

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОДХОДОВ К АНАЛИЗУ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ И МЕТОДИКАМ ОЦЕНКИ ИХ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ

В настоящее время банки в Республике Беларусь выступают активными игроками в сфере кредитования инвестиционных проектов. Экономика страны нуждается в создании новых и совершенствовании действующих экспортоориентированных и импортозамещающих производств. Реализация данной концепции является неотъемлемым условием модернизации экономики страны, а также интеграции страны в мировое пространство на конкурентных началах.

В связи с этим, все большее число субъектов хозяйствования обращается в банки с целью получения должной финансовой поддержки. Принятию положительного решения о предоставлении кредита предшествует оценка кредитоспособности клиентов, так как отвлечение финансовых ресурсов на длительный срок всегда связано с повышенным риском. Поэтому оценка рисков, эффективности инвестиций, надежности объекта вложений становится основным вопросом при принятии решения банком о выходе на рынок инвестиционного кредитования, необходимым условием успешности его работы на данном рынке, а, следовательно, обуславливает и динамику развития инвестиций в реальные активы. Все более активное участие банков в финансировании инвестиционных проектов определяет необходимость совершенствования методик и процедур оценки кредитоспособности клиентов, планирующих реализацию таких проектов.

В банковской практике уровень кредитоспособности клиента выступает критерием целесообразности предоставления кредитных ресурсов, определяющим базовые условия кредитования. Достоверная оценка позволяет банку определить уровень кредитного риска по

* © Трофимук Н.Н., 2012

предполагаемой кредитной операции и в зависимости от результата анализа либо учесть риски в уровне процентной ставки, либо отказать клиенту в предоставлении кредита.

Банки Республики Беларусь самостоятельно разрабатывают способы анализа кредитоспособности субъектов хозяйствования, базирующиеся на расчете финансовых коэффициентов, изучении их динамики, а также интеграции в единую рейтинговую оценку. Как правило, при предоставлении инвестиционных кредитов отечественные банки не используют специальные методики, и в дополнение к обычным показателям проводят экспертизу бизнес-плана для оценки эффективности предлагаемого к финансированию проекта.

Автором были изучены методики оценки кредитоспособности, используемые банками Республики Беларусь. Были рассмотрены показатели, применяемые для оценки деятельности потенциальных кредитополучателей.

В ходе проведенного анализа основным недостатком организации кредитования инвестиционных проектов в банке является одинаковый подход к оценке кредитоспособности клиентов как предоставивших бизнес-план инвестиционного проекта, так и без его предоставления.

То есть, на наш взгляд, целесообразно применять упрощенную методику оценки кредитоспособности инвестиционных проектов, отраженных в бизнес-плане. Это обусловлено тем, что бизнес-план содержит полную и подробную информацию как о проекте, так и о деятельности предприятия. В документе содержится также подробный анализ всех необходимых коэффициентов, а также произведена оценка эффективности реализуемого проекта.

Формируемая для оценки инвестиционной кредитоспособности система финансовых показателей должна отвечать требованию минимизации количества рассчитываемых показателей при максимально возможном охвате всех сторон деятельности потенциального кредитополучателя (исключение дублирования по направлениям анализа).

В банке целесообразно применять дифференцированный подход к оценке кредитоспособности клиентов в зависимости от наличия у

них бизнес-плана инвестиционного проекта. Так, упрощение процедуры оценки кредитоспособности клиентов, предоставивших в банк проработанный бизнес-план, имеет положительные стороны как для кредитополучателей (возможность в более короткие сроки получения финансирования), так и для банков (ускорение процедуры принятия решения о кредитовании, возможность учета дополнительных факторов, положительно оказывающих влияние на показатели деятельности предприятия).

Вместе с тем, можно определить следующие основные направления совершенствования организации кредитования инвестиционных проектов:

– *Использование системного подхода* к анализу деятельности кредитополучателя за предшествующий период, оценки текущего состояния и определения прогнозов развития на перспективу в результате реализации инвестиционного проекта.

– *Необходимость более полного учета отраслевых особенностей* деятельности клиента банка. Например, относительно низкий уровень показателей оборачиваемости отражает длительность производственного цикла в ряде подотраслей промышленности, сельском хозяйстве, и не может являться критерием низкой деловой активности потенциального кредитополучателя.

– *Необходимость проведения независимой экспертизы* проектной документации. Например, предприятие, планирующее реализацию инвестиционного проекта, должно предоставлять в банк перечень лиц (организаций), обладающих достаточным уровнем компетентности в сфере бизнес-планирования и экономического анализа, способных выполнить экспертизу. В этом случае банк сможет выбрать экспертов из предложенного кредитополучателем перечня или определить их самостоятельно.

– *Учет качественных характеристик* деятельности кредитополучателя (качественный состав акционеров, уровень менеджмента, организационная структура, текучесть кадров, кредитная история, теснота связи с банком), позволяющих определить перспективы раз-

вития предприятия, улучшения его конкурентных возможностей на внутреннем и внешнем рынках в результате реализации инвестиционного проекта. Большинство этих характеристик находят свое отражение в бизнес-плане инвестиционного проекта.

Таким образом, предлагаемый дифференцированный подход к оценке кредитоспособности клиентов, а также направления совершенствования организации кредитования инвестиционных проектов позволят упростить работу сотрудников банка в части анализа предоставленной документации, ускорить процесс принятия решения о возможности предоставления кредита, проанализировать дополнительную информацию о потенциальном кредитополучателе и о специфике его деятельности.