

7. Экономика [Электронный ресурс] // Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь. – Режим доступа: http://president.gov.by/ru/economy_ru/. – Дата доступа: 24.08.2015.
8. Сельское хозяйство [Электронный ресурс] // Министерство природных ресурсов и охраны окружающей среды Республики Беларусь – Режим доступа: http://www.minpriroda.gov.by/uploads/files/000597_638747_part_7.pdf. – Дата доступа: 29.08.2015.

УДК 336.774

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ БАНКОВ И ПРИЧИНЫ ЕГО УВЕЛИЧЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Борткевич Ю.В., асс.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Ключевые слова: кредитный риск, кредитный рейтинг, рейтинговые агентства.

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска. Далее будут рассмотрены факторы, способствующие увеличению кредитного риска банков, а также основные направления совершенствования управления кредитным риском.

На рисунке 1 можно увидеть, что в рассмотренных странах кредитный риск в 2014 году занимает лидирующие позиции, а в Российской Федерации данный вид риска занимает 1 место среди всех прочих.

Бразилия (5)		Россия (16)		Индия (10)		Китай (22)	
1	Риск, связанный с деятельностью бэк-офиса	1	Кредитный риск	1	Доступ к капиталу	1	Макроэкономическая среда
2	Кредитный риск	2	Доступ к капиталу	2	Макроэкономическая среда	2	Кадровый риск
3	Кадровый риск	3	Макроэкономическая среда	3	Определение цены риска	3	Рынки процентных ставок
4	Качество управления рисками	4	Качество управления рисками	4	Кредитный риск	4	Кредитный риск
5	Рентабельность	5	Технологический риск	5	Кадровый риск	5	Валютные рынки
6	Технологический риск	6	Политическое вмешательство	6	Политическое вмешательство	6	Определение цены риска
7	Ликвидность	7	Определение цены риска	7	Регулирование	7	Рентабельность
8	Производные финансовые инструменты	8	Преступная деятельность	8	Корпоративное управление	8	Доступ к капиталу
9	Доступ к капиталу	9	Фондовые рынки	9	Рентабельность	9	Ликвидность
10	Определение цены риска	10	Рентабельность	10	Качество управления рисками	10	Политическое вмешательство
11	Рынки процентных ставок	11	Корпоративное управление	11	Управление изменениями	11	Качество управления рисками
12	Валютные рынки	12	Производные финансовые инструменты	12	Преступная деятельность	12	Социальные сети
13	Макроэкономическая среда	13	Управление изменениями	13	Технологический риск	13	Теневой банковский бизнес
14	Управление изменениями	14	Регулирование	14	Риск, связанный с деятельностью бэк-офиса	14	Торговая практика и практика ведения бизнеса
15	Фондовые рынки	15	Ликвидность	15	Стимулирование руководства	15	Технологический риск
16	Корпоративное управление	16	Риск, связанный с деятельностью бэк-офиса	16	Рынки процентных ставок	16	Риск, связанный с деятельностью бэк-офиса
17	Регулирование	17	Кадровый риск	17	Развивающиеся рынки	17	Стимулирование руководства
18	Стимулирование руководства	18	Валютные рынки	18	Теневой банковский бизнес	18	Управление изменениями
19	Развивающиеся рынки	19	Социальные сети	19	Социальные сети	19	Преступная деятельность
20	Торговая практика и практика ведения бизнеса	20	Торговая практика и практика ведения бизнеса	20	Торговая практика и практика ведения бизнеса	20	Регулирование
21	Зависимость от третьих лиц	21	Развивающиеся рынки	21	Ликвидность	21	Зависимость от третьих лиц
22	Сырьевые рынки	22	Сырьевые рынки	22	Валютные рынки	22	Устойчивое развитие
23	Политическое вмешательство	23	Рынки процентных ставок	23	Зависимость от третьих лиц	23	Развивающиеся рынки
24	Преступная деятельность	24	Теневой банковский бизнес	24	Непрерывность деятельности	24	Корпоративное управление
25	Теневой банковский бизнес	25	Торговая практика и практика ведения бизнеса	25	Производные финансовые инструменты	25	Производные финансовые инструменты
26	Социальные сети	26	Зависимость от третьих лиц	26	Устойчивое развитие	26	Непрерывность деятельности
27	Устойчивое развитие	27	Устойчивое развитие	27	Фондовые рынки	27	Сырьевые рынки
28	Непрерывность деятельности	28	Непрерывность деятельности	28	Сырьевые рынки	28	Фондовые рынки

Рисунок 1 – Рейтинг банковских рисков согласно исследованиям
Banking Banana Skins 2014

Источник: [1].

Постараемся выделить основные проблемы функционирования банковского сектора Республики Беларусь, влияющие на уровень кредитного риска:

- рост активов;
- качество активов белорусских банков;
- концентрация активов.

Рост активов в банковской системе Беларуси составил в 2014 году 21,86 %. За 7 месяцев 2015 года активы банков выросли на 15,81 % по сравнению с началом года.

Такой рост банковских активов нашей страны повышает риски, с которыми может столкнуться банковская система Беларуси. Так, любой рост банковских активов, который превышает в год 15-20 процентов, является областью возникновения дополнительного риска. Особенно большой скачок активов наблюдается в 2011 году, что связано с валютным кризисом. Темп роста кредитов, выданных в иностранной валюте, в 2011 году составил более 300 %.

В результате массивного увеличения банковских активов заметно выросло отношение банковских кредитов к ВВП страны. Это отношение – очень важный показатель, который демонстрирует, насколько банковская система проникает в экономику и насколько сильно ее влияние на экономику. Опыт других стран показывает, что банковский кризис при высоком отношении банковских кредитов к ВВП выражается в наиболее глубоком шоке для экономики страны. Высокий рост активов повышает уязвимость банковской системы Беларуси.

Корпоративный сектор экономики Республики Беларусь нуждается в финансировании, а источники поступления заемных средств ограничены. По сути, белорусские компании могут занимать сегодня только у банков. Поэтому от возможности банков выдавать кредиты сильно зависят темпы экономического роста в Беларуси. Но вполне может оказаться, что темпы роста в реальном секторе будут ниже, чем темпы роста банковских активов. В конечном итоге это может привести к тому, что реальному сектору будет нечем возвращать банкам деньги, то есть будет расти проблемная задолженность. Темп роста проблемных активов за 2014 год составил 182,22 %.

Еще одной проблемой банковского сектора Беларуси является высокий уровень концентрации активов. Это связано с тем, что большинство кредитов в банковской системе выдается государственными банками государственным компаниям. В кредитном портфеле коммерческих банков доля кредитов государственным коммерческим предприятиям составляет более 40 %, причем темп роста проблемной задолженности за 2014 год по кредитам, выданным государственным коммерческим предприятиям составил почти 200 % [2].

Таким образом, в Республике Беларусь, несмотря на предыдущие успехи в области управления кредитными рисками, существует ряд проблем, к которым можно отнести чрезмерный рост активов банков, а также их концентрация в государственном секторе экономики. Решение данных проблем должно стать приоритетным направлением в сфере регулирования банковской деятельности.

Принимая во внимание проблемы, описанные выше, можно предположить, что для банков станет актуальным вопрос о взыскании проблемной задолженности.

Перспективным направлением в области управления кредитным риском являются кредитные рейтинги и создание рейтинговых агентств в Беларуси.

Кредитные рейтинги представляют собой оценку экспертов рейтингового агентства относительной способности клиента (обычно организации финансового сектора или иного эмитента ценных бумаг) выполнять свои финансовые обязательства в надлежащем объеме и в надлежащие сроки, в том числе обязательства перед контрагентами, акционерами, работниками и иными заинтересованными лицами.

Кредитный рейтинг по национальной шкале нужен для точной и адекватной дифференциации кредитных рисков внутри страны. Международный рейтинг обладает своеобразным недостатком — он «нечитаем» в контексте всей отрасли национального бизнеса, то есть он не позволяет различать предприятия, имеющие на деле различную кредитоспособность, так как по международным стандартам они попадают в одну группу риска. В значительной степени это обусловлено «привязкой» любого корпоративного международного рейтинга к уровню суверенного кредитного рейтинга страны (первый не может быть выше второго). Если у страны рейтинг низкий, то и у всех предприятий он будет низким.

Национальная шкала рейтингов открывает возможности присвоения рейтингов по полному диапазону шкалы, а не только по ее нижней части, обеспечивая тем самым максимально широкую дифференциацию кредитоспособности и финансовой устойчивости эмитентов. Фактически это

признают сами ведущие рейтинговые агентства мира. Для принятия решения о вложении средств инвесторам требуется средство для дифференциации многочисленных эмитентов и долговых обязательств в конкретном государстве.

Кредитные рейтинги и рейтинги корпоративного управления — это мощные инструменты привлечения инвестиций. Наличие рейтинга многократно увеличивает возможности заемщиков по привлечению ресурсов и повышает их доступность.

В присвоении данных рейтингов есть потребность у предприятий финансового и корпоративного секторов, в том числе выпускающих облигации. В мировой практике есть случаи обязательного рейтингования, и это легко понять по аналогии с обязательным аудитом. На наш взгляд, кредитный рейтинг должны иметь предприятия, стратегически важные для белорусской экономики, и предприятия с долей государства, рейтинг должен присваиваться и выпускам облигаций. Например, в Украине рейтинговая оценка является обязательной для целого ряда предприятий и эмитентов облигаций [3].

Тема создания в Беларуси рейтинговых агентств уже поднята.

Основным нормативным правовым актом в сфере присвоения и использования рейтингов предположительно должен стать закон «О рейтингах и рейтинговой деятельности в Республике Беларусь». Основным органом государственного управления по вопросам регулирования деятельности рейтинговых агентств, присвоения и использования рейтингов будет Министерство финансов. Оно же будет осуществлять аккредитацию рейтинговых агентств. Национальный банк будет определять порядок использования рейтингов в банковской деятельности [4].

Оценка кредитного риска предполагает анализ совокупности количественных и качественных факторов, позволяющих оценить степень кредитного риска (размер рисков) и качество управления риском (наличие процедур управления и их адекватная реализация). Анализ факторов осуществляется с помощью общепринятых математических, статистических (количественных) и экспертных (качественных) методов путем тщательного изучения параметров и характеристик кредитного риска, связанного с отдельным активом, однородной группой активов или видом. В международной практике применяется большое количество программных решений, которые помогают оценить кредитный риск и управлять им.

На сегодняшний день, банковские инновации получают свое наибольшее развитие именно в западных странах, однако нельзя утверждать, что в Республике Беларусь нет банковского развития в сфере инноваций.

С каждым годом банки все больше средств тратят на развитие информационных технологий. В 2013 году суммарные затраты на приобретение, техническую поддержку и сопровождение информационных технологий в банковской системе составляли 1,9 трлн. белорусских рублей и выросли в сравнении с 2012 годом на 65,8%. На 2014 год банки планировали рост бюджета на ИТ на 33,8% [5].

Таким образом, можно отметить, что банки Республики Беларусь развиваются в направлении качественного управления кредитным риском. Многие банки уже ввели внутреннюю систему присвоения рейтинга корпоративным клиентам, все большее внимание уделяется ИТ-технологиям, однако совершенствование методов управления кредитным риском по-прежнему остается актуальной темой.

Список использованных источников

1. Рейтинг рисков в банковском секторе в 2014 году [Электронный ресурс] / Международный банковский клуб InterbankClub.com. – Москва, 2015. – Режим доступа: <http://www.interbankclub.com>. – Дата доступа: 02.09.2015.
2. К чему приведет рост банковских активов? [Электронный ресурс] / БДГ Деловая газета. – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://bdg.by/news/finance/14034.html>. – Дата доступа: 05.09.2015.
3. Национальный рейтинг Беларуси [Электронный ресурс] / InfoBank.by все банки, кредиты и вклады Беларуси. – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://infobank.by/1380/default.aspx>. – Дата доступа: 05.09.2015.
4. В Беларуси сформируют концепцию создания национальных рейтинговых агентств [Электронный ресурс] / Новости Беларуси БелТА. – Минск, 2015. – Режим доступа:

http://www.belta.by/ru/all_news/economics/V-Belarusi-v-2013-godu-sformirujut-kontseptsiju-sozdaniya-natsionalnyx-rejtingovyx-agentstv_i_619576.html. – Дата доступа: 07.09.2015.

5. «Осведомлен – значит, вооружен»: рынок ИТ-технологий в банковском секторе [Электронный ресурс] / БанкИТ – Международный форум по банковским информационным технологиям. – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.bankit.by/analytics>. – Дата доступа: 07.09.2015.

УДК 658 : 67/68 (476)

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ КАК ОСНОВА ИХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Быков К.Р., ст. преп., Кахро А.А., к.э.н., доц.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Ключевые слова: конкурентоспособность, интегральная оценка, эффективность.

На современном этапе развития Республики Беларусь обеспечение стабильной работы организаций по выпуску конкурентоспособной продукции – задача первостепенной важности.

Целью данного исследования является анализ и оценка конкурентоспособности организаций концерна «Беллепром» для определения резервов её повышения. В работе были использованы методы эконометрики.

По результатам анализа можно отметить, что в организациях наиболее существенное негативное влияние на конкурентоспособность оказали запасы готовой продукции на складах, то есть производственная эффективность, а наименьшее – показатель финансовой эффективности. Следовательно, организациям концерна необходимо проводить мероприятия, направленные на улучшение сбытовой политики и повышения финансовых результатов.

В современных условиях проблема конкурентоспособности занимает центральное место в экономической политике страны. Создание конкурентных преимуществ перед соперником становится стратегическим направлением деятельности государства и его органов в области обеспечения конкурентоспособности национальной экономики.

Конкурентоспособность организации – это способность организации производить конкурентоспособную продукцию за счет умения эффективно использовать финансовый, производственный и трудовой потенциал [1-2].

Информационной базой для исследования конкурентоспособности организаций послужили материалы концерна «Беллепром» «Об итогах социально-экономического развития отрасли за 2013-2014 гг.». Путем предварительного исчисления качественных и относительных показателей были определены следующие показатели экономической эффективности, характеризующие конкурентоспособность организаций:

Запасы готовой продукции на складах в % к среднемесячному объему производства – показатель производственной эффективности (\mathcal{E}_Π);

Производительность труда – показатель трудовой эффективности (\mathcal{E}_T);

Рентабельность продаж – показатель финансовой эффективности (\mathcal{E}_Φ).

По решению математических (характеристических) уравнений были получены коэффициенты весомости (собственные значения) для перечисленных выше показателей [3]. На основе эконометрических методов расчета, построены интегральные показатели – (I_C), характеризующие конкурентоспособность организаций за 2013-2014 гг.:

$$I_{C(2013)} = 0,46\mathcal{E}_\Pi + 0,33\mathcal{E}_T + 0,21\mathcal{E}_\Phi \quad (1)$$

$$I_{C(2014)} = 0,51\mathcal{E}_\Pi + 0,30\mathcal{E}_T + 0,19\mathcal{E}_\Phi \quad (2)$$

По представленным формулам (1 и 2) следует отметить, что числовое значение (коэффициент весомости) показателей в интегральном показателе показывает силу их влияния, результат при исчислении интегрального показателя даёт оценку конкурентоспособности организаций концерна. Приведенные I_C позволяют получить следующую экономическую интерпретацию.