

К. Сильванович

(Республика Беларусь)

Научный руководитель И. А. Лукьянова,

канд. экон. наук, доц.

Белорусский государственный экономический университет

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ БИЗНЕС-КЛИЕНТОВ

В условиях высокой конкуренции и нестабильности финансовых рынков проблема кредитования субъектов хозяйствования становится все более актуальной. Масштаб и степень развития кредитного рынка в значительной степени определяют эффективность функционирования экономики страны. Поддержание экономического роста в Республике Беларусь в течение длительного периода времени осуществляется в основном за счет кредитования экономики, и прежде всего, за счет эмиссионных источников, что, с одной стороны усиливало существующие дисбалансы, а с другой стороны, не создавало предприятиям стимулов для поиска эффективных управленческих решений.

По результатам проведенного анализа качества кредитного портфеля ОАО «Технобанка», состоящего из анализа структуры кредитного портфеля и оценки его качества, что в 2015 г. произошло снижение качества кредитного портфеля ОАО «Технобанка», для которого характерно: чрезмерная концентрация кредитных операций в таких отраслях, как «торговля» (более 40 %), «операции с недвижимым имуществом» (35 %) и «обрабатывающая промышленность» (15 %) с минимальной долей проблемных кредитов в них (2 %), за исключением операций с недвижимым имуществом (доля проблемных кредитов – 43 %); преобладание доли долгосрочных кредитных вложений, что создает проблемы с краткосрочной ликвидностью; снижение удельного веса чистого кредитного портфеля в общем объеме валового на 5 п.п., что свидетельствует о росте кредитного риска портфеля и необходимости увеличения резервов на покрытие возможных убытков; увеличение доли просроченной задолженности (с 27 % до 43 %), в основном, за счет роста просроченной задолженности от 30 до 90 дней; снижение реальной доходности кредитных вложений почти в 2 раза.

Отдельно было оценено воздействие кредитных инструментов на финансово-хозяйственную деятельность субъектов хозяйствования на примере одного из кредитуемых предприятий в ОАО «Технобанк». Анализ результатов деловой активности предприятия, проведенный до и после кредитования, позволил сделать вывод о положительном влиянии кредитования, что проявилось в следующих результатах: на 30 % снизился уро-

вень кредиторской задолженности; на 47 % увеличилась выручка от реализации, появилась чистая прибыль (вместо убытка), возрос коэффициент оборачиваемости до 1,19 (вместо 0,59). Данные показатели свидетельствуют об улучшении финансово-хозяйственной деятельности предприятия после кредитования в краткосрочном периоде, судить о сохранении тренда в долгосрочной перспективе не представляется возможным.

По результатам анализа кредитного портфеля банка и анализа кредитного рынка РБ были выявлены следующие проблемы кредитования субъектов хозяйствования в Республике Беларусь: 1) высокие процентные ставки по кредитам, которые удорожают кредитные ресурсы для предприятий; 2) высокие кредитные риски, которые определяются высоким уровнем инфляции в стране, низкой отдачей от использования кредитных ресурсов ввиду низкой эффективности многих предприятий (доля проблемных кредитов банковского сектора за 2015 г. – 5,48 %, доля убыточных предприятий – 46,3 %, просроченная кредиторская задолженность - у 70 % организаций); 3) отсутствие или недостаточное развитие других небанковских кредитно-финансовых организаций, которые должны выполнять функцию кредитования (инвестиционные фонды, финансовые компании, венчурные фонды), т.е. кредитный рынок представлен в основном сферой банковского кредитования; 4) высокая доля государства в активах и капитале банков (в 2015 г. доля государственных банков 66 % в активах и 63 % в капитале банковского сектора, а также широкое применение механизма финансирования государственных программ через банковскую систему (высокий удельный вес задолженности по кредитам в рамках госпрограмм – 45 %), что создает неравные экономические условия для субъектов хозяйствования; 5) искажение структуры финансового рынка с преобладанием кредитов в активах банков (70 %), а не ценных бумаг, как в других странах.

Для повышения эффективности кредитования субъектов хозяйствования в Республике Беларусь могут быть предложены следующие рекомендации: 1) более активный переход к системе финансового посредничества, в основе которой находится традиционная для рыночной экономики функция разделения задач: госбюджет финансирует развитие производственной и социальной инфраструктуры, рынок ценных бумаг обеспечивает ресурсами обновление основных средств (долгосрочное и инвестиционное кредитование), а коммерческие банки регулируют движение оборотных средств предприятий реального сектора (краткосрочное кредитование); 2) постепенное сокращение директивного кредитования, которое создает перекосы в деятельности финансового и кредитного рынков. Речь идет о кредитах, по которым процентная ставка субсидируется бюджетом, либо банку указывается конкретный заемщик или направление кредитования;

3) формирование эффективного рынка ценных бумаг, для которого перспективными мерами могут выступать следующие: расширение инвестиционных услуг банков за счет развития дилерских услуг на рынке акций, покупки-продажи ценных бумаг за счет средств клиентов, доверительное управление активами клиентов, организация эмиссии ценных бумаг белорусских эмитентов; с организационной точки зрения – создание инвестиционных департаментов в структуре банка либо дочерней инвестиционной компании (особенно приемлемо для банков, являющихся дочерними структурами иностранных); участие банков в создании самостоятельных специализированных фондов венчурного финансирования, в которых Банки как учредители фондов смогут осуществлять экспертизу проектов, принимать участие в управлении фондом, оказывать клиентам весь спектр услуг финансового консалтинга; 4) более широкое использование механизмов открытой публичной продажи акций (IPO) с привлечением международных консультантов для организации такой продажи.