

**Партнерство банков и бизнеса
при переходе на мировые цены сырьевых ресурсов**

Гусаков Б.И.

Белорусский национальный технический университет

В современной экономике Беларуси в полной мере проявляется эгоизм банков. Банки стремятся в полной мере использовать возможности роста нормы прибыли, используя недостатки действующего законодательства, правовую неграмотность и доверчивость клиентов. В этих условиях даже успешные фирмы не застрахованы от банкротства. Примером этому является банкротство ООО «Альактив».

ООО «Альактив» до 2005 года было успешным предприятием, производящее масложировую продукцию под торговой маркой «Золотистое», которая в 2002 году признана продуктом года, в 2003 году получила диплом «Лучшая продукция года», в 2004 году награждена золотой медалью в номинации «Бренд-профи». В начале 2004 года, для реализации бизнес-плана «Масложировой завод» был заключен с банком договор на открытие кредитной линии. Был получен первый транш кредита под 14% годовых. Письмом от 17.12.04 банк без уведомления об увеличении ставки платы за кредит до 18%. В январе 2005 года банк ввел комиссионные за сопровождение и обслуживание кредита в размере 0,4% в месяц (4,8% в год). Далее 15.04.05. ставка платы за кредит увеличена до 25%, при ставке рефинансирования Национального банка 11% годовых. Новая ставка платы за кредит обосновывалась следующим образом: фактическая величина доходов банка оказалась ниже плановой; возможными расходами по созданию резервов; предстоящим ростом операционных расходов, связанных с развитием банка и укреплением его материально-технической базы. Фактически банк переложил свои финансовые проблемы на клиентов.

Предприятие, увеличивающее свои производственные мощности, объективно находится в напряженном финансовом состоянии. В результате недружественных действий банка, выразившихся в росте годовой платы за кредит в два раза (29,8%:14%) утрачена возможность обеих сторон успешно

развиваться, а для ООО «Альактив» присутствовать на белорусском рынке, создать новые рабочие места, пополнять бюджет.

Рост цен на сырьевые ресурсы, особенно на природный газ существенно ухудшит финансовое состояние предприятий и как следствие негативно повлияет на банковскую систему. В этих условиях эгоизм банков станет катализатором банкротства экономики страны. Необходима системная трансформация банковской системы Беларуси.

Опыт трансформации банковских систем при переходе на мировые цены накоплен в восточноевропейских странах. Объектом анализа выбрана банковская система Польши и Чехии.

Реформа банковского сектора Польши растянулась на несколько лет. В 1988-1989 годах 400 отделений Центробанка Польши были преобразованы в девять универсальных госбанков. В 1990 году было обновлено банковское право и универсальные госбанки трансформированы в 90 коммерческих банков.

Коммерческие банки не сумели создать здоровую финансовую систему страны. За 1991-1992 годы предприятия накопили огромные долги коммерческим банкам. Возникла угроза финансового кризиса и суверенного дефолта. Кризис предотвратил «Закон о реструктуризации банков и предприятий». Подобный закон, по мнению экспертов, в скором времени может быть полезен для Беларуси.

По «Закону о реструктуризации банков и предприятий» государство взяло на себя большую часть долгов госпредприятий. Банки получили в обмен на эту часть долгов государственные ценные бумаги. Однако это не была простая смена субъектов задолженности. Банки обязали участвовать в оздоровлении предприятий. В банках были созданы «отделы плохих кредиторов», которые стали оказывать консалтинговую и финансовую помощь в реструктуризации предприятий, имеющих финансовые трудности. По мере оздоровления предприятия были обязаны погашать в первую очередь часть совокупного долга, которая не была погашена государством.

«Закон о реструктуризации» решил две задачи. Во-первых, нагрузка на банковскую систему была снижена. Это позволило

избежать финансового кризиса. Во-вторых, была сохранена заинтересованность банков в оздоровлении предприятий.

Эволюция банковской системы Польши сопровождалась концентрацией и интернационализацией банковского капитала. Интернационализация банковского капитала проходила на втором этапе эволюции банковской системы. Из 90 коммерческих банков выжили 59. Доля иностранного капитала выросла с 17% в 1998 году до 70% в 2004 году. Основными собственниками иностранного капитала являются резиденты Германии, Италии, США, Нидерландов, Бельгии, Австрии. Максимальная доля иностранного банковского капитала привлечено из Германии 18,4%, минимальная из Австрии 1,8%.

«Закон о реструктуризации» позволил сформировать сравнительно здоровые банки. В 1998 году Правительство решило продать часть государственных акций банков иностранному капиталу. Это решение позволило банкам получить инновационные технологии управления, а правительству обеспечить пополнение бюджета.

Акцентируем внимание на недостатках польской банковской реформы. Реформой недоволено 87% населения страны. Для этого недовольства есть объективные и субъективные факторы. Объективно недовольны оппозиция, промышленники и сельхозпроизводители. Во-первых, деньги от продажи акций банков потрачены на популистские мероприятия, поскольку правительство Польши перед выборами каждый раз демонстрирует заботу о населении. Во-вторых, не произошла ожидаемое повышение капитализации банков. За 1998-2004 годы среднегодовой темп роста активов банковской системы Польши составил только 5,9%, активы увеличились в 1,33 раза до \$31,14 млрд. Для сравнения активы одного Комерцбанка ФРГ в 14 раз больше и составляют €400 млрд. Промышленность Польши ощущает дефицит банковского капитала. В частности, крупные корабли для Чили судоверфи Польши строили за деньги Германии. В-третьих, иностранный банковский капитал предпочитает не финансировать проблемные отрасли национальной экономики. Это обусловило создание сети кооперативных банков крестьянских хозяйств.