

ПРОБЛЕМЫ СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УДК 336.201.2:336.717.061:001.895

З. В. Бонцевич

zbontsevich@inbox.ru

Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины, Республика Беларусь

РОЛЬ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРИ ИННОВАЦИОННОМ КРЕДИТОВАНИИ

В статье рассмотрены и уточнены сущность, цели и задачи оценки кредитоспособности клиентов банка, систематизированы и обоснованы ее принципы, выделены особенности оценки кредитоспособности при инновационном кредитовании.

В зарубежной и отечественной банковской практике кредитоспособность всегда была и остается одним из основных критериев определения целесообразности установления и поддержания кредитных отношений с клиентом.

Не существует единого определения кредитоспособности кредитополучателя. Однако представленные трактовки не являются противоречивыми. Как правило, кредитоспособность понимают как способности, возможности кредитополучателя в полной мере и в срок рассчитаться по долговым обязательствам [1].

Основной целью оценки кредитоспособности является комплексная оценка кредитного риска и выявление источников погашения кредитополучателем основного долга и процентов по кредиту, что в условиях увеличения просроченной задолженности является особенно актуальным. Так, задолженность по кредитам, выданным банками секторам экономики, и задолженность секторов экономики по кредитам, приобретенным банками по правам требования, снизилась с начала 2022 года с 60 474,4 млн руб. до 59 551,8 млн руб. на 01 сентября. Однако, при этом просроченная задолженность по кредитам, выданным банками секторам экономики, увеличилась со 100,2 млн руб. до 272,5 млн руб. (в 2,72 раза) [2].

С целью эффективного управления кредитными рисками банкам целесообразно проводить оценку кредитоспособности организаций, как на стадии принятия решения о целесообразности выдачи кредита, так и на стадии мониторинга процесса погашения основного долга и процентов.

Для достижения данной цели необходимо решение следующих задач:

- 1) анализ финансового состояния и платежеспособности кредитополучателя;
- 2) анализ бизнес-плана кредитруемого проекта / программы;
- 3) составление прогноза развития кредитополучателя;
- 4) определение оптимального размера, срока и процентов по кредиту;
- 5) определение целевого назначения кредита;
- 6) определение источника покрытия обязательств и формы обеспечения возвратности кредита при необходимости;
- 7) осуществление мониторинга финансового состояния и платежеспособности кредитополучателя и соблюдения им требований кредитного договора на протяжении срока кредитного договора;
- 8) своевременное выявление факторов кредитного риска и анализ влияния факторов на погашение кредита;

9) оценка полноты и надежности обеспечения по кредиту.

В Республике Беларусь нет единой общепринятой методики оценки кредитоспособности. Банки индивидуально выбирают показатели для оценки, руководствуясь собственным опытом, учитывая актуальные экономические факторы. Часто используется комплекс методов оценки кредитоспособности кредитополучателя.

Согласно Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата уполномоченным органом банка утверждаются локальные нормативные правовые акты, в которых закрепляется порядок оценки кредитоспособности кредитополучателя.

Значение оценки кредитоспособности организаций существенно возрастает в условиях инновационного кредитования – вложения банка в организации с целью финансирования их долгосрочного развития, внедряемых инноваций; внедрения новых технологий; коммерциализации инновационных научно-технических разработок; создание инфраструктур [1].

Инновационный кредит обладает специфическими чертами, обусловленными повышенными рисками. Следует делать акцент на исследовании инновационной деятельности организаций, если таковая осуществлялась, и предпосылок к ней в будущем, т. е. инновационного потенциала. Это способствует формированию реальной информационной базы об их возможностях исполнить долговые обязательства. Большое значение имеет моделирование различных сценариев инновационной деятельности кредитополучателя, прогноз изменения факторов внешней и внутренней среды, расчет уровня риска и определение перспективной кредитоспособности, оценка финансовых и нефинансовых показателей, характеризующих инновационную сферу деятельности, учет изменения уровней рисков на различных фазах экономического цикла и др. [1].

При определении кредитоспособности следует руководствоваться основными принципами кредитования – возвратность, платность, срочности. Однако, оценивая ее для организаций инновационной сферы деятельности, нужно учитывать факторы бизнес-риска, финансового риска и риска кредитной истории. Поэтому анализ и оценка кредитоспособности должны строиться также и на ряде следующих принципов [1]: а) комплексности – означает всесторонний анализ всех факторов финансово-хозяйственной деятельности, анализ структуры денежных потоков и др.; б) системности – позволяет рассмотреть деятельность кредитополучателя как систему взаимосвязанных и взаимодействующих элементов; в) объективности – способствует беспристрастности исследования; г) оперативности – предоставляет возможность быстрого осуществления оценки и анализа, получения адекватных результатов в изменяющихся условиях; д) рациональности – означает разумность с точки зрения затрат, результаты оценки должны способствовать минимизации рисков и максимизации прибыли банка.

Таким образом, цели, задачи, принципы и методика оценки кредитоспособности должны периодически пересматриваться, уточняться и дополняться банками с учетом изменений, происходящих в денежно-кредитной сфере и сфере деятельности кредитополучателя. Это позволит существенно снизить кредитный риск, сформировать надежную клиентскую базу, повысить прибыль.

Литература

1. Банникова, З. В. Модель рейтинговой оценки кредитоспособности промышленных организаций при инновационном банковском кредитовании : моногр. / З. В. Банникова. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2016. – 160 с.

2. Статистический бюллетень. – 2022. – № 8 (278). – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2022_08.pdf. – Дата доступа: 30.09.2022.