

Коротков М.В., ассистент (БГТУ, Минск)

МОДЕЛЬ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В ПЕРЕХОДНЫЙ ПЕРИОД ЭКОНОМИКИ РБ

Для стабильной работы и развития кредитного и реального сектора необходимо усиление функции участия кредитора, т.е. банка в управлении предприятием. Это должно быть выражено в реализации соответствующей модели поведения банка и предприятия. Из известных моделей кредитной системы модели взаимоотношений банка и предприятия, которые можно условно назвать «на вытянутой руке» и «непосредственное вмешательство», наиболее приемлемым, по нашему мнению, является развитие банковской системы Республики Беларусь в направлении модели, ориентированной на контроль, часто называемую как «управление при непосредственном вмешательстве». Суть этой модели заключается в том, что предприятия могут сотрудничать с банком в процессе управления и принятия ключевых управленческих решений, так как у предприятий нет альтернативных источников финансирования развития на данный момент. В случае нормальной работы предприятия банковский контроль может не давать о себе знать, но он должен проявляться во время кризисного положения предприятия.

Банк должен стать финансовым соисполнителем в инвестиционных проектах предприятия. Чтобы вследствие реализации такой модели кредитную, а конкретно банковскую сферу, республики не поразил финансовый кризис плохих кредитов, построение ее связано с выполнением ряда условий. Выполнение этих условий очень важно для построения эффективной системы.

Во-первых, необходимо обеспечение как качественного потока информации от заемщика к кредитору, так и адекватное использование этой информации банковскими служащими. Во-вторых, необходимо совершенствование законодательства касающегося процедур возврата долга, а также соблюдение этого законодательства в практике. Рынки кредита, зависят от юридических процедур, которые включают гарантию, санацию или реорганизацию кредитором предприятия-должника, а также банкротство (ликвидацию). Ясно, что в условиях Беларуси, когда растет доля плохих кредитов в портфелях банков и растет число убыточных предприятий, наиболее эффективным элементом процедуры возврата

долга должна стать добровольная или принудительная санация предприятий. Но это будет возможно только при активизации процесса приватизации, разгосударствления и стимулирования развития предпринимательства.

Третье. В силу мелкости отечественной банковской системы в дальнейшем потребуются иностранные заимствования. Заработавшая эффективно модель взаимоотношений банков и предприятий позволит, во-первых, более эффективно использовать небольшой собственный капитал, а, во-вторых, без большого риска попасть в бездонную долговую яму, начать практику привлечения кредитных ресурсов из-за пределов РБ. В конечном итоге должно быть создана гибридная система, в которой банки конкурируют с рынком капиталов. В этой ситуации банковский контроль за предприятиями должен ослабнуть под воздействием роста роли других инвесторов, действующих на свободном рынке ценных бумаг.

Следует подчеркнуть, что чисто механически, намеченная модель развития не достижима. Она возможна только при культивировании и распространении общественного рыночного сознания. До тех пор, пока оно не будет привито в должной мере обществу, мы не достигнем успехов на пути выхода из экономического кризиса. Такие утверждения основываются на том, что в республике уже созданы элементы намеченного механизма, но в угоду сиюминутных политических выгод подрываются выгоды долгосрочного характера, которые все в большей степени ухудшают кризисное положение и отодвигают срок выхода из него.

Заключение следует сказать, что для успешной реализации этой модели необходимо развитие информационного пространства; соответствующее законодательное обеспечение и работающие на практике процедуры возврата долга. В конечном итоге должна быть создана гибридная система, в которой банки конкурируют с рынком капиталов. Основой всего должно стать общественное рыночное сознание белорусского общества. В нем должны прижиться наряду с устоявшимися такие ценности цивилизованного общества, как предпринимательство, частная собственность, истинный патриотизм.