

Сберегательные депозиты. Предоставление займов оказалось настолько выгодным делом, что банки принялись изыскивать способы мобилизации дополнительных средств, пригодных для этой цели. Одним из первых таких способов стали сберегательные депозиты, которые банки принимали под процент, иногда сравнительно высокий, на срок от нескольких недель до нескольких лет. Сохранились записи, свидетельствующие о том, что, например, в Древней Греции банки с целью привлечения средств на сберегательные счета выплачивали до 16 % годовых, а денежные средства в качестве займов судовладельцам средиземноморского региона предоставляли под более высокие проценты.

Хранение ценностей. В эпоху средневековья банки начали практиковать хранение золота, ценных бумаг и других ценностей своих клиентов в собственных надежных хранилищах. Интересно отметить, что расписки, которые банкиры давали своим клиентам в подтверждение получения ценностей, часто циркулировали как деньги и были прообразом современных чеков.

Поддержка кредитами деятельности правительства. В средние века и в самом начале промышленной революции способность банкиров мобилизовать крупные средства и выдавать займы привлекла внимание правительств многих стран в Европе и Америке. Зачастую хартеры на создание банков выдавались при условии, что созданные банки обязуются выкупать государственные облигации на сумму, составляющую определенную долю всех имеющихся в банке депозитов. Это не было забыто американским правительством в годы американской революции. Банк Северной Америки, получивший хартер от Континентального конгресса в Филадельфии в 1781 г., был привлечен к оказанию помощи в борьбе за свержение британского господства и превращение Соединенных Штатов в суверенное государство. Подобным образом во время гражданской войны Конгресс создал целиком новую федеральную банковскую систему, согласившись выдавать хартеры национальным банкам в любом штате на условиях выкупа ими государственных облигаций, которые использовались как средство финансирования войны.

Чековые счета (депозиты до востребования). Промышленная революция в Европе и США потребовала новых банковских услуг. Вероятно, наиболее важной услугой, появившейся в этот период, были депозиты до востребования — чековые счета, которые позволяли вкладчику подписывать переводные векселя в уплату за товары и услуги, и эти векселя банк был обязан оплачивать немедленно.

Трастовые услуги. Многие годы банки управляли финансовыми делами и собственностью частных лиц и фирм за определенную плату, размер которой часто определялся в зависимости от оценки собственности или величины переданных в управление средств.

На основании вышесказанного, риск услуг банка целесообразно подразделить на следующие виды: операционные риски, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски.

Н.А. РУСАК, доктор экономических наук, профессор
О.С. ШПЕТ, аспирантка

(Белорусский государственный экономический университет)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЛИТЕРАТУРЕ

В современных условиях развития рыночных отношений существенно изменяются подходы к кредитованию субъектов хозяйствования. В нас-

тоящее время значительно вырос спрос на кредиты, что предполагает ужесточение условий их выдачи. При этом возрастает роль такого понятия, как кредитоспособность.

Поскольку кредитоспособность находится на стыке интересов предприятия и банка, необходимо раскрыть это понятие с разных точек зрения. В литературе и практике встречаются различные определения кредитоспособности субъектов хозяйствования. Наиболее характерными являются следующие.

Н. Г. Сичев определяет кредитоспособность как наличие предпосылок для получения кредита, способность возратить его. Эта формулировка недостаточно широка и не дает полного представления о данном понятии.

Более развернутое понятие кредитоспособности как совокупности материальных и финансовых возможностей ссудополучателя, определяющих его способность возратить ссуду в срок и в полной мере, дает С. И. Лукаш. Это определение обращает внимание на важность возврата ссуды в конкретный срок и в полном объеме.

Следующее определение сформулировано Л. Г. Колпной исходя из интересов банка. Кредитоспособность — это оценка, которую банк дает заемщику с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита, и эта оценка определяет вероятность своевременного возврата ссуд и выплаты процентов по ним в будущем. Заинтересованность банка в кредитовании клиента здесь выражается в получении процентов по выданной ссуде.

Почти идентичную формулировку кредитоспособности как качественной оценки заемщика, которая дается банком до решения вопроса о возможности и условиях кредитования и позволяет предвидеть вероятность своевременного возврата ссуд и их эффективное использование, дает Ю. И. Коробов.

Г. И. Кравцова рассматривает кредитоспособность как готовность и способность предприятия-заемщика вступать в нормальные кредитные отношения с банком: хозяйственно-финансовое состояние, дающее уверенность в эффективном использовании и возврате ссуды. Такое определение акцентирует внимание на важности использования полученных кредитов по назначению и получении эффекта от их применения.

Таким образом, кредитоспособность — это емкое понятие и при ее рассмотрении необходимо учитывать всю совокупность использованных определений.

Однако наиболее четким, увязывающим между собой интересы предприятий и банков, учитывающим факторы возвратности, эффективности использования полученных ссуд, является определение, данное Г. И. Кравцовой.

Р. Ю. ТИХОНОВ, начальник Управления ценных бумаг
Национального банка Республики Беларусь

РОЛЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В РАЗВИТИИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Первостепенной задачей Национального банка Республики Беларусь как центрального банка государства в соответствии со ст. 2 разд. 1 закона Республики Беларусь "О Национальном банке Республики Беларусь" является обеспечение ликвидности и надежности функционирования стабильной денежно-кредитной системы страны, в частности, путем использования ценных бумаг как одного из инструментов регулирования состояния финансового рынка.

Основной задачей деятельности Национального банка в данном нап-