

установленного сторонними рейтинговыми агентствами, определяются веса рисков в процентах при исчислении кредитных рисков.

В банковской практике Республики Беларусь рекомендаций Национального банка по оценке кредитоспособности кредитополучателей не имеется. Каждый банк разрабатывает локальные нормативные документы для оценки кредитоспособности кредитополучателей, которые различаются между собой по набору системы количественных (финансовых) показателей, методике их исчисления. Количество рассчитываемых показателей может быть неограниченно велико. Компьютерные программы позволяют получать 100 и более коэффициентов. Конкретный набор показателей, их критериальные уровни для отнесения к тому или иному классу кредитоспособности в разных банках неодинаков. Количественные показатели учитываются и при рейтинговой оценке кредитоспособности кредитополучателей, получающей распространение в Республике Беларусь. Наряду с финансовыми показателями, поддающимися измерению, учитываются и качественные, поддающиеся измерению с большим трудом и с высокой степенью допустимости. Набор последних каждым банком определяется самостоятельно, как и их критериальные уровни для балльной оценки кредитоспособности.

В отличие от мировой банковской практики в Республике Беларусь кредитоспособность клиента не играет решающей роли как при классификации кредитов для начисления резерва на потери по активам банка, подверженным кредитному риску, так и при классификации кредитной задолженности по группам кредитного риска для расчета достаточности нормативного капитала. Поскольку требования Базельского комитета в перспективе будут реализованы во всех государствах, то в Республике Беларусь актуальным является создание исследовательских центров по разработке методики исчисления кредитных рейтингов кредитополучателей.

А.Г. Гамзунов, соискатель

БГЭУ (Минск)

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Белорусские банки постепенно решают значительные проблемы, стоящие перед банковской системой страны. Очевидны позитивные сдвиги, однако большая часть изменений определена благоприятными политическими и экономическими условиями. Несмотря на это, переходный характер белорусской экономики ставит на современном этапе новые задачи перед банковской системой Республики Беларусь. Дефицит торгового баланса (-2584,7 млн дол. США за 2006 г.), необходимость повышения рентабельности предприятий, высокий износ активной час-

ти основных промышленно-производственных фондов (по промышленности — 80,2 %) являются основными факторами, сдерживающими развитие экономики Республики Беларусь, на преодоление которых следует направить основные усилия, в том числе и банковскому сектору.

В сложившихся условиях особую актуальность приобретает вопрос об адекватности банковских услуг потребностям экономики и соответствия их сложившейся международной практике. Адекватность рынка банковских услуг необходимо рассматривать на трех уровнях: макроэкономическом, институциональном, продуктовом. На макроэкономическом уровне состояние банковского сектора отражает отношение активов банков и банковского капитала к ВВП, которые за 2006 г. составляют 29,3 % и 5,2 % соответственно. Анализируя аналогичные показатели российской банковской системы (42,5 % и 5,6 %) или средневропейские показатели (246 % и 14 %), можно сделать вывод о существовании резервов в повышении роли банковской системы. Инфраструктура банковского сектора также требует совершенствования. По состоянию на 01.01.07 г. на 1000 кв. км в Республике Беларусь приходится 2,22 филиала банков и 4,74 филиала на 100 тыс. человек, что значительно ниже стран с развитой банковской системой. Анализ рынка кредитов и депозитов показывает высокую степень концентрации, что сдерживает использование рыночных механизмов, в том числе и конкуренции. Таким образом, преобразования, происходящие в белорусской экономике, требуют адекватной финансовой поддержки, ведущую роль в которой должны занять конкурентоспособные банковские услуги, направленные на развитие экономики.

Комплексный анализ текущего состояния национальной экономики в соответствии с Национальной стратегией устойчивого социально-экономического развития на период до 2020 г. и оказываемых в Республике Беларусь банковских услуг позволил выявить основные направления их совершенствования (см. таблицу).

Перспективы совершенствования банковских услуг в Республике Беларусь

Задачи социально-экономического развития Республики Беларусь	Направления совершенствования банковских услуг
1	2
Обеспечение структурно-ассортиментной сбалансированности производства и потребления важнейших продовольственных товаров с учетом потребностей конкретных групп населения	Развитие банковских услуг торгового и рискованного характера и структурные финансы ¹ в области торговли и экспорта

¹ Под структурным финансированием понимаются банковские услуги в области привлечения финансирования, при котором качество выпущенных долговых обязательств оценивается на основе прямой гарантии третьей стороны или на основе качества активов заемщика, а не на основании финансовой устойчивости самого заемщика.

1	2
Повышение конкурентоспособности отечественных товаров на основе модернизации производства	Расширение инвестиционных услуг, в том числе: проектное финансирование, кредитование инвестиционных проектов с привлечением средств иностранных банков, синдицированное кредитование, услуги на рынке ценных бумаг
Реструктуризация и совершенствование организационных структур с созданием небольших и средних предприятий, выпускающих товары для конкретных групп потребителей	Дифференциация инвестиционных услуг по критерию риск-доходность и расширение доступа на финансовый рынок мелких и средних компаний

Исследование опыта крупнейших международных банков с учетом особенностей национальной экономики позволило доказать необходимость внедрения инновационных решений для международных операций, в том числе с использованием экспортных кредитных агентств, банков развития и многосторонних организаций так же, как и частных, и общественных страховщиков; разнообразных форм управления риском исполнения предварительной оплаты, поставки; форфейтинга или различных видов безресурсного финансирования. Данные операции могут использоваться как мощное средство для улучшения баланса, снижения риска и других ресурсов, для финансирования развития торговли на различных рынках.

Для исследования потребностей в банковских услугах, не оказываемых в Республике Беларусь или не нашедших достаточного распространения, проведено анкетирование 500 клиентов, представляющих различные отрасли экономики, в том числе крупные, средние и мелкие предприятия. Выявлено, что наиболее востребованными являются финансирование экспорта (95 % респондентов), привлечение инвестиций с помощью инструментов фондового рынка (68 % респондентов), проектное финансирование (85 % респондентов).

Таким образом, основная задача белорусских банков состоит в том, чтобы, используя свои знания и возможности глобальной экономики, предоставить наиболее выгодные условия для национальной экономики в сфере финансирования, инвестиций и содействия международной торговли, путем расширения состава предоставляемых услуг и совершенствования их условий.