

Еще один способ минимизации рисков – диверсификация бизнеса, т.е. разделение активов фирмы с последующей комбинацией возможных потерь. При квалифицированном управлении диверсификация может увеличить гарантии сохранности инвестиций за счет структуризации инвестиционного портфеля. Однако на практике диверсификация может не только уменьшать, но и увеличивать риск, если инвестор вкладывает средства в область деятельности, в которой его влияние ограничено.

УДК 336.77

Особенности кредитной деятельности в Республике Беларусь

Манцерава Т.Ф., Иноземцева И. В.

Белорусский национальный технический университет

Роль кредита в современной экономике значительна, особенно это касается его самой распространенной формы – банковский кредит. Банковское кредитование является необходимым атрибутом любой экономики, будь то плановая или рыночная. В любом случае, банковская система является кровеносной системой народного хозяйства. Альтернативой банковскому кредиту в случае приобретения основных средств являются лизинговые сделки. Основным преимуществом лизинга является свободное использование объектов аренды с излечением из них или с их помощью прибыли и возможностью выкупа этих объектов по остаточной стоимости в конце срока действия договора. Лизинг – эффективная форма привлечения инвестиций, возможность без крупных вложений средств осуществить обновление основных фондов и практически единственный доступный путь развития производства для малого и среднего бизнеса.

Процесс кредитования имеет определенную степень риска, это касается гарантий возврата заемных денежных средств банку. Чтобы уменьшить риск невозврата денежных средств, банку необходимо оценить платежеспособность заемщика.

При анализе кредитоспособности банки должны решить следующие вопросы:

- а) Способен ли заемщик выполнить свои обязательства в срок?
- б) Готов ли он их исполнить?

В связи с тем, что предприятия значительно различаются по характеру своей производственной и финансовой деятельности, создать единые универсальные и исчерпывающие методические указания по изучению кредитоспособности и расчету соответствующих показателей не представляется возможным. Это подтверждается практикой нашей страны. В современной международной практике также отсутствуют твердые правила на этот счет, так как учесть все многочисленные специфические особенности клиентов практически невозможно.

Следует отметить, что положение финансово-устойчивых клиентов уменьшает финансовые и кредитные риски. Однако в настоящее время такие клиенты встречаются нечасто. Гораздо чаще встречаются субъекты, которые испытывают финансовые затруднения из-за неправильной организации производства, слабого изучения рынка, неверно выбранной стратегии. Таким субъектам для исправления создавшегося положения требуются дополнительные денежные средства.

В настоящее время методиками анализа кредитоспособности субъектов хозяйствования пользуются в основном банки. В целях оказания методической помощи банкам в определении уровня кредитоспособности получателей кредитов Национальным Банком Республики Беларусь были разработаны Рекомендации, в которых учтены предложения крупных банков и Ассоциации белорусских банков.

Наличие данных рекомендаций позволило банкам разработать собственные методики анализа кредитоспособности кредитополучателей. Чаще всего это рейтинговая оценка деятельности заемщика, определение которой производится в целях оценки степени риска, связанного с уровнем платежеспособности заемщика при совершении активных операций кредитного характера. Активные операции кредитного характера – это кредиты, займы, аккредитивы, лизинг, поручительства и т.д. На основании присвоенного организации кредитного рейтинга банк принимает решение

о возможности и условиях проведения активных операций кредитного характера с данной организацией, уровнем мониторинга за ее финансовым состоянием и исполнением договорных обязательств перед банком..

С целью обеспечения поддержания стабильности и устойчивости функционирования банка, защиты интересов вкладчиков и кредиторов формируется специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка. Резерв создается по всем видам активных операций банка, которые являются кредитными по экономической сущности, включая все виды кредитов юридическим и физическим лицам, лизинг, факторинг и т.д. Резерв может создаваться как в национальной, так и в иностранной валюте. Он регулируется в зависимости от суммы кредитной задолженности и группы риска.

При определении кредитного рейтинга изучается и оценивается деятельность организации по следующим направлениям: финансовое состояние организации, кредитная история организации. Определение кредитного рейтинга осуществляется на основе балльной оценки количественных и качественных показателей ее деятельности. Оценка финансового состояния организации производится на основании анализа динамики изменения количественных показателей деятельности организации. Каждому полученному значению показателей присваиваются баллы. В итоге организацию относят к одному из четырех классов кредитного рейтинга – по увеличению риска невозврата денежных средств: 1 класс - 62 балла и выше, 2 класс - менее 62 до 49 баллов, 3 класс - менее 49 до 15 баллов, 4 класс - менее 15 баллов.

По нашему мнению, перед тем как обратиться в банк за кредитом, предприятие обязано сначала само определить свое финансовое состояние, степень платежеспособности. Это позволит правильно выбрать вид кредита, которым сможет воспользоваться предприятие, уменьшить сроки на оформление а также определить условия, которые будут характеризовать данную сделку (необходимость поручительства, залога, вид мониторинга финансовой деятельности предприятия и т.д.)

Если рассматривать в целом банковскую систему нашей страны, то необходимо отметить, что наиболее не

качественными кредиторами являются уполномоченные банки (рисунок):

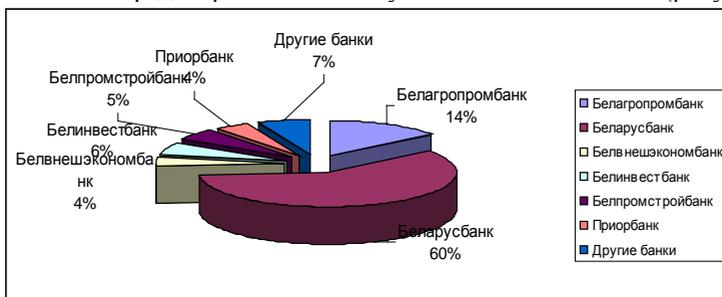


Рис. 1. Распределение проблемных кредитов по банкам

Анализируя рисунок, можно сделать вывод, что банковская система республики подвержена высокому кредитному риску. Это выражается в высоком уровне проблемных кредитов в кредитном портфеле банков. Эта проблема остается актуальной и сейчас, хотя в последние годы были предприняты меры по улучшению качества портфеля банков. Высокие значения данного показателя были обусловлены снижением платежеспособности предприятий, недостаточной обеспеченностью собственными оборотными средствами, низкой кредитной дисциплиной, отсутствием ответственности руководителей предприятий за её несоблюдение.

Литература

1. Деньги. Кредит. Банки. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: 1998. – 469 с.
2. Банковское дело [Текст] : учебное пособие / В. И. Тарасов, А. И. Авраменко ; ред. : А. И. Авраменко. - Минск : Академия МВД Республики Беларусь, 2005. - 172 с.
3. Абуталипов М., Розукулов У. Вопросы совершенствования оценки и снижения кредитного риска // Деньги и Кредит, №10, 2000
4. Концепция развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 – 2010 годы // <http://www.nbrb.by>
5. www.priorleasing.by
6. http://neg.by/publication/2005_11_22_6336.html