

УДК 33.338

ПОДХОДЫ К ОПТИМИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

Габидуллин А.Г.¹

магистрант,

Уфимский филиал Финансового университета

при Правительстве Российской Федерации

Уфа, Российская Федерация

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению эффективных подходов и определяемых ими методов оптимизации механизма банковского кредитования инновационных проектов. Актуальность рассматриваемой проблематики обусловлена тем, что на данный момент существует необходимость определения того, какое место занимает банковское кредитование в финансировании инновационной деятельности организаций, производства наукоемкой продукции, что позволит сформулировать направления совершенствования механизма кредитования. Наука и технологии – сфера, особенно нуждающаяся в финансировании в виде инвестиций, кредитов и прочих средств. Такая специфика связана с неопределенностью результатов подобного рода деятельности, и в этом отношении необходимо построение такой системы финансирования, которая будет обладать устойчивостью по отношению к рискам. Объектом исследования в работе является банковское кредитование. Предмет исследования – методы осуществления банковского кредитования инновационных проектов.

Ключевые слова: банковское кредитование, инновационный проект, оптимизация, подходы, система финансирования.

¹ *Научный руководитель - Юнусова Разиля Фанузовна, к.э.н., доцент*

***APPROACHES TO OPTIMIZE BANK LENDING
FOR INNOVATION PROJECTS***

Gabidullin A.G.,

Master,

Ufa Branch of the Financial University

under the Government of the Russian Federation

Ufa, Russian Federation

Annotation. The article considers the effective approaches and the methods to optimize the mechanism of bank lending to innovation projects. The relevance of the work is due to a need to determine what place bank lending occupies in financing innovation activities of innovative organizations, which will allow us to formulate directions for lending mechanism improving. Science and technology are the areas in particular need of financing in the form of investments, loans and other means. Such specifics are associated with the uncertainty of the results of such activities, and in this regard, it is necessary to build a financing system that will be risk-resistant. The object of research in the work is bank lending. The subject of the study is the methods of bank lending to innovation projects.

Keywords: approaches, bank lending, financing system, innovation project, optimization.

Известно, что инновационная деятельность связана с осуществлением больших затрат средств, которых у организаций зачастую недостаточно. Инновационная деятельность связана с повышенным риском, поскольку научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы не всегда приводят к желаемому результату в определенные с бизнес планом сроки. Поэтому важнейшей составляющей инновационной деятельности являются и различные виды финансирования.

Рассмотрим основные подходы, которые обуславливают методы организации деятельности банков в процессе финансирования инновационных проектов.

1. Системный. Объединяет исследования в сфере организации банковского кредитования предприятий, занимающихся инновационными проектами. Принцип выделения внутренней и внешней среды [3].

2. Рискоориентированный. В основу положена необходимость управления рисками [1]. Риск имеет два параметра: вероятность и величина ущерба. Банки в своей деятельности всегда работают с рисками.

В рамках данного подхода в процессе разработки механизма управления рисками, необходимо разграничить риски на внутренние и внешние, что позволит улучшить процесс принятия решений с учетом видов кредита и связанных с ними рисков инновационных проектов. Также необходимо выделять риски первого и второго уровня.

3. Дифференцированный. Основан на пропорциональном регулировании банковской системы в зависимости от критериев и признаков [2]. Может выражаться в учете степени участия банка в финансировании проектов при оказании преференций, льгот (объем выдаваемых кредитов, временной горизонт возврата и стоимость).

Дифференциация банков происходит по следующим признакам: специализация банка (функциональная, отраслевая, клиентская, территориальная); финансовое состояние банка; качество риск-менеджмента банка; величина банка по объему активов и капитала; рейтинг банка по суммарной величине риска.

Рассмотрим методы управления механизмом банковского кредитования инновационных проектов по подходам.

В рамках системного подхода выделяют 3 уровня механизма банковского кредитования инновационных проектов: макроуровень; мезоуровень; микроуровень.

Макроуровень представлен участием банков посредством «формирования национальной стратегии финансовой поддержки инновационной деятельности (в том числе для реализации крупных инновационных проектов, стимулирования деятельности инновационно-активных малых и средних предприятий, развития экспортно-ориентированного инновационного бизнеса)» [3].

На мезоуровне банковские учреждения действуют в роли «региональных проводников государственной инновационной политики, оценивая инновационный потенциал региона» [3]. Они формируют спрос компаний на кредитные ресурсы.

Микроуровень представлен банками, «формирующими соответствующие бизнес-процессы и самостоятельно выстраивающими политику в сфере поддержки инновационных проектов на основе имеющихся резервных средств» [3].

Рискоориентированный подход обуславливает систему управления рисками, которую можно представить на рисунке 1.



Рисунок 1 - Модель риск-менеджмента*

*составлено автором

Выделяют следующие инструменты в управлении риском: залог; поручительство; система рейтинга рисков; система управления.

Также можно выделить методы управления рисками: система лимитов; система распределения полномочий и принятия решений; система внутреннего контроля; хеджирование; многоуровневая система связи; программа действий в форс-мажорных обстоятельствах.

В рамках дифференцированного подхода на данном этапе видится актуальным совершенствование долгосрочного рефинансирования посредством целевого рефинансирования тех коммерческих банков, которые поддерживают инновационные проекты. В отношении таких банков целесообразно применять особую сниженную ставку. Практика использования такого рефинансирования в других странах дала положительные результаты [3].

Этот механизм можно осуществить при наличии контроля за фактом участия банков только в проектах, прошедших независимую экспертизу, а также при строгом осуществлении контроля за целевой реализацией средств [3]. Некоторыми авторами предлагается ввести особые условия расчета экономических нормативов, по которым крупные банки будут обязаны вносить некоторую долю своего капитала в инновационное развитие.

В качестве эффективного инструмента включения банковской системы в процесс финансирования инновационных проектов выступит предоставление банкам преференций. Например, применение льготной ставки налога на прибыль с кредитов, выданных для инновационных проектов. При этом важно определить оптимальную величину ставки относительно налоговых поступлений по результатам реализации кредитованных инновационных проектов, а также разработать комплекс санкций при невыполнении банками условий получения льготы.

Проблему слабого участия банков в инновационном процессе можно решить посредством осуществления мероприятий по следующим направлениям: оптимизация базы ресурсов банков; улучшение системы регулирования банков; оптимизация системы долгосрочного рефинансирования; развитие нормативно-

правовой базы в области участия банков в инновационном развитии; льготы банкам, осуществляющим кредитование инноваций.

В целях сокращения временных затрат кредитного подразделения, отмечается необходимость усовершенствования организационной структуры взаимодействия участников процесса банковского кредитования инновационных проектов, которая включает аналитическую группу с функциями отбора и сопровождения инновационных проектов.

Предполагается, что реализация представленных путей совершенствования создаст условия для активизации инновационного процесса.

Библиографический список

1. Мануйленко, В.В. Риск-ориентированный подход к формированию кредитного портфеля коммерческого банка: инновационный аспект // Финансы и кредит. 2012. №16 (496). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/risk-orientirovannyu-podhod-k-formirovaniyu-kreditnogo-portfelya-kommercheskogo-banka-innovatsionnyu-aspekt> (дата обращения: 25.05.2023).
2. Таштамиров, М.Р. К вопросу о подходах к разработке дифференцированной методики регулирования деятельности кредитных организаций в России. Материалы III Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием, посвященной 100-летию ФГБОУ ВО «ГГНТУ им. акад. М.Д. Миллионщикова». Грозный, 2020.
3. Никулина, О.В. Механизм банковского участия в финансировании инновационной деятельности компаний. Финансы и кредит. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizm-bankovskogo-uchastiya-v-finansirovanii-innovatsionnoy-deyatelnosti-kompaniy> (дата обращения: 21.05.2023).

Оригинальность 77%