

**ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНЫМИ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ  
КРЕДИТАМИ В БАНКАХ***Р.В. Лысенко, магистрант**Научный руководитель – Р.Ф. Пустовийт, д.э.н, доцент**Черкасский институт банковского дела Университета банковского дела  
Национального банка Украины (г. Киев)*

**Актуальность.** Состояние банковской системы является общепризнанным индикатором, по которому определяются перспективы всей экономической системы общества. Основным видом банковской деятельности является кредитование, которое обеспечивает до 70 процентов доходов. Развитие банковских систем стран СНГ на протяжении 2003-2008 годов характеризовалось динамическим наращиванием кредитного портфеля, в том числе в сфере кредитования инвестиционных проектов. Всё это объективно привело к увеличению уровня банковского риска. А в условиях глобального финансового кризиса, рецессии, падения валового спроса на мировых рынках и проблем высокой волатильности курсов национальных валют, банковский сектор экономики потенциально становится основным носителем кредитных рисков по инвестиционным проектам, которые полностью или частично финансировались за счет банковских кредитов.

Исходя из этого, создание эффективных систем работы с потенциально проблемной кредитной задолженностью по инвестиционным проектам является актуальным для большинства банков стран СНГ.

**Постановка проблемы.** Работа посвящена анализу существующих подходов к выявлению потенциально проблемных инвестиционных кредитных проектов и перспективности создания эффективной системы управления ими с целью минимизации банковских рисков.

**Нерешенные проблемы.** Исследованиям теоретических основ управления инвестиционных кредитованием в банковских учреждениях посвящено большое количество работ учёных СНГ и зарубежья. Авторами этих работ являются О.И. Лаврушин, Пересада А.А., Л.О. Примостка, Ю.Б. Рубин, В.В. Шеремет, В. Хейнрих, Ю. Хоффман.

В большинстве научных публикаций процесс инвестиционного банковского кредитования рассматривается через отдельные аспекты управления инвестиционными проектами. В то же время, необоснованно мало внимания уделено управлению проблемными инвестиционными банковскими проектами.

**Цель** данного исследования – рассмотрение возможности создания системы оценки банковских инвестиционных проектов с целью выявления потенциально проблемных, как на этапе подготовки кредитного договора, так и на протяжении действия кредитного договора.

**Основная часть.** По данным статистических изданий центральных банков стран СНГ с наиболее развитыми экономиками по состоянию на 01.12.2009 г. в их банковских системах объёмы просроченных кредитов составляли: Республика Беларусь – 208,22 млн. дол. США (0,935 %), Российская Федерация - 34722,86 млн. дол. США (5,2 %), Украина – 8174,84 млн. дол. США (8,8 %) [1-3].

Значительную часть проблемных активов большинства банков рассмотренных стран, наряду с кредитами населению на потребительские цели, составляли просроченные кредиты юридическим лицам (в том числе на инвестиционные цели). Так по состоянию на 01.12.2009 г. в общем кредитном портфеле банковской системы Украины инвестиционные кредиты составляли 11187,83 млн. дол. США (19,49 % от общего портфеля) [4, с. 107]. Общая тенденция к ухудшению качества кредитных портфелей банковских систем стран СНГ наметилась в середине 2008 года в связи с глобальным финансовым кризисом и, соответственно, ухудшением макроэкономической ситуации. Наиболее чувствительными к кризису оказались потребительские кредиты, качество которых проявило тенденцию к ухудшению первым. На протяжении 2009 года, в связи с рецессией мировой экономики и высокой вероятностью наступления следующей «волны» кризиса, существенно ухудшилось качество и банковского портфеля инвестиционных кредитов.

Банки стран СНГ в процессе подготовки кредитного договора под инвестиционный проект и оценке кредитоспособности в основном пользуются методиками разработанными центральным банком. Основная методологическая база данного процесса – коэффициентный анализ, который оценивает как нынешнее состояние потенциального заёмщика, так и основные параметры и перспективы реализации инвестиционного проекта. Существенным недостатком данных методик является недооценка либо отсутствие учета влияния макроэкономической ситуации, что, на фоне

глобальной нестабильности в финансовом и реальном секторах экономики, потенциально ведет к повышению риска по инвестиционным кредитам.

Приведенные выше факторы, а так же недостаточный, в большинстве случаев, контроль банковских учреждений за ходом реализации инвестиционных проектов (в том числе и выделение дополнительного финансирования в рамках уже действующих инвестиционных договоров) ведут к негативной классификации данной категории кредитов.

Большинство антикризисных пакетов мер различных стран предусматривают поддержку банковского долгосрочного кредитования инфраструктурных и инвестиционных проектов. Поэтому разработка системы управления банковскими инвестиционными проектами, основанная на использовании критериев оценки инвестиционной кредитоспособности с учетом волатильности основных макроэкономических индикаторов и периодическом мониторинге выполнения условий кредитного договора, является фундаментальной составляющей реализации программ развития инвестиционного кредитования в реальном секторе экономики.

**Выводы.** Таким образом, создание и имплементация в работу банковских учреждений систем, созданных на основе предложенных критериев, позволит значительно снизить долю проблемных кредитов в портфелях банковских инвестиционных кредитов и таким образом оптимизировать кредитные риски.

### **Список использованных источников**

1. Официальный сайт Национального банку Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.nbrb.by>.
2. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
3. Официальный сайт Национального банка Украины [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>.
4. Кредиты, выданные депозитными корпорациями (кроме Национального банка Украины) // Бюллетень Национального банка Украины. – 2010. – № 1. – С. 107.