

РАЗВИТИЕ ПРИНЦИПОВ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ БЕЛАРУСИ

Основными принципами кредитования, отражающими сущность банковского кредита, являются его возвратность и срочность, целевой характер, платность, обеспеченность. Трансформирование социально-экономических условий в республике и основ нормативного и правового регулирования кредитных отношений ведет к изменениям содержания, форм и механизмов реализации принципов кредитования. Так, с 1 июля 2004 г. вступила в действие Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, с выходом которой претерпели важные изменения отдельные правила и основополагающие принципы банковского кредитования.

В современных условиях меняется точка зрения по поводу практической реализации принципа целевого характера кредитования. В последнее время становится приемлемым не определение конкретного вида ценностей и затрат, для приобретения которых выделяется кредит, а установление для кредитополучателя запрета на вложение предоставленных денежных средств в определенные виды деятельности.

Трактовка принципа обеспеченности кредита также претерпела изменения. В современных условиях под обеспеченностью кредита понимается наличие конкретных внешних источников погашения долга кредитополучателя, к которым можно отнести средства, полученные банком от реализации заложенных кредитополучателем ценностей, а также средства гарантов и поручителей, исполняющих обязательства по погашению долга банку вместо несостоятельного кредитополучателя.

Все указанные изменения направлены на снятие ограничений по осуществлению банковского кредитования и предоставляют банкам существенно больше свободы в организации кредитования хозяйствующих субъектов. Это является существенным шагом по пути создания нормативной базы, адекватной рыночным условиям, поскольку банки получают возможность более гибко подходить к интересам клиентов и расширять возможности для кредитования разного рода проектов. Однако снятие ряда ранее существовавших ограничений в сфере банковского кредитования, по нашему мнению, может привести к возрастанию кредитного риска, росту проблемной задолженности в кредитном портфеле банков, снижению их ликвидности. В связи с этим основу кредитной политики банков, наряду с максимизацией прибыли, должны составлять осторожность и взвешенный подход к оценке потенциальных рисков.