

**ВОЗВРАТНОСТЬ КРЕДИТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ***И.И. Анашкевич, О.В. Купчинова**Белорусский государственный экономический университет*

Одной из главных задач банковской системы Республики Беларусь в последние несколько лет является ограничение роста проблемных кредитов, так как их наличие отрицательно сказывается как на деятельности банков, так и самих кредитополучателей. Банки вынуждены формировать специальные резервы для покрытия возможных потерь. Кредитополучатели же по просроченной задолженности уплачивают проценты по повышенной ставке. Однако в настоящее время появление проблемной кредитной задолженности как физических, так и юридических лиц почти неизбежно. Многим банкам в условиях конкуренции приходится прибегать к смягчению требований, предъявляемых при выдаче кредита, поскольку снижение процентных ставок по кредитным ресурсам имеет определенные пределы. Следствием этого и явилось увеличение числа недобросовестных и финансово неустойчивых кредитополучателей.

Лишь незначительное число кредитополучателей (примерно 1%) изначально планируют невозврат кредита. В основном причины невозврата носят объективный характер. Наиболее распространенная причина – это риски, связанные с бизнесом (например, сельское хозяйство во многом зависит от погодных условий). У физических лиц основной причиной является потеря рабочего места и стабильных источников доходов.

Для снижения вероятности возникновения проблемной задолженности выдаче кредита должен предшествовать подробный анализ бизнес-плана, изучение платеже- и кредитоспособности клиента, экспертиза предоставленных документов и имеющихся сведений о клиенте. После выдачи кредита осуществляется тщательный мониторинг, в рамках которого осуществляется контроль за изменением кредитоспособности, за целевым использованием кредита, за фактическим наличием кредитуемых ценностей, за наличием и состоянием залога, за своевременностью погашения кредита и уплаты процентов и др. Кредитный мониторинг проводится с целью ранней диагностики проблемной задолженности. Как только появляются первые тревожные сигналы сразу же принимаются меры для предотвращения предстоящих проблем.

Нефинансовыми тревожными сигналами являются необоснованные задержки предоставления клиентом финансовой отчетности, резкие изменения в планах деятельности клиента, ожидаемые изменения в составе руководства компании или неблагоприятные тенденции, развивающиеся на рынке заемщика.

Финансовые признаки проблемности кредита могут проявиться при проведении анализа финансовой отчетности или при изменении условий кредитного договора: несвоевременное внесение очередных платежей, просьбы клиента об изменении графика погашения долга или о предоставлении дополнительного финансирования для реализации проекта.

Работа с проблемными кредитами достаточно трудоемка. В мировой практике используют различные варианты управления проблемными кредитами, например:

1) реструктуризация проблемной задолженности, которая представляет собой комплекс мер по осуществлению мероприятий, направленных на оздоровление финансового состояния кредитополучателя: пролонгация кредита, выкуп или продажа проблемного кредита, бюджетные дотации по кредиту, выдача дополнительных ссуд и т. д.

2) досрочное взыскание, с обращением взыскания на заложенные и иные активы заемщика (в том числе и инициирование процесса банкротства в отношении заемщика).

Во многих странах создаются специальные коллекторские бюро, которые позволяют банкам улучшать структуру своего баланса и не нести операционные риски и расходы на работу с проблемной задолженностью, а также повышать дисциплину кредитополучателя. Национальный банк Республики Беларусь также ведет работу по созданию таких бюро.

Рост доли проблемных кредитов означает риск не только для одного банка, но и для всей банковской системы. В поисках средств на погашение проблемных кредитов неблагонадежные клиенты, побуждаемые банком-кредитором, обращаются в другие банки. Проблема одного клиента может стать проблемой его контрагентов и партнеров по бизнесу, а контрагенты могут обслуживаться не только в разных банках, но и в разных регионах страны – таким образом сработает “эффект домино”, что может послужить причиной системного кризиса экономики в целом.

С каждым годом белорусские банки увеличивают объемы выданных кредитов. Следовательно, количество проблемных кредитов также будет расти, хотя их отношение к общему объему выданных кредитов может уменьшаться. На 1 января 2008 г. проблемные кредиты белорусских банков составили Br183,4 млрд., сократившись за 2007 г. на 6%. На 1 января 2008 г. доля проблемных кредитов в кредитном портфеле составила 0,6% против 1% на начало 2007 г. при росте объема выданных кредитов за 2007 г. на 47,4% до Br28,977 трлн.

Конкуренция вынуждает банки Беларуси предлагать клиентам все более привлекательные условия кредитования. Время на оформление выдаваемого кредита сокращается, условия смягчаются, правила получения кредита упрощаются. Так, потребительские кредиты часто предоставляются без залога и справки о подтверждении доходов. Кредитные карточки, которые достаточно распространены, позволяют их владельцам быстро получать небольшие суммы беззалоговых кредитов. И хотя риски в наиболее популярном автокредитовании значительно ниже, а в ипотечном – минимальные, риски банков в целом увеличиваются. Тем не менее, в будущем, когда начнут полноценно работать кредитные бюро и клиенты станут более высоко ценить положительную кредитную историю, риски банков снизятся, что положительно скажется на уровне процентных ставок по кредитам.