

**Е. Ю. ТОЗИК**

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины) Науч. рук. **С. Ф. Каморников**,  
д-р физ.-мат. наук, проф.

## **ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

На определенных этапах развития практически все предприятия испытывают недостаток средств для осуществления своей деятельности, т.е. возникает необходимость в привлечении средств извне. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору. Кредит – привлеченные и (или) собственные денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором [1]. Срочность, возвратность и платность – принципиальные характеристики кредита.

Кредитование является самым прибыльным направлением банковской деятельности и самым рискованным. Каждая кредитная сделка банка и заемщика сопровождается определенной долей риска, связанного с вероятностью невозврата ссуженной стоимости, неуплаты процентов, нарушения сроков погашения кредита и других условий кредитного договора. Поэтому оценка кредитоспособности заемщика – важнейший этап кредитного процесса, в результате которого кредитор может получить точное представление о потенциальных возможностях своего партнера своевременно и в полном объеме выполнить обязательства [2].

Проблема определения кредитоспособности кредитополучателя актуальна с момента возникновения банков. В разные периоды развития и в разных странах к данной проблеме подходили по-разному. Современный этап развития экономики Республики Беларусь характеризуется тем, что для большинства предприятий первоочередными стали задачи поддержания текущей деятельности. Вопросы же стратегического развития, инвестиций в основной капитал в некоторой мере отошли на второй план. Ключевой проблемой, обусловившей снижение финансовой устойчивости предприятий, является дефицит оборотных средств, необходимых для процесса производства и реализации продукции. Основными аспектами, сдерживающими развитие предприятий, стали, с одной стороны, неплатежи покупателей, с другой – большая доля запасов и невостребованной готовой продукции. Сложившиеся тенденции в развитии экономики существенно изменяют взаимоотношения банков с хозяйствующими субъектами в контексте кредитной деятельности, что обусловлено отсутствием у многих банков отработанной методики оценки кредитоспособности, адаптированной к реальной ситуации, а также недостаточной информационной базой для полноценного анализа финансового состояния клиентов. У большинства средних и мелких банков отсутствует аналитический аппарат, не имеется связей со специальными информационными и консалтинговыми службами, которые предоставляют точные сведения для осуществления оценки кредитоспособности заемщиков.

Как проблему следует также выделить ретроспективность анализа при оценке кредитоспособности, так как источниками данных для его проведения служат балансовые данные клиента, которые отражают состояние дел в период, предшествующий кредитованию. В нестабильных экономических условиях, характерных в настоящее время для нашей республики, нельзя с уверенностью прогнозировать на перспективу развитие положительных тенденций, выявленных

в результате анализа нескольких устаревших к моменту выдачи кредита балансовых показателей.

Сопутствующей проблемой качества анализа кредитоспособности можно отметить достоверность предоставленных заемщиком балансовых и других данных [3]. Ее решением может служить требование обязательного аудиторского подтверждения достоверности данных, предъявляемых в банк для оценки возможности получения кредита.

Существенным недостатком методики оценки кредитоспособности корпоративного клиента отечественных банков является и то, что существующие методики не учитывают вид деятельности кредитополучателя, т.е. ту отрасль, в которой потенциальный кредитополучатель ведет свой бизнес и, таким образом, не учитываются риски, которые предприятие несет, работая в данной сфере. Так, ОАО «Белагропромбанк» является основным кредитором агропромышленного комплекса Республики Беларусь. При этом при оценке кредитоспособности сельскохозяйственных предприятий не учитывается ряд особенностей сельскохозяйственного производства: сезонность, качество почв, специфика получения доходов и финансирования расходов и др. В результате банки неверно определяют класс кредитоспособности, тем самым увеличивая риск невозврата платежей и просроченной задолженности. Разработка методики, которая учитывала бы отраслевые особенности кредитополучателя, – актуальная проблема совершенствования методического инструментария оценки кредитоспособности. Для этого необходимо отбирать ключевые показатели, которые учитывали бы специфику организации финансов в отраслях экономики.

Обобщая вышеизложенное, следует отметить, что свести к минимуму кредитный риск лишь путем анализа кредитоспособности кредитополучателя и прогнозирования вероятности погашения кредита нельзя. Даже при оценке кредитополучателя как первоклассного, следует учитывать внешние источники средств, пригодные для погашения долга банку в случае невозможности выполнения обязательств самим кредитополучателем, что также является одним из методов минимизации кредитных рисков. В банковской практике такими внешними источниками являются средства от реализации заложенных ценностей, средства третьих лиц – гарантов и поручителей, исполняющих обязательства по погашению долга банку вместо несостоятельного кредитополучателя.

Наиболее распространенной формой обеспечения обязательств кредитополучателя по погашению долга является залог, который в условиях закрепованности отечественных предприятий порождает наибольшее количество проблем. Основными требованиями, предъявляемыми к залому, являются его приемлемость и достаточность. Особое внимание в сложившейся ситуации нужно уделять изучению состава заложенных ценностей. Это в наибольшей степени относится к такому виду материальных ценностей, как производственные запасы и готовая продукция. Как правило, ассортимент такого рода ценностей бывает достаточно широк и к договору залога дополнительно оформляется опись, в которой, кроме количества единиц, цены и общей стоимости заложенных ценностей, целесообразно указывать даты приобретения запасов и выпуска готовой продукции. Изучение кредитным работником этих сроков позволит исключить возможность предоставления в залог неходовых и залежалых товарно-материальных ценностей и готовой продукции, не пользующейся спросом.

#### **Список использованной литературы**

1 Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата с учетом изм. и доп. от 04.09.2015 года [Электронный ресурс]

/ Нац. банк Респуб. – 2018. – URL: <https://www.nbrb.by> (дата обращения: 22.01.2018).

2 Дейнеко, Я.В. Сущность понятия «кредитоспособность» / Я.В. Дейнеко // Потенциал современной науки. – 2015. – №3(11). – С. 105-109.

3 Черобедова, А.В. Проблемы оценки кредитоспособности заемщиков – субъектов малого и среднего бизнеса / А.В. Черобедова // Вестник Омского университета. – Серия «Экономика». – 2008. – №3. – С. 146-150.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