

СЕКЦИЯ VII МАРКЕТИНГ И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА ОАО «АСБ БЕЛАРУСБАНК»

А. Амирова, М. Федорович

Учреждение образования «Белорусский государственный университет», г. Минск

Научный руководитель Л. М. Лапицкая

ОАО «АСБ Беларусбанк» оказывает широкий спектр услуг в области кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Выдача кредитов производится путем: единовременного предоставления денежных средств; открытия кредитной линии (в том числе возобновляемой); овердрафтного кредитования в национальной валюте на цели, связанные с созданием и движением текущих (оборотных) активов. Диверсифицированность кредитного портфеля субъектов малого и среднего бизнеса по срокам выдачи представлена на рис. 1.

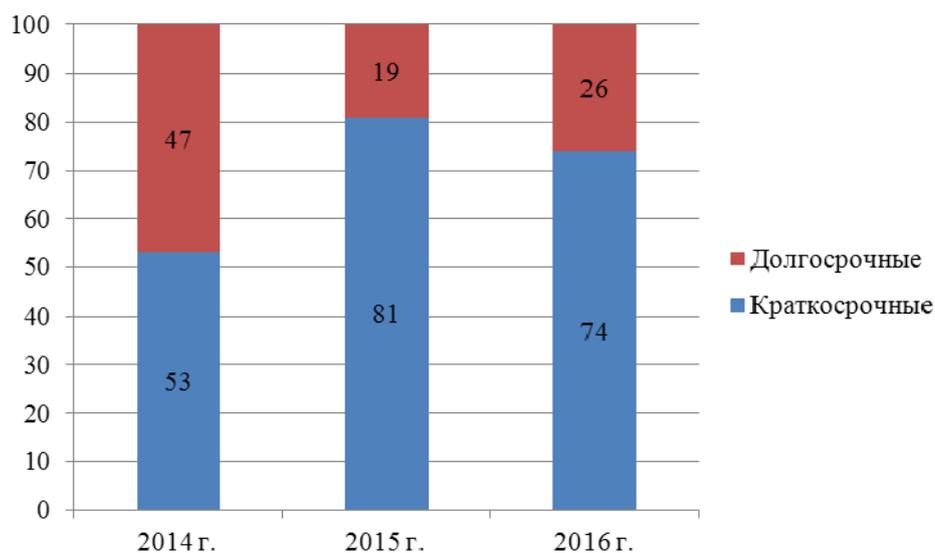


Рис. 1. Динамика структуры кредитного портфеля субъектов малого и среднего бизнеса по срокам выдачи в 2014–2016 гг.

Как видно из рис. 1, в 2016 г. произошли изменения в структуре кредитного портфеля юридических лиц – субъектов малого и среднего бизнеса по срокам выдачи кредитов в сторону увеличения удельного веса краткосрочных кредитов (с 53 % в 2014 г. до 74 % в 2016 г.) и снижения удельного веса долгосрочных кредитов (с 47 % в 2014 г. до 26 % в 2016 г.).

Структура кредитного портфеля субъектов малого и среднего бизнеса в ОАО «АСБ Беларусбанк» по отраслям народного хозяйства показывает, что ОАО «АСБ Беларусбанк» кредитует преимущественно малый и средний бизнес в промышленности – 36 % кредитного портфеля, в сферу торговли направлено 19 % кредитных ресурсов, в сферу строительства – также 19 %, а в сельское хозяйство – 8 %.



Рис. 2. Структура кредитования малого и среднего бизнеса по отраслям экономики в 2016 г., %

На рис. 3 отражено обеспечение кредитного портфеля субъектов малого и среднего бизнеса по данным за 2016 г.

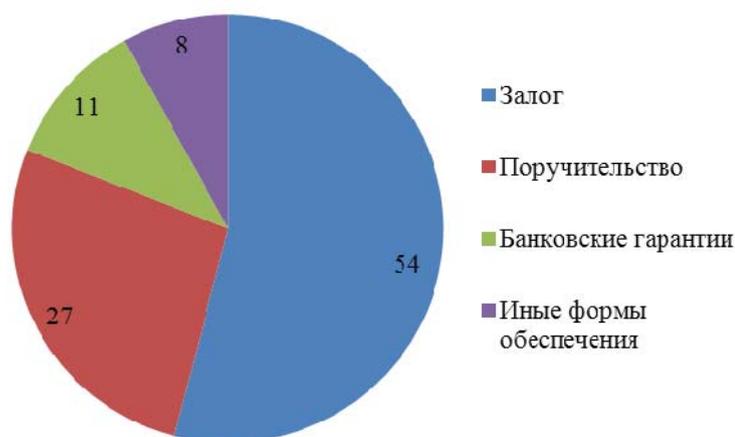


Рис. 3. Структура обеспечения кредитного портфеля субъектов малого и среднего бизнеса в 2016 г., %

