

УДК 658.5.012.1

Остафийчук А. В.**РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ ПОРТФЕЛЯ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ
КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

Деятельность предприятий промышленной сферы существенно зависит от эффективности банковской деятельности. Выступая в роли финансовых посредников, банки удовлетворяют базовые потребности экономики в инвестициях и обеспечивают диверсификацию рисков, возникающих при взаимодействии экономических субъектов. Идея эффективного распределения ресурсов в экономике в условиях неопределенности и риска была заложена А. Пигу и развита в работах Р. Миллера, Дж. Герли, Е. Шоу, М. Фридмана, Й. Шумпетера. В частности, Й. Шумпетер предложил концепцию инновационного финансирования, суть которой можно изложить следующим образом: стимул экономического роста – новации, а обеспечивает их появление кредит [1–3].

Развитие инвестиционных процессов и стимулирование роста промышленного производства в данных условиях делает актуальной проблему сохранения прибыльной и стабильной работы банков и улучшения качества их менеджмента. Решение данной проблемы прежде всего связано с изучением зарубежного управленческого опыта и разработки на его основе собственной методологии анализа банковской деятельности.

Необходимым условием эффективного функционирования рыночной экономики является наличие развитой банковской системы. Основная функция банковской системы заключается в осуществлении операций по кредитованию экономических субъектов. Кредит, как операция, обеспечивает процесс трансформации денежного капитала в ссудный и выражает определенный тип отношений, возникающих между экономическими субъектами, которые в этом случае выступают в роли кредиторов и заемщиков. При помощи кредита свободные денежные капиталы физических, юридических лиц и государства в рамках экономической системы аккумулируются и превращаются в ссудный капитал, передаваемый за плату во временное пользование.

Украинская экономика – одна из тех, которые сильнее других пострадали от мирового финансового кризиса. В 2009 году ВВП Украины снизился до уровня 2005 года (на 14,0 % – сильнее всего среди стран СНГ). В 2009 году темпы инфляции и безработицы в Украине, хотя и снизились по сравнению с предыдущим годом, однако по сравнению с ведущими странами мира остаются высокими (уровень инфляции по итогам 2009 года в Украине составил 12,3 %, уровень безработицы – около 9 %). Значительных размеров достиг бюджетный дефицит – 12,0 % ВВП [1].

В Украине, так же как и в других государствах, финансовый кризис акцентирует внимание на усилении функций государства, задачей которого является внедрение институциональных ограничений по противодействию финансовому спекулятивному капиталу и направление финансовых потоков в реальную экономику. Необходимо провести реструктуризацию банковской системы – в системных банках ввести систему кризисного менеджмента, а в неконкурентоспособных финансовых учреждениях проводить процедуру банкротства. Реструктуризация должна быть направлена, прежде всего, на создание эффективного механизма реализации кредитно-денежной политики и обеспечение условий для оживления производства и подъема инвестиционной активности, преодоления депрессии и перехода к экономическому росту. Банковская система должна обеспечивать трансформацию сбережений в промышленные инвестиции, эффективный контроль за кредитно-денежными потоками [4].

Для преодоления последствий финансово-экономического кризиса необходима разработка комплекса взаимосвязанных мероприятий по взаимодействию финансового и нефинансового

секторов экономики, а также согласованность действий всех органов государственной власти и субъектов ведения хозяйства с целью их выполнения. При этом ключевая роль должна принадлежать разработке и реализации государственной стратегии социально-экономического развития, которая бы содержала стимулирующие мероприятия по развитию экономики, взвешенную экспортно-импортную, энергетическую политику, а реализация задач кредитно-денежной политики должна осуществляться Национальным банком Украины на основе инструментов точной настройки и реальной независимости.

Банковский кризис-менеджмент – это комплексная программа, обеспечивающая снижение последствий реализации рисков при наихудшем сценарии развития событий в условиях глубокой экономической рецессии.

В отличие от риск-менеджмента, кризис-менеджмент – совершенно самостоятельная сфера банковской деятельности, цель которой – снижение последствий кризиса, а не исключение его причин [5].

Реализовывая стратегию, ориентированную на привлечение и сохранение клиентов – физических и юридических лиц, многим банкам Украины, в том числе и ведущим коммерческим банкам, отделения которых работают в Краматорске, целесообразно разрабатывать и внедрять программу реструктуризации кредитного портфеля.

Вариантов непосредственно реструктуризации кредитного портфеля не так уж много. Рассмотрим направления реструктуризации кредитного портфеля на примере Райффайзен Банк Аваль.

По рейтинговой оценке надежности банков рейтингового агентства «Эксперт-Рейтинг» на 1 января 2010 года Райффайзен Банк Аваль занимает шестую позицию по сумме капитала в общенациональном рейтинге ведущих коммерческих банков и четвертую – по сумме активов.

ОАО «Райффайзен банк Аваль» использует следующие направления реструктуризации валютных кредитов.

1. Замена схемы начисления процентов.

В самом сложном положении в период кризиса оказались заемщики, получившие валютные кредиты в 2007–2008 годах. Особенно, при условии погашения долга не равными платежами (аннуитет), а ежемесячно уменьшающимися суммами (схема проценты на остаток). Если у клиента именно второй вариант, то целесообразно поменять его на первый. Для банка это самый простой путь реструктуризации кредита. А для клиента – возможность снизить ежемесячный платеж на 15–25 %.

2. Пролонгация кредитного договора.

Относительно безболезненный способ реструктуризации долга для банка и весьма полезный для клиента. При увеличении вдвое срока погашения долга, ежемесячный платеж снижается на 20–25 %. При этом банк ничего не теряет и даже получает больше, т. к. платить придется по кредиту намного дольше не по самым низким процентам. Чем больше срок погашения, тем ниже ежемесячный платеж. Если 10-летний кредит «удлинить» еще на 5 лет, то платеж снизится на 16 %, если на 10 лет – на 23 %, на 15 лет – на 26 %.

3. Отсрочка на полгода, два года.

Самая популярная мера среди банкиров, потому что для них самый безболезненный вариант реструктуризации. Заемщик на определенный срок освобождается от выплаты тела кредита с тем, чтобы в дальнейшем «накопленная сумма» была равномерно распределена на оставшиеся месяцы. Отсрочка может быть полезна только при условии сохранения стартовых условий как по срокам, так и размеру ставки. Во всех остальных случаях у заемщика есть риск потерять свои деньги [6].

Кроме того, существует еще один вариант реструктуризации валютного кредита, который может быть применен в условиях ОАО «Райффайзен банк Аваль». Замена валюты

гривной – схема, разработанная и внедренная «Индуриалбанком». Обмен долларoвого кредита на гривневый целесообразен при следующих условиях. Если ставка по «старому» долгу составляет 12 %, то рефинансирование выгодно, если закладываться на рост курса выше отметки 10,18 грн/\$, при 13 % – 9,74 грн/\$, при 14 % – 9,33 грн/\$, при 15 % – 8,96 грн/\$, при 16 % – 8,61 грн/\$.

Следует учитывать, что любой вариант реструктуризации не даст результата, если банк постоянно теряет клиентов или связывает свою деятельность с будущими безнадежными должниками. В условиях кризиса особенно актуальной задачей любого банка является поиск новых, надежных клиентов. Отличить среди множества потенциальных заемщиков, обращающихся за кредитом, авантюристов от честных и разумных деловых партнеров – важнейшая и чрезвычайно трудная задача экспертно-кредитных отделов коммерческих банков [7].

Сегодня, в условиях мирового экономического кризиса руководству банков необходимо разрабатывать комплекс стратегий, которые направлены на повышение устойчивости банка, привлечение новых надежных клиентов и сохранение квалифицированного персонала.

