

Одним из главных препятствий, тормозящих процесс восстановления и модернизации промышленными предприятиями имеющихся производственных возможностей, связанных с импортозамещением и расширением конечного спроса, является недостаток оборотных средств.... Н.В. Кукурузова, председатель правления банка "Санкт-Петербург", Вестник Банковского Дела, N7

Одним из главных препятствий, тормозящих процесс восстановления и модернизации промышленными предприятиями имеющихся производственных возможностей, связанных с импортозамещением и расширением конечного спроса, является недостаток оборотных средств. Этому фактору при определении политики в области кредитования предприятий реального сектора экономики коммерческие банки должны уделять особое внимание.

Кредитная политика ОАО "Банк "Санкт-Петербург" на протяжении последних лет направлена на получение максимальных доходов от кредитования финансово-устойчивых предприятий Санкт-Петербурга и Ленинградской области в первую очередь реального сектора экономики, способных производить конкурентоспособную продукцию и освоивших рыночные механизмы управления. Банк переживает период глубокой структурной трансформации, смены приоритетов, изменения методов работы. Происходит переход от административно-бюрократических методов управления кредитными рисками к мобильным рыночным. Банк "Санкт-Петербург", в прошлом Жилсоцбанк, за 9 лет работы на рынке Санкт-Петербурга сумел практически полностью сохранить клиентуру, которая в те годы представляла из себя предприятия социальной сферы, торговли, легкой промышленности. По мере развития своего бизнеса перечень обслуживаемой клиентуры постоянно расширялся и ее количество увеличивалось. Сейчас банк обслуживает более 25 тыс. клиентов различных отраслей народного хозяйства - легкой, пищевой промышленности, транспорта, связи, энергетики, энергомашиностроения и других. Традиционная ориентация банка на реальный сектор экономики помогла банку пережить самый трудный период для банковской системы - финансовый кризис. Сегодня банк "Санкт-Петербург" оказывает кредитную поддержку предприятиям реального сектора экономики не только в части кредитования оборотного капитала, но и инвестиционных проектов, связанных с реконструкцией производства и его техническим перевооружением. Преимущество отдается клиентам, использующим наиболее полный спектр услуг, предоставляемый банком (расчетно-кассовое обслуживание, инкассация, конверсионные сделки и прочее). В 1999 г. банк предоставлял кредитные услуги предприятиям легкой промышленности, городского хозяйства и строительства, прочей промышленности и в первую очередь пищевой. Стабильное финансовое положение предприятий пищевой промышленности, обусловленное производством товаров первой необходимости, делает банковские вложения в эту отрасль надежными и выгодными. Среди кредитующихся клиентов банка - хлебозаводы, крупные производители алкогольных и безалкогольных напитков, рыбокомбинаты. Дальнейшее развитие давних и партнерских отношений с предприятиями легкой промышленности проявилось в предоставлении гарантий давним партнерам банка по полученным ими льготным бюджетным ссудам. При этом одним из условий получения бюджетной ссуды явилось расходование средств на закупку сырья только у отечественных производителей.

Гарантии банка приняты Министерством финансов РФ по рекомендации ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу.

Наряду с прямыми кредитными вложениями в строительные организации в банке действует строительная программа, созданная в рамках сотрудничества с ОАО "РОССТРО". Эта хорошо отработанная схема заключается в сложном механизме взаимодействия кредитных потоков: кредитование строительных компаний, их поставщиков и населения для покупки жилья. Кредиты предприятиям промышленного комплекса предоставляются в основном на приобретение оборудования, что позволяет увеличивать объемы производства, расширять ассортимент и качество продукции, выпускаемой как на внутренний, так и на внешний рынки. Так, например, в декабре 1999 г. банком был предоставлен крупный кредит для финансирования программы технического перевооружения ОАО "Завод турбинных лопаток", единственному в Северо-Западном регионе специализированному предприятию по производству турбинных лопаток для газовых и паровых турбин. Большое распространение получило кредитование лизинговых компаний. Кредиты предприятиям реального сектора экономики в основном предоставляются на срок не более 1 года и направляются на техническое перевооружение и увеличение оборотного капитала. Большим спросом пользуется краткосрочное кредитование расчетного счета ("овердрафт") сроком до 30 дней, позволяющее бесперебойно оплачивать и получать сырье и материалы для поддержания запланированных объемов производства. Банк предоставляет данную услугу в объемах до 30% от среднемесячных зачислений на кредитуемый расчетный счет и на срок до 30 дней, что очень удобно для промышленных предприятий, у которых оборачиваемость средств более длительная, чем в торговле.

В планах банка на 2000 г. предусмотрено внедрение факторинговых операций, т.е. финансирования оборотных средств производителей под уступку ими денежного требования к оптовым покупателям. Данная услуга востребована, т.к. предприятия-производители заинтересованы в скорейшем превращении товара в денежные средства, а их кредиторы-продавцы - в реальных отсрочках платежа. По сравнению с традиционным кредитованием факторинг более интересен для предприятия-заемщика, т.к. банк фактически принимает на себя управление дебиторской задолженностью, а заемщик может правильно выбрать срок кредита и не переплачивать за пользование банковскими средствами. При классическом кредитовании предприятие вынуждено закладывать в срок кредита еще время на закупку сырья и производство товара. Однако доля вложений в предприятия реального сектора экономики недостаточно велика. Доля доходов от их кредитования составляет около 20% в общем объеме доходов банка. Можно выделить несколько основных причин, препятствующих расширению объемов кредитования предприятий реального сектора экономики, характерных для средних региональных банков. Первая и главная - наличие больших кредитных рисков. Банк является коммерческой организацией и несет ответственность за сохранность и доходность доверенных ему денежных средств клиентов, поэтому их размещение в кредитные вложения осуществляется при условии прибыльности кредитной операции и минимальном риске невозврата средств, что обеспечивается строгим соблюдением принципов кредитования - срочность, возвратность, платность, обеспеченность.

К сожалению, большинство промышленных предприятий на протяжении последних лет испытывают тяжелые финансовые затруднения, убытки от результатов их деятельности практически не снижаются. Недостаточная платежеспособность является одним из факторов, определяющих высокий уровень рисков при кредитовании таких предприятий. К тому же громадное налоговое бремя зачастую заставляет предприятия вести "двойную" бухгалтерию, что не позволяет банку правильно оценить его финансовое положение и адекватно рассчитать уровень кредитного риска банка. Жесткие требования ЦБ, предъявляемые к оценке финансового положения заемщика, и заложенные в основу классификации при создании резерва на возможные потери по ссудам делают для банка невыгодным оказание финансовой поддержки значительному числу предприятий, стратегически важных для развития экономики региона.

Вторая, не менее важная причина, - ограниченность ресурсной базы банка. Банк является региональным, его ресурсная база сформирована на 60% средствами клиентов на расчетных и текущих счетах. Хотя по объему средств на этих счетах банк занимает 3-е место в Ассоциации коммерческих банков Санкт-Петербурга, этих средств недостаточно для удовлетворения в полной мере потребности клиентов в заемных средствах. Несмотря на то, что в 1999 г. популярность региональных банков возросла, при формировании ресурсной базы они сталкиваются с проблемами, вытекающими из общих экономических проблем региона. Поскольку традиционными клиентами банка "Санкт-Петербург" являются предприятия легкой промышленности и розничной торговли, ухудшение их финансового положения не могло не повлиять на ресурсную базу банка. Важной причиной низкой кредитной активности банка в соответствии с потребностями рынка является отсутствие долгосрочных привлеченных ресурсов, что связано прежде всего с низким уровнем доверия к коммерческим банкам и государству со стороны кредиторов и вкладчиков.

Для предоставления долгосрочных кредитов банку приходится привлекать ресурсы, плата за которые не позволяет установить клиенту-заемщику реальную процентную ставку за пользование кредитом. Один из выходов из сложившейся ситуации - это сотрудничество с ЕБРР, МБРР, с которыми мы работаем уже не один год. Но, к сожалению, не все российские банки имеют возможность работать с этими финансовыми учреждениями и фондами и, зачастую, требования их настолько велики, что клиенты и банки не всегда готовы работать в рамках этих проектов. В рамках сотрудничества с этими финансовыми институтами все больше внимания уделяется кредитованию малого и среднего бизнеса. Однако кредитование малого бизнеса в условиях несовершенной законодательной базы, не предусматривающей реальной персональной ответственности предпринимателей перед кредиторами, влечет за собой повышенные риски. Поэтому, несмотря на востребованность кредитных услуг в данной сфере реального сектора экономики, банк не может позволить широкомасштабных кредитных вложений в развитие малого бизнеса.

Третья причина - наличие других, менее рискованных источников формирования доходов, - валютнообменные, расчетные операции, операции на рынке корпоративных и государственных ценных бумаг. Следует учитывать, что данные активные операции являются наиболее доходными, тем более, что они осуществляются на краткосрочной

основе. Банк, как любая коммерческая организация, будет зарабатывать на тех операциях, которые приносят наибольшую прибыль. В условиях сложившейся экономической ситуации считаем необходимым предложить следующее:

- предоставить налоговые льготы банкам, инвестирующим средства на долгосрочной основе в развитие реального сектора экономики;
- предоставить льготный порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным на инвестиционные цели предприятиям реального сектора экономики;
- развить практику рефинансирования ЦБ РФ комбанков под ссуды реальному сектору;
- усовершенствовать законодательную базу в части ответственности предпринимателей перед банками-кредиторами.

При наличии более благоприятного инвестиционного климата банки смогут активно использовать следующие основные механизмы прямого финансирования и инвестиционного посредничества: о участие в государственных инвестиционных программах; о долгосрочное кредитование закупок оборудования и других капиталовложений предприятий; о финансирование лизинговых операций; о организация механизма инвестиций индивидуальных и институциональных инвесторов через трастовое управление; о участие в проектом финансировании; о прямое участие в капитале; о предоставление посреднических, информационных, консультативных услуг; о агентские услуги по расчетам, управлению и контролю инвестиционных проектов.