

УДК 336.713:657

**РИСКОВЫЕ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ****О.В. КОПЫЛОВА***(Представлено: Ю.Ш. САЛАХОВА)*

Рассмотрены основные стратегии управления кредитным портфелем коммерческого банка. Выявлены факторы влияния выбранных стратегий на развитие банка в условиях необходимости создания инноваций.

В условиях рыночной экономики любое государство стремится увеличить уровень экономического состояния, что невозможно без внедрения инновационных технологий. Народное хозяйство в современных условиях должно характеризоваться инновационным характером, что способствует обеспечению высоких темпов и качества экономического роста и конкурентоспособности выпускаемой продукции на внешних и внутренних рынках.

Важнейшим аспектом в развитии инновационной деятельности субъектами малого бизнеса является финансирование деятельности по внедрению инноваций в производство товаров и услуг.

Финансирование инновационной деятельности – это процесс обеспечения и использования денежных средств, направляемых на проектирование, разработку и организацию производства новых видов продукции, на создание и внедрение новой техники, технологии, услуг, работ, разработка и внедрение новых организационных форм и методов управления.

Финансирование инноваций предполагает поиск источников финансирования и их дальнейшее использование. Банковские кредиты являются одним из важнейших источников финансирования инновационной деятельности компании на всех стадиях развития.

Однако банковское кредитование обычно ориентировано на стратегию минимизации кредитных рисков, поэтому доступ субъектов малого бизнеса, занимающего инновационной деятельностью, к кредитам всегда ограничен. Исходя из этого, банки по отношению к субъектам малого бизнеса занимают, как правило, осторожную позицию, рассматривая этот сегмент экономики как рискованный. Соответственно, возможность получения кредитов в крупных банках не всегда удовлетворяет интересам малого бизнеса.

Одним из главных препятствий кредитования инноваций являются жесткие требования к заемщикам со стороны банков. Банковское кредитование предполагает точное установление условий кредитования, сроков, процентных ставок. В соответствии с рисковыми стратегиями коммерческие банки должны быть уверены в платежеспособности субъектов малого бизнеса и возвратности кредита.

Рассматривая проблему кредитования субъектов малого бизнеса, можно отметить некоторые основные причины слабого участия банков в финансировании инновационной деятельности:

– Собственные средства субъектов малого бизнеса ограничены. Соответственно, недостаток собственных средств ухудшает финансовое положение предприятия с точки зрения его кредитоспособности. Следовательно, возрастает степень риска, который банк берет на себя при кредитовании данной категории предприятий.

– На рынке практически отсутствует соответствующая информация о финансовом и организационном положении субъектов малого бизнеса, занимающего инновационной деятельностью.

– Формирование репутации субъектов малого бизнеса. В частности, существует репутация, которая создается в процессе развития кредитных взаимоотношений с банками. Однако следует заметить, что репутация оказывает двойное воздействие: ее отсутствие затрудняет поиск банком информации о кредитной истории данного субъекта, а необходимость завоевания положительной репутации подталкивает фирмы к более осторожному поведению на рынке.

Банки обычно выдают кредиты на финансирование инновационных проектов под более высокие проценты и на малые сроки их возврата с требованием предоставить сразу несколько видов обеспечения (залог, поручительство, гарантию и многое другое). Важно заметить, что предпочтения отдаются финишным проектам, когда основной объем инвестиций в разработку инноваций уже осуществлен за счет собственных средств предприятия, и требуется кредит на производство более новой продукции и ее продвижение на рынок.

Тщательно проработанная кредитная политика банка является отличным способом увеличения численности клиентов и сведения к минимуму кредитных рисков. Если кредитная политика правильно организована, точно проводится сверху и доступна на всех уровнях деятельности банка, то она дает возможность руководству банка поддерживать нужные стандартные положения в сфере кредитования, избежать лишнего риска и правильно оценить возможные направления в развитии бизнеса.

