

4. *Богдан, Н.И.* Измерение инноваций: проблемы сравнительной оценки / Под ред. Н.И. Богдан. - Мн.: ООО «Мисанта». 2011. - 264 с.
5. World Bank: Knowledge economy, K4D Program [Electronic resource] // World Bank. — Mode of access: <http://web.worldbank.org/>
6. Обзор инновационного развития. Беларусь. ООН, Нью-Йорк, 2011

©ПГУ

ОПТИМИЗАЦИЯ СОВОКУПНОГО КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ С УЧЕТОМ ВЗАИМОСВЯЗИ УРОВНЯ РИСКА И ДОХОДНОСТИ

Д.М. КУЛЕШОВ, И.В. СОРОКУЛЬСКАЯ

Portfolio optimization is one of the most important stages of the management of commercial banks. The author has analyzed the comprehensive loan portfolio of commercial banks in the Republic of Belarus for 2004-2009. In the article there are directions for optimization of comprehensive corporate loan portfolio of Belarusian banks taking into account level of risk and profitability

Ключевые слова: кредитный портфель, оптимизация, риск-менеджмент

Автором был проведен анализ совокупного кредитного портфеля коммерческих банков Республики Беларусь за 2004–2009 гг., в ходе которого было выявлено, что структура отраслевого распределения банковского кредита не претерпела значительных изменений. Максимальные колебания наблюдались в пределах 3 процентных пунктов. Объем выдаваемых кредитов ежегодно в среднем увеличивается на 39.1%, однако кредитование осуществляется за счет эмиссионных средств, т.к. темпы прироста выдачи банковских кредитов намного опережают темпы прироста ВВП [1]. Среди выдаваемых кредитов преобладают долгосрочные кредиты. Вследствие нецелевого и нерационального использования, в структуре проблемных кредитов преобладают краткосрочные кредиты. Структура совокупного корпоративного кредитного портфеля банков Республики Беларусь за исследуемый период характеризуется низким уровнем дифференциации: на долю промышленности и сельского хозяйства приходится более 70% выдаваемых кредитов [2].

В условиях высокой концентрации кредитных ресурсов всего в двух отраслях целесообразно применить отраслевую диверсификацию кредитного портфеля с учетом риска и доходности. Исходя из результатов анализа совокупного корпоративного кредитного портфеля банков Республики Беларусь, по большинству отраслей наблюдается обратная взаимосвязь уровня риска и доходности.

Однако следует заметить, что каким бы образом не изменялась бы структура совокупного кредитного портфеля, при существующих параметрах уровня риска и доходности она не будет эффективной.

Существуют многочисленные направления оптимизации структуры кредитного портфеля совокупного кредитного портфеля. Реализация некоторых из них невозможна, поскольку вызовет негативные последствия для экономики и потребует полного изменения экономического курса. Некоторые варианты обеспечат получение высокого уровня доходности, другие – приемлемый уровень риска. Важно определить параметры оптимизации, необходимые как экономике, так и коммерческим банкам в конкретный период времени.

По мнению авторов на современном этапе развития банковской системы является оптимальным достижение сбалансированности уровня риска и уровня доходности совокупного корпоративного кредитного портфеля банков. На практике это позволит сделать совокупный корпоративный кредитный портфель банков Республики Беларусь более качественным. При этом средний уровень доходности уменьшится лишь на 8%, в то время как средний уровень риска снизить примерно на 75%.

Литература

1. Бюллетень банковской статистики № 3 (141), 2011; № 1 (127), 2010 г.; № 2 (116), 2009 г.; № 1(103), 2008 г.; № 2 (92), 2007 г.; № 1 (79), 2006 г.; №2 (68), 2005. // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2001. - Режим доступа: <http://nbrb.by/statistics/bulletin/>. – Дата доступа: 05.09.2011.
2. Финансы Республики Беларусь: стат. сб. / Нац. стат. комитет РБ; редкол.: Е.И. Кухаревич, Е.М.Палковская, С.П. Панкевич, Т.В. Мудрак, М.С. Подомаско. – Минск: Б.и., 2010. – 612 с.

©БрГТУ

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ

В.В. КУПРИЯНОВИЧ, И.И. ОБУХОВА

This article describes the results of theoretical research of conditions of development in Belarus and a forfeiting factoring and credit mechanism establishment of consortium banks to participate in the venture financing of innovation projects. Author's methodologies for factoring credit calculations are approved by JSC «Belinvestbank»

Ключевые слова: коммерческие банки, кредитование, диверсификация, факторинг, форфейтинг, венчурное финансирование, инновационная экономика