

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАБОТЫ БАНКОВ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ

Шапоров С.В.

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины

В настоящее время для банков Республики Беларусь актуальным является вопрос о соответствии риска выполняемым банковским операциям. Особо это относится к кредитованию, так как общая нестабильность экономики приводит к тому, что незначительное количество хозяйствующих субъектов можно отнести к надёжным заёмщикам. С одной стороны, кредитование – основной банковский бизнес, однако сегодня, это не всегда высокодоходное и надежное средство размещения банковских ресурсов. С другой стороны, только кредитование реального сектора народного хозяйства, в конечном итоге может содействовать подъему экономики и, соответственно, через экономическое оздоровление клиентуры приведет к повышению финансовой устойчивости и надежности банковской системы страны.

В банковском секторе Республики Беларусь кредитный риск, связанный с несвоевременным возвратом заемщиками предоставленных банками кредитов, характеризуется значительным уровнем проблемных кредитов, превышающим размер, который согласно международным стандартам считается критическим.

Основными причинами невозврата банковских кредитов являются: убыточная работа предприятий заемщиков; нештатежи – низкая платёжеспособность предприятий обусловлена значительным удельным весом товарообменных операций; недостаточная обеспеченность собственными оборотными средствами; низкая кредитная дисциплина – слабость экономических и правовых факторов обеспечения возвратности кредитов банков; в некоторых случаях – отсутствие личной ответственности руководителей предприятий по возврату кредитных ресурсов. Проблемные кредиты возникают также по вине банков.

Так средняя хронологическая, рассчитанная для доли проблемных кредитов банковской системы РБ за 2001-2002 гг. составила 15,3%. Отвлечение такого объема средств в активы, не приносящие доход, является угрожающим для деятельности банка. Таким образом, квалифицированная работа с проблемными кредитами превратилась для кредитных учреждений в весьма актуальную задачу.

Вопросы, связанные с погашением проблемных кредитов и улучшением качества кредитных портфелей банков, находят отражение при проведении комплексных и специальных проверок банков, проводимых контрольными органами РБ. При НБ РБ создана и работает Постоянно действующая комиссия по содействию банкам в проводимой ими работе по возврату проблемных кредитов. Однако для решения данной проблемы куда более важной является работа, проводимая внутри каждого отдельно взятого банка.

Для контроля за ходом погашения кредита банк формирует специальное кредитное досье, где сосредоточены вся документация по кредитной сделке и вся необходимая информация о заемщике. Банк должен осуществлять постоянный кредитный мониторинг предприятия должника. Конечная цель – обеспечение

погашения в срок основного долга и уплаты процентов по кредиту. Появление проблемного кредита, как правило, не является неожиданным. Признаки опасности можно обнаружить задолго до того, как неспособность клиента погасить кредит станет явной. Тщательный анализ текущей финансовой отчетности в сопоставлении с прошлыми отчетами выявляет такие тревожные сигналы, как резкое увеличение дебиторской задолженности, снижение коэффициентов ликвидности, падение объема продаж, убытки от операционной деятельности. Плохими симптомами являются также непредставление в срок запрошенной банком информации или финансовых отчетов, уклонение руководителей предприятия от телефонных и личных контактов с банком, увлечение клиента созданием новых предприятий или скупкой недвижимости, накопление спекулятивных запасов, потеря важных контрагентов.

В соответствии с Указом Президента РБ от 10.03.2000 г. №124, банки получили право направлять своих представителей в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридических лиц. Однако существуют внутренние и внешние причины, которые препятствуют банкам эффективно воздействовать на должников. Для активизации и координации работы в указанном направлении целесообразно создание специализированного подразделения банка по работе с проблемными кредитами, при необходимости – дочерних предприятий, жестко контролируемых банком и используемых для решения конкретных задач борьбы с просрочкой. Для этого отдела работа с проблемными кредитами будет приоритетной задачей, а не одной из многочисленных, на которую не хватает времени в текучке повседневной работы у кредитного отдела.

Для эффективной реализации всего комплекса мер по борьбе с проблемными кредитами необходимо создание адекватных условий и в правовой области. Для этого следовало бы предусмотреть в законодательстве участие банка в управлении предприятиями-должниками при непосредственном вмешательстве в хозяйственную деятельность путем: оформления просроченной задолженности как доли банка в уставном фонде предприятия должника; включения процедуры банкротства с предоставлением больших прав банкам по взысканию задолженности; ликвидация задолженности банкам путем передачи им государственной доли акций; введение эффективного корпоративного управления предприятиями и др.