На основании вышеперечисленных принципов, процесс стратегического управления кредитным рисками можно представить в виде последовательности некоторых этапов:

1 этап: на данном этапе осуществляется определение категорий, по которым будет оцениваться качество какого-либо отдельно взятого кредита и его подверженность рискам;

2 этап: определяются основные группы кредитов с указанием процентов риска, которые могут быть с ними связаны;

3 этап: оценка каждого кредита, выданного банком. Оценка осуществляется на основе выбранных категорий и в итоге чего каждый кредит относят к определенной группе;

4 этап: определение структуры кредитного портфеля. Данный процесс заключается в суммировании всех кредитов одной группы и получении итоговых объемов по данной группировке. Суммирование может проводиться и по отношению ко всему кредитному портфелю на определенную дату;

5 этап: расчет совокупного риска кредитного портфеля с помощью формулы «совокупный риск = сумма кредитов по группам × соответствующий процент риска»;

6 этап: анализ внешних и внутренних факторов, которые могут оказывать влияние на динамику кредитного портфеля;

7 этап: определяются меры, с помощью которых разрабатывается кредитной политика банка на будущее время.

В таком случае важно отметить, что банки, с целью уменьшения рисков, предоставляют кредит частями, устанавливают лимиты кредитования, так как это уменьшает стоимость и облегчает обслуживание кредита и в итоге попросту делает более реальным получение кредита. А для малых предприятий, соответственно, единственной формой обеспечения обязательств является их собственность (недвижимость, товары, оборудование), т.е. в случае неудачи они могут разориться. Следовательно, в большинстве случаев, малым инновационным предприятиям такая схема банков закрывает доступ к кредитам вообще.

Позиция банков вполне объяснима, так как кредитование инновационных проектов более рискованное по сравнению, например, с обычным инвестиционным кредитованием. Так как показывает статистика, в течение пяти лет после создания около 70% малых предприятий проходят процедуру банкротства. В итоге, банкам приходится иметь дело со значительными рисками.

Таким образом, в целях минимизации рисков при кредитовании субъектов малого бизнеса, занимающихся инновационной деятельностью, следует отметить некоторые важные направления этой области.

Одним из них можно выделить введение государственной системы страхования рисков инновационной деятельности и предоставление гарантий со стороны государства по кредитам в инновационную сферу. При этом возможен вариант специального создания государственной страховой компании и необходима разработка самого механизма государственного страхования кредитов, выданных для осуществления кредитной деятельности.

Еще одним из важнейших направлений является создание сети специализированных банков – инновационных, ипотечных, земельных и т.д., которые будут осуществлять долгосрочную кредитную поддержку инновационных проектов. Например, инновационный банк может быть непосредственно завязан на процессе внедрения новшеств. Доступность для получения кредита в таком банке для инновационной компании должна быть намного большей, чем возможность его получения в обычном коммерческом банке. Преимущества инновационного банка заключаются в том, что такой банк будет иметь возможность финансировать исследования на всех стадиях инновационного процесса, обладать частью собственности на интеллектуальный продукт, приобретать лицензии для организации производства новых товаров и услуг, участвовать в маркетинге инноваций и освоении новых рынков, в том числе за рубежом. В таком случае кредитные риски банков могут значительно уменьшить степень своего роста.

В любом случае, важны рискованные стратегии кредитования субъектов малого бизнеса, направленные на минимизацию кредитных рисков в процессе кредитования инновационной деятельности: создание резервов по ссуде; ориентация на срок «жизни» данной структуры; повышенная процентная ставка; принятие в качестве обеспечения личных поручительств как собственников бизнеса и их супругов, так и руководителей бизнеса; установление индивидуальных графиков погашения кредитов для каждого кредита и заемщика в отдельности. Только при комплексном снижении всех рисков и рациональном подходе к анализу кредитного риска заемщика возможно эффективное сотрудничество банков с субъектами малого бизнеса.

ЛИТЕРАТУРА

1. Маховикова, Г.А. Инновационный менеджмент : учеб. пособие / Маховикова Г.А., Ефимова Н.Ф. – М. : Эксмо, 2010. – 208 с.
2. Сомик, А. Современное состояние и направления стимулирования развития банковского инвестиционного кредитования / А. Сомик, С. Жуйков // Вестн. НБУ. – 2010. – № 7. – С. 28–34.
3. Нехорошева, Л.Н. Национальная инновационная система Республики Беларусь / Л.Н. Нехорошева, Н.Б. Антонова, М.В. Мясникович. – Минск : Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2007. – С. 50.
4. Карпенко, О.А. Банковское финансирование инноваций / О.А. Карпенко // Интернет-журнал «Науковедение». – 2014. – №4 (23).