,9 % (до Br1,121 млрд), проблемная валютная задолженность составила \$256,3 млн, увеличившись на 89,2 % за 2014 г. Продолжается рост задолженности и в 2015 г. Проблемные рублевые кредиты выросли на 30 % в январе 2015 г. (до Br1,437 трлн). Объем задолженности по кредитам на 1 февраля 2015 г. составил Br91,875 трлн, а в иностранной валюте — \$12,935 млрд, проблемная валютная задолженность выросла на 5,3 % (до \$269,8 млн).

Проблемная задолженность физических лиц на 1 февраля 2015 г. выросла на 6,3 % (до Br346,5 млрд), а проблемная валютная задолженность составила \$10,1 млн. За 2014 г. проблемная задолженность увеличилась на 29,3 % (до Br326 млрд).

Причины невозврата кредита разные: снижение доходов населения, умышленное искажение персональных данных при получении кредита и др. Проблему невозврата кредитов

банки решают либо силами собственной службы безопасности, либо (в последнее время все чаще) используя такой инструмент возврата долгов, как перепродажа части кредитного портфеля другому кредитору. В целом обеспечение возврата кредита — это сложная и целенаправленная деятельность банка, включающая систему организационных, экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, определяющий способы выдачи кредитов, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат кредитов.

Для обеспечения возвратности кредита и защиты от кредитного риска в банковской практике используются три блока воздействий: экономический, правовой, организационный, которые в совокупности составляют механизм обеспечения возвратности кредита. Экономический блок включает такие действия банка, как экспертная или скоринговая оценка кредитоспособности потенциального кредитополучателя; анализ непосредственно кредитуемой сделки и оценки ее влияния на экономику клиента; определение способности кредитополучателя генерировать денежные потоки и вероятности образования первичных источников погашения кредита; оценка достаточности и приемлемости предоставляемых кредитополучателем вторичных источников погашения кредитной задолженности; определение кредитных лимитов как для конкретных клиентов, так и для групп взаимосвязанных клиентов. Правовой блок объединяет элементы, охватывающие юридическое оформление выработанных условий кредитной сделки: кредитный договор и его условия; договоры, закрепляющие дополнительные условия обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору; условия прекращения обязательств по кредитному договору и другие юридические аспекты кредитной сделки. К организационному блоку относятся действия банка по выработке его кредитной политики и стратегии; определению рациональной структуры кредитного подразделения банка; созданию системы принятия административных решений в сфере кредитования; разделению функций и полномочий департаментов, управлений, отделов, составляющих кредитное подразделение банка. Все это составляет сложную целенаправленную деятельность банка, особый механизм по выдаче и погашению кредитов, по источникам и срокам погашения, а также документацию.

Из числа наиболее часто встречающихся недостатков в банковской деятельности Республики Беларусь в отношении управления кредитными операциями можно выделить следующие: отсутствие в банке документа, излагающего кредитную политику банка; недостаточный анализ кредитуемой сделки; поверхностный финансовый анализ; завышенная стоимость залога; отсутствие контроля за использованием кредита; недостаток контроля за документальным оформлением кредитов; неполная кредитная документация; неумение проводить эффективный контроль и аудит кредитного процесса.

С целью дальнейшего совершенствования форм обеспечения возвратности кредита изучение зарубежного опыта банковской системы в этой области является обязательным условием функционирования банковской системы Республики Беларусь. Изучение опыта других стран позволит использовать его для привлечения большего количества клиентов и обеспечит банку стабильный доход. Для этого Республика Беларусь перешла на новые международные стандарты, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору, которые получили известность под обобщающим названием «Базель 3». Стремясь поддерживать на высоком уровне стабильность белорусской банковской системы, в том числе путем внедрения международных стандартов банковского надзора, Национальный банк также принял решение о внедрении стандартов Базель 3 в Республике Беларусь и разработал поэтапный план мероприятий на 2012–2015 гг. Кроме этого Национальный банк осуществляет организацию системного и непрерывного процесса мониторинга внедрения новых стандартов с учетом лучшей международной практики. Согласно статистическим данным, в США несостоятельными оказываются восемь человек из тысячи. Подобное состояние дел уже сегодня наблюдается в Гонконге, два года тому назад имевшем показатель 1:1000, и в Южной Корее, даже за более короткий период времени сумевшей превзойти американские показатели. В США создана устойчивая процедура работы банков с проблемными кредитами. В течение первого месяца после возникновения неплатежа банк действует самостоятельно, звонит должнику и просит погасить долг. На 30-й день задолженности кредит признается проблемным, на эту сумму начисляют повышенные проценты, штрафы, пени; 90-й день — это последний день, когда банки работают по проблемному кредиту. На 91-й день разбираться поручается независимому коллекторскому агентству. На 210-й день долга информация о должнике уже поступает из коллекторского агентства в кредитное бюро, и там заводится на него дело.

Мировой опыт демонстрирует многообразие форм организации кредитных бюро. Так, в ряде стран, таких как США, Бразилия, Аргентина, большинство кредитных бюро являются частными предприятиями, функционирующими с целью получения прибыли от предоставления информационных услуг. В этих странах действуют и несколько местных кредитных бюро, созданных торговыми палатами и ассоциациями как некоммерческие организации. Банки в Республике Беларусь предлагают развивать институт частных судебных исполнителей. Частные исполнители работают эффективнее, так как материально заинтересованы в эффективном и быстром взыскании долгов.

Литература

1. Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / М.В. Романовский; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2010. — 714 с.
2. Тарасов, В. Современные формы обеспечения возвратности кредита / В. Тарасов // Банковский вестник. — 2010. — № 31. — С. 47—52.
3. Малыгина, С. Мониторинг новых стандартов Базель 3 / С. Малыгина // Банковский вестник. — 2013. — № 20 (601). — С. 19—23.

Управление рисками в системе безналичных расчетов банковскими платежными карточками

И.А. Осипов,

*Минский университет управления, г. Минск, Беларусь,
Vechnyj@mail.ru*

В современном мире, который характеризуется, с одной стороны, нарастающими процессами глобализации, а с другой — периодически повторяющимися финансово-экономическими кризисами, политической нестабильностью и локальными войнами, особое место в обеспечении финансовой стабильности государств отводится платежной системе как важнейшей составляющей инфраструктуры финансового рынка [1].

В современных условиях особую значимость приобретают вопросы надежности и безопасности функционирования платежных систем. Серьезное внимание должно быть уделено разработке и реализации мероприятий по обеспечению непрерывного функционирования платежной системы страны в форс-мажорных обстоятельствах [1].

Особенно это касается системы безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек.

По состоянию на 01.07.2014 в Республике Беларусь общее количество выпущенных в обращение карточек составило 12,6 млн единиц, количество открытых счетов — 11,9 млн. По видам карточек соотношение следующее: дебетовые — 12,5 млн единиц; кредитные — 0,1 млн единиц. В среднем приходится по 1,3 карточки на человека [2].

Практика развития рынка безналичных розничных платежей свидетельствует о том, что с расширением количества операций с использованием современных электронных платежных инструментов возрастает уровень мошенничества в данной сфере. Одним из существенных факторов ограничения роста мошеннических транзакций является отказ от выпуска карточек с магнитной полосой и выпуск в обращение карточек с микропроцессором стандарта EMV (чиповых карточек), разработанного международными платежными системами [2].

Высокий уровень безопасности карточек с микропроцессором достигается за счет использования криптографического модуля, расположенного на чипе карточки. При совершении операции проверяется также цифровой сертификат терминала, что минимизирует риск перехвата и изменения сообщения мошенниками. Подделать или скопировать карточку с микропроцессором практически невозможно [2].

Вопросы обеспечения сохранности денежных средств клиентов, размещаемых на счете, к которым выданы банковские платежные карточки, актуальны для любой страны. Национальный банк, понимая значимость данной проблемы, исходит из того, что белорусские банки должны внедрять эффективные механизмы защиты держателей банковских платежных карточек от действий мошенников и минимизировать риски потери средств клиентов [3].

Проанализировав мировой опыт и опыт стран-соседей, методологические подходы, которые есть в Беларуси, проведя соответствующие консультации в 2013 году с банками,