Как видно из рис. 3, для обеспечения кредитов, выдаваемых субъектам малого и среднего бизнеса в ОАО «АСБ «Беларусбанк», преимущественно используется залог – 54 % кредитного портфеля, 27 % кредитного портфеля обеспечено поручительством, также применяются банковские гарантии и иные виды обеспечения. Следует отметить, что при кредитовании малого и среднего бизнеса в ОАО «АСБ «Беларусбанк» не получили распространения такие способы обеспечения исполнения обязательств, как гарантийный депозит, неустойка, также банк не осуществляет кредитование малого бизнеса без обеспечения. Одной из главных задач ОАО «АСБ Беларусбанк» в последние несколько лет является ограничение роста проблемных кредитов и доведение их до уровня, обеспечивающего устойчивое и безопасное функционирование банка. Динамика уровня проблемной задолженности по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса приведена на рис. 4.

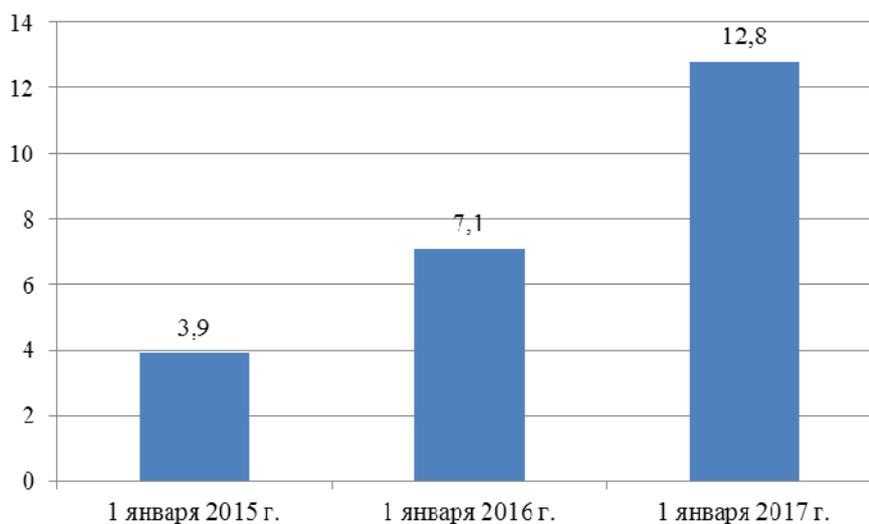


Рис. 4. Динамика уровня проблемной задолженности по кредитам малому и среднему бизнесу, %

Как видно из рис. 4, имеет место отрицательная динамика уровня проблемной задолженности по кредитам малому и среднему бизнесу в ОАО «АСБ «Беларусбанк». Так, если на 1 января 2015 г. доля проблемных кредитов составляла 3,9 %, то на 1 января 2017 г. – уже 12,8 %, что вызвало необходимость увеличения отчислений в резервы и поиска новых направлений работы с проблемными кредитами.

Итак, ОАО «АСБ Беларусбанк» – крупнейшее универсальное финансово-кредитное учреждение страны, которое предлагает своим клиентам более 100 видов банковских услуг и продуктов, в том числе по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию, депозитным операциям, лизингу, факторингу, инкассации, международным и межбанковским расчетам, валютно-обменным и конверсионным операциям, операциям с банковскими картами, консалтинговые и депозитарные услуги.

Динамика финансовых результатов деятельности ОАО «АСБ «Беларусбанк» в целом положительна. Обеспечивается рост активов и капитала, увеличивается прибыль после спада в 2015 г., вызванного объективными факторами. В то же время уровень рентабельности активов и капитала свидетельствует о необходимости поиска резервов совершенствования управления банком.

В современных условиях важным направлением деятельности ОАО «АСБ «Беларусбанк» является кредитование малого и среднего бизнеса. Удельный вес малого и среднего бизнеса в корпоративном кредитном портфеле по итогам 2016 г. достиг 27,9 % против 21,6 % в 2014 г. При этом прослеживается тенденция увеличения доли краткосрочных кредитов. Преимущественно кредитуются малые и средние предприятия промышленности, торговли и строительства. В качестве обеспечения при кредитовании малого и среднего бизнеса в ОАО «АСБ «Беларусбанк» используется преимущественно залог, а также поручительство. Проблемой кредитования малого и среднего бизнеса в ОАО «АСБ «Беларусбанк» является рост уровня проблемной задолженности до 12,8 % на 1 января 2017 г.