

В практике западных банков данная методика уже достаточно широко используется, обеспечивая им улучшение и без того высокой конкурентоспособности, в то время как высший менеджмент отечественных банков продолжает по старинке управлять собственными средствами «на глазок», мотивируя те или иные ключевые управленческие решения лишь авторитетностью собственного, ни на чем не основанного мнения.

Н.К. Василенко, канд. экон. наук, доцент

БГЭУ (Минск)

КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

В активах коммерческих банков Республики Беларусь преобладающее место занимают кредитные вложения, на долю которых на 1 сентября 2007 г. приходится 72,0 %. Из всех видов риска активы банка наиболее подвержены кредитному риску. По оценке экспертов основным фактором кредитного риска является недостаточно точная оценка кредитоспособности кредитополучателей.

Впервые понятие кредитоспособности появилось в экономической литературе в XVIII в. С тех пор вопросы кредитоспособности достаточно актуальны и широко освещаются в трудах зарубежных и отечественных экономистов. Вместе с тем среди них не существует единой точки зрения как по поводу сущности понятия кредитоспособности, так и методики ее оценки.

В мировой банковской практике кредитоспособность является основным критерием при определении целесообразности осуществления кредитной сделки, и способы ее оценки постоянно совершенствуются. Страны с рыночной экономикой перешли от группы финансовых коэффициентов к интегрированному показателю кредитного рейтинга с использованием метода дискриминантного анализа, согласно которому между коэффициентом и рейтингом существует линейная зависимость. Степень влияния коэффициента на значение рейтинга определяется его весом, что создает проблемы для оптимального выбора. Избежать данной проблемы в мировой банковской практике помогает внедрение присвоения кредитного рейтинга с использованием нейронных сетей. В зарубежной практике конечным результатом оценки кредитоспособности является не сам рейтинг, а показатель вероятности дефолта клиента (изменения кредитного рейтинга). В этой связи западными банками и мировыми рейтинговыми агентствами разрабатываются и применяются матрицы изменения кредитного рейтинга, или таблицы миграции рейтинга.

В соответствии с решениями Базельского комитета по банковскому надзору установлена зависимость между значением кредитного рейтинга и величиной кредитного риска. В зависимости от кредитного рейтинга,

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-