

В настоящее время в отечественной банковской практике не получили распространения или недостаточно развиты, такие, используемые во всем мире, инструменты управления кредитным риском, как:

- страхование кредитного риска;
- секьюритизация кредитного риска;
- использование ковенантов при заключении кредитных договоров;
- использование коллекторских бюро [6].

Таблица 2 – Система методов управления банковским кредитным риском

Методы	Содержание
Предупреждение риска	Подбор специалистов; оптимизация кредитного процесса; техническая учеба персонала; изучение потенциального кредитополучателя и его постоянный мониторинг
Оценка, измерение и прогнозирование риска	Оценка кредитоспособности заемщика; оценка качества кредитного портфеля банка; измерение кредитного риска; прогнозирование кредитного риска
Избежание кредитного риска	Отказ от кредитования ненадежного кредитополучателя
Минимизация риска	Рационалирование кредитов; диверсификация кредитов; резервирование средств; структурирование кредитов
Страхование риска	Перераспределение обязанностей возмещения кредитных потерь на страховую организацию
Удержание риска	Создание структурных подразделений по работе с проблемными кредитами; приостановка кредитной деятельности в высоко рискованных отраслях; поиски новых секторов кредитного рынка и разработка новых кредитных продуктов

Эксперты международных финансовых институтов настойчиво советуют банкам развивать методологию управления кредитным риском, которая внедряется во все банковские операции и политики. Несмотря на наличие в банках внутренних документов по каждому типу кредитного риска, они в большинстве не стремятся двигаться дальше требований Национального банка и применять на практике более современные методы управления рисками.

#### Список цитированных источников

1. Белорусские банки к управлению рисками подходят формально. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://marketing.by/main/market/news/0007424/> – Дата доступа 13.11.13.
2. Зампред Нацбанка: чтобы решиться брать кредиты по нынешним ставкам, нужно быть очень смелым человеком [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://finance.tut.by/news372997.html?utm\\_source=news-right-block&utm\\_medium=relevant-news&utm\\_campaign=relevant-news](http://finance.tut.by/news372997.html?utm_source=news-right-block&utm_medium=relevant-news&utm_campaign=relevant-news) – Дата доступа: 09.11.13.
3. Абышева, А. Управление кредитными рисками / А. Абышева // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2012. – № 6. – С. 10-12.
4. Письмо Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2007 № 23-14/114 «О совершенствовании управления кредитным риском в банках» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby11/republic18/text509.htm> – Дата доступа: 10.11.2013
5. Тоцкий, М.Н. Методологические основы управления кредитным риском в коммерческом банке. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finrisk.ru> – Дата доступа: 21.01.2013.
6. Актуальные вопросы теории и практики современной экономической науки: материалы Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов, г. Гомель, 20 марта 2013 года Гомель: ГГУ им.Ф.Скорины, 2013. – 363 с.

**УДК 336.717.063(477)**

**Журавская Е.И.**

**Научный руководитель: д.э.н., профессор Вовчак О.Д.**

**Институт магистерского и последипломного образования УБС НБУ, г. Киев**

#### **УЛУЧШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ УКРАИНЫ ПУТЕМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВСКИМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ**

**Вступительная часть.** На современном этапе глобализации и интернационализации мировых рынков для украинской банковской системы является актуальным повышение конкурентоспособности и эффективности предоставления финансовых услуг в условиях дальнейшего продвижения Украины к мировой конкурентной среде.

Одним из перспективных направлений развития банковской системы является активное внедрение банками факторинговых операций, как одного из перспективных направлений экономической деятельности, что способствует не только развитию банковского сектора, но и экономики страны в целом.

**Изложение основного материала.** Согласно Закону Украины «О банках и банковской деятельности» факторинг – это «приобретение права требования на выполнение обязательств в денежной форме за поставленные товары или оказанные услуги со взятием на себя выполнение таких требований и прием платежей» [1].

Основной целью факторинга на сегодняшний день является стимулирование продаж. Выгодность факторинга для украинских экспортеров заключается в том, что они получают возможность пополнить оборотные средства сразу после передачи продукции на экспорт. Факторинг становится важным инструментом развития для многих компаний. Развитие этого направления позволит банкам лучше удовлетворять потребности компаний, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность.

Мировой рынок факторинга преодолевает глобальный экономический кризис лучше, чем финансовый и страховой секторы экономики. По итогам 2012г. доля внутреннего факторинга в мировом совокупном обороте составляет 76% (доля международного – соответственно 24%). При этом темп роста последнего значительно выше: по международным операциям составил 28,3%, по внутренним – 9,3%. Рынками, которые показали впечатляющие темпы роста, стали Китай (77%), Россия (74%), Южная Африка (41%), Нидерланды (31%) и Австралия (28%). На сегодня объем услуг факторинга в странах Европы составляет до 10% ВВП [4].

В первые годы независимости Украины этим видом деятельности занимались многие банки, в некоторых из них удельный вес факторинга в общем объеме операций достигал 50%. Правда, эти операции были факторинговыми только по названию – на самом деле это был лишь один из способов выдачи беззалоговых (и часто фактически невозвратных) кредитов, а не нормальный бизнес. Возрождение факторинга произошло после снятия законодательных ограничений в 2002г. А в июле 2004г. Национальный банк Украины ввел правила факторинговой деятельности для коммерческих банков [3].

На сегодня основными операторами национального рынка факторинговых услуг является «Укрсоцбанк», «Райффайзен Банк Аваль», «ОТП банк», финансовая компания ООО «Факторинг Финанс».

Основными пользователями факторинговых услуг остается средний и малый бизнес, который характеризуется высокой динамикой развития, а поэтому нуждается в постоянном пополнении оборотных средств.

В течение последнего полугодия наблюдается тенденция к значительному увеличению количества заключенных факторинговых договоров при одновременном снижении их стоимости (рис.1).

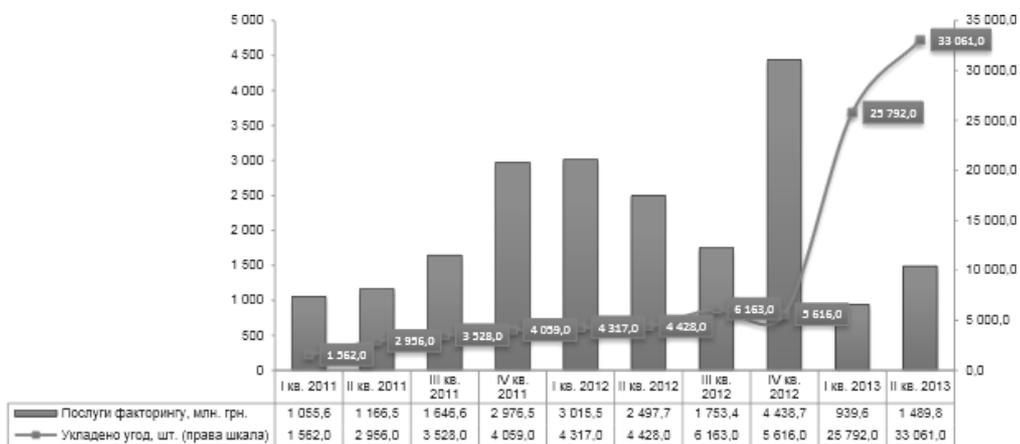


Рисунок 1 – Динамика рынка услуг по факторингу

По результатам первого полугодия 2013 произошло уменьшение операций факторинга на 44,1% в стоимостном выражении, в то время как количество сделок выросло в 6,7 раз [4].

Причиной данной ситуации является обострение борьбы на рынке факторинговых услуг между банковскими учреждениями, которые активно развивают данный вид бизнеса, и факторинговыми компаниями.

Обострение конкуренции вызвано также тем, что в отличие от предыдущих лет, когда банки обслуживали преимущественно большой и средний бизнес, сейчас банковские учреждения начали активно сотрудничать с малым бизнесом. Также следует отметить, что банковские учреждения имеют значительное преимущество – наличие значительного количества кредитных ресурсов и возможность

предоставления клиентам гибридных продуктов беззалогового финансирования, которые, в свою очередь, объединяют операции факторинга и другие банковские услуги.

Развитию факторинга в Украине препятствуют в основном такие проблемы [4]:

- 1) нехватка квалифицированных специалистов, которые могли бы грамотно и профессионально осуществлять факторинговые операции;
- 2) дефицит информации – далеко не все предприятия знают о факторинге и его выгодах;
- 3) недостатки в законодательстве.

**Выводы.** Рынок факторинговых услуг в Украине требует создания качественной инфраструктуры. При эффективной организации факторинговых операций и системном взаимодействии факторов с другими участниками рынка финансовых услуг факторинг может стать катализатором для стремительного развития отечественного бизнеса.

Факторинг является новым продуктом, который пока мало известен потенциальному потребителю. Высокотехнологичные продукты банка, в частности факторинг, требуют другого уровня понимания – понимание банка как партнера.

Таким образом, факторинг можно считать действенным инструментом для повышения эффективности экономики стран с переходной экономикой, в частности, Украины.

#### Список цитированных источников

1. О банках и банковской деятельности: Закон Украины № 872-ХІІ от 20.03.91.
2. Попов, Ю. Факторинг: законодательство Украины и мировой опыт // Правовая неделя. – 2008. – № 3 (76).
3. Информационно-аналитический бюллетень КМУ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.info-kmu.com.ua>
4. Путеводитель для банкиров [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ua.prostobankir.com.ua>

УДК 336.722.8

Тарасюк С.Ю.

Научный руководитель: доцент Макарук Д.Г.

Брестский государственный технический университет, г. Брест

#### АНАЛИЗ ДИНАМИКИ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ОСНОВЕ МНОЖЕСТВЕННОЙ КРИТЕРИАЛЬНОЙ МОДЕЛИ

Цель работы: анализ динамики сбережений физических лиц РБ и выявление влияния на них различных факторов.

Рассматриваемый период: январь 2009 – сентябрь 2013.

За рассматриваемый период общий объем депозитов физических лиц возрос на 727% и составил 96 420,20 млрд. руб.

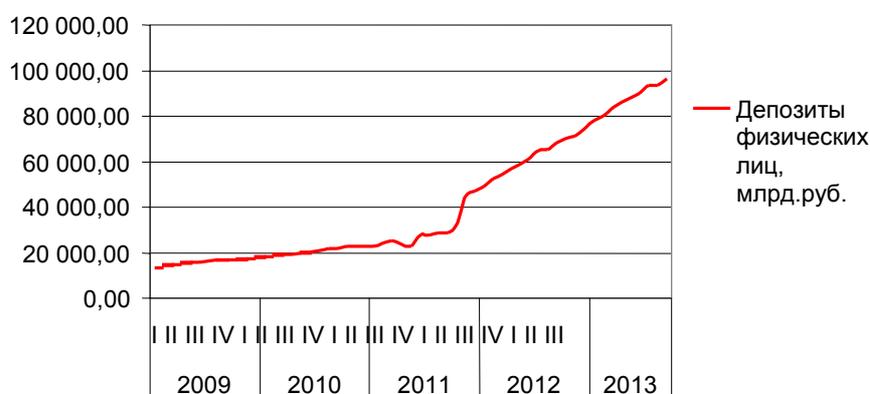


Рисунок 1 – Депозиты физических лиц

Инфляция (по ИПЦ) за этот же период составила 324,28%. С учетом инфляции, динамика депозитных вложений выглядит следующим образом: