

ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

К.К. Сенкевич^а, Б.Н. Желиба^б

Аннотация

В данной статье рассмотрены проблемы кредитования корпоративных клиентов в ОАО «Белгазпромбанк». Проанализирован рынок кредитования корпоративных клиентов в Республике Беларусь, его динамика и тенденции развития. Выявлена и обоснована необходимость расширения корпоративного кредитования как аспекта повышения эффективности функционирования банковского сектора страны.

Ключевые слова: банк, кредит, кредитование, клиент, анализ, эффективность.

Банковский кредит представляет собой форму кредита, при которой в качестве кредиторов выступают банки, а в качестве заемщиков – физические и юридические лица, в том числе нерезиденты, а также государство. Банковский кредит является основной формой кредита. Это означает, что именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды субъектам, нуждающимся во временной финансовой помощи.

Конкретной экономической основой, на которой появляются и развиваются кредитные отношения, выступает необходимость обеспечения непрерывности кругооборота и оборота средств (капитала) на всех его стадиях.

Кредит становится неизбежным спутником товарного хозяйства. Кредит берут не потому, что заемщик беден, а потому, что у него из-за объективности кругооборота и оборота капитала недостает собственных средств в данный момент времени. Эти средства нерационально накапливать про запас, они все время находятся в движении, в обороте.

К корпоративным клиентам можно отнести:

- Акционерные общества;
- Товарищество с ограниченной ответственности;
- ЧП и ИП;
- КХ (крестьянское хозяйство);
- СП (совместное предприятие) и т.п.

Можно выделить две основные функции организации кредитования корпоративных клиентов банком:

- 1) Макроэкономическая – выполнение основной банковской задачи аккумуляции денежных ресурсов для инвестирования развития экономики страны.
- 2) Микроэкономическая – получение основных доходов, способствующие повышению доходности и надежности банков.

Корпоративное кредитование имеет ряд специфических особенностей:

- большой объем;
- высокая доходность;
- высокая рискованность.

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (ОАО «Белгазпромбанк») работает с 28 ноября 1997 года. Банк имеет статус крупного универсального, многопрофильного финансового института и осуществляет все виды банковских операций.

Одним из важнейших показателей работы банков и всей банковской системы являются активы, необходимые банку для получения прибыли. Образуются активы за счет собственного капитала, привлеченных средств вкладчиков и межбанковских кредитов, выпу-

^аСенкевич Кирилл Константинович,
Минский инновационный университет,
магистрант,
K_senkevich1996@mail.ru

^бЖелиба Борис Николаевич,
Минский инновационный университет,
доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры экономики и управления
производством

ценных банком облигаций. Активы банковской системы, которая насчитывает 24 банка, увеличились за 2017 год на 3,4%.

В 2017 году динамичнее всех наращивали размер своих активов Белгазпромбанк и Банк Решение – 34,5% и 32,7% соответственно. Третий результат – 28% – показал Альфа-Банк.

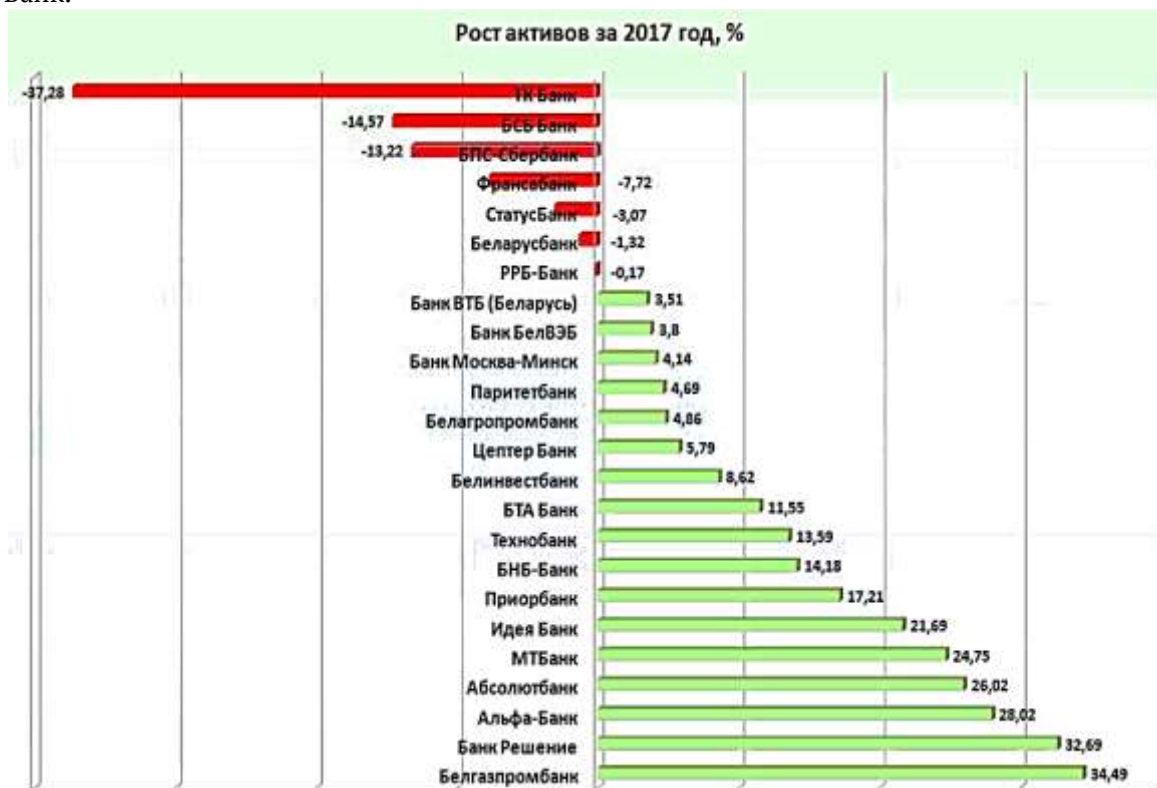


Рисунок 1 – Рост активов банков в 2017 году

К числу аутсайдеров по этому показателю можно отнести ТК Банк, БСБ Банк, БПС-Сбербанк, Франсбанк, СтатусБанк, Беларусбанк и РРБ-Банк, которые показали отрицательный рост величины своих активов.

Кредиты субъектам хозяйствования за 2017 год выросли незначительно – на 7,7%.

В кредитовании юридических лиц долю рынка более 5% имеют только 7 банков (таблица 1): Беларусбанк, Белагропромбанк, Банк БелВЭБ, Белгазпромбанк, БПС-Сбербанк, Белинвестбанк, Приорбанк.

Таблица 1 – Кредитование юридических лиц

Банк	Кредиты юридическим лицам		
	Доля в банковской системе на 01.01.2017, %	Доля в банковской системе на 01.01.2018, %	Изменение доли в банковской системе за 2017 год, %
1	2	3	4
Беларусбанк	38,54	41,42	2,88
Белагропромбанк	16,50	15,05	-1,45
Банк БелВЭБ	7,52	7,93	0,41
Белгазпромбанк	5,31	6,80	1,49
БПС-Сбербанк	10,76	6,80	-3,96
Белинвестбанк	6,26	5,64	-0,62
Приорбанк	4,80	5,46	0,66
Альфа-Банк	2,46	3,03	0,57

Продолжение Таблицы 1

1	2	3	4
Банк ВТБ (Беларусь)	1,88	1,65	-0,23
Банк Москва-Минск	1,67	1,45	-0,22
МТБанк	0,93	1,12	0,19
БНБ-Банк	0,91	0,98	0,07
Технобанк	0,83	0,91	0,08
Паритетбанк	0,50	0,44	-0,06
РРБ-Банк	0,12	0,25	0,13
Банк Решение	0,13	0,22	0,09
Идея Банк	0,15	0,22	0,07
БТА Банк	0,18	0,16	-0,02
Абсолютбанк	0,09	0,15	0,06
Франсабанк	0,16	0,13	-0,03
Цептер Банк	0,13	0,13	0,00
СтатусБанк	0,14	0,08	-0,06
БСБ Банк	0,00	0,00	0,00
ТК Банк	0,00	0,00	0,00

Так, ОАО «Белгазпромбанк» нарастил долю своего присутствия в данном сегменте на 1,49 п.п.

На долю оставшихся 18-ти кредитно-финансовых учреждений приходится лишь порядка 11% всех выданных юридическим лицам кредитов.

Структура рынка корпоративного кредитования представлена на рисунке 2.

Кредиты юридическим лицам на 01.01.2018, %

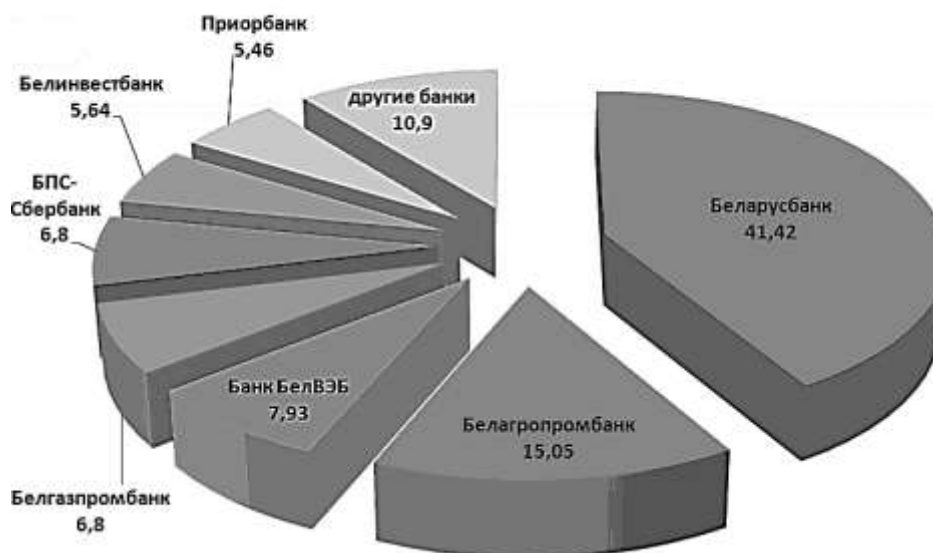


Рисунок 2 – Структура рынка корпоративного кредитования по состоянию на 01.01.2018 г.

Как видно на рисунке 2, ОАО «Белгазпромбанк» занимает 6,8 % рынка корпоративного кредитования в Республике Беларусь по состоянию на 01.01.2018г.

Рассмотрим кредитный продукт, предлагаемый ОАО «Белгазпромбанк» (таблица 2).

**Таблица 2 – Кредитный продукт, предлагаемый ОАО «Белгазпромбанк»
для корпоративных клиентов**

Срок:	до 84 месяцев, досрочное погашение без штрафов
Валюта:	белорусские рубли
Сумма кредита:	от 1 до ∞ (нет ограничений)
Процентная ставка (годовых):	15%
Обеспечение кредита (поручительство, залог):	поручительство физических и/или юридических лиц, необходимость залога, справка о доходах, без неустойки
Тип выплат:	долг - равными долями, проценты - от остатка долга
Статус кредита:	для бизнеса
Резюме:	<p>срок деятельности: не менее 3-х месяцев.</p> <p>график погашения: погашение основного долга ежемесячно равными долями или согласно индивидуальному графику, погашение процентов ежемесячно.</p> <p>отсрочка по погашению основного долга: до 3х месяцев</p> <p>собственное участие: как правило не менее 20% в реализации кредитуемых инвестиционных проектов (за счет собственных средств либо средств инвесторов)</p> <p>проценты за пользование кредитом: для клиентов, которые не находятся на РКО в банке, процентная ставка увеличивается на 5 п.п.</p>

Основными кредитуемыми секторами экономики в 2016 г. являлись промышленность и торговля, однако в 2017 г. самыми кредитуемыми были промышленность и строительство. В 2017 г. обращает на себя внимание резкий рост инвестиционного кредитования промышленных предприятий и торговых организаций. Это объясняется тем, что в условиях финансового кризиса руководство приняло решение направить большую часть кредитных ресурсов на долгосрочное кредитование.

Во всех анализируемых периодах преобладают кредиты в национальной валюте. Кредиты в иностранных валютах с 2013 г. продолжают снижаться, поскольку банк начал менять их структуру в связи с валютным кризисом. Большой упор на кредитование в национальной валюте объясняется еще и тем, что быстрый рост стоимости иностранной валюты существенно повысил стоимость кредитования, что в сумме с ростом процентных ставок по кредитованию существенно снизило спрос на кредитование в иностранных валютах. Между тем, часть долгосрочных кредитов выдается и будет выдаваться в иностранных валютах, поскольку некоторые предприятия берут кредиты на обновление основных фондов, а, поскольку, часть промышленных предприятий закупает основные средства за рубежом, то, соответственно и кредитование требуется производить в иностранной валюте.

Высокая стоимость кредитных ресурсов является одной из насущных проблем для субъектов предпринимательства и в значительной мере препятствует становлению и развитию бизнеса.

На республиканском уровне, в областях, некоторых районах и городах работают советы по развитию предпринимательства, призванные объединить усилия государственных органов, предпринимателей и их объединений в развитии бизнеса.

Для любой кредитной организации кредитование малого бизнеса и среднего бизнеса является перспективным направлением деятельности. Ведь спрос на микрокредиты очень высок.

С другой стороны, доходность кредитования юридических лиц напрямую зависит от того, насколько грамотно в банке выстроены технологии оценки кредитоспособности кредитополучателей. По мнению экспертов, именно высокие операционные издержки и отсут-

ствии надежных кредитополучателей является сегодня фактором, сдерживающим кредитование предприятий.

В стране сложилась определенная инфраструктура поддержки предпринимательства: фонды финансовой поддержки предпринимателей, центры поддержки предпринимательства, инкубаторы малого предпринимательства, инновационные центры; создаются общества взаимного кредитования. В Беларуси развитию инновационного предпринимательства уделяется особое внимание. Развитие такого направления, как инновации, наряду с экспортом, импортозамещением стоит в разряде приоритетов при поддержке предпринимательства. На республиканском уровне, в областях, некоторых районах и городах работают советы по развитию предпринимательства, призванные объединить усилия государственных органов, предпринимателей и их объединений в развитии малого бизнеса.

Наряду с финансовой поддержкой, актуальное значение имеют различные виды нефинансовой поддержки – образовательная, информационная, консультационная.

Литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: текст Кодекса в ред. Закона Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. № 268-З (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 06.06.2015, 2/2266) внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 7 сентября 2015 г. и 1 января 2017 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
2. Банковское дело: учебник / О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И.Валенцева (и др.); под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра эконом. наук, проф. О.И.Лаврушина. – 6-е изд. – М.: КНОРУС, 2015. – 768с.
3. Программа развития банковской системы Республики Беларусь до 2020 года. [Электронный ресурс] / НБРБ. – Минск, 2018. – Режим доступа: www.nbrb.by. – Дата доступа: 15.12.2018.
4. Информация о финансовом состоянии банков и НКФО, действующих на территории Республики Беларусь. [Электронный ресурс] / НБРБ. – Минск, 2018. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/Banks/FinancialPosition>. – Дата доступа: 15.12.2018.

Поступила в редакцию: 29.12.2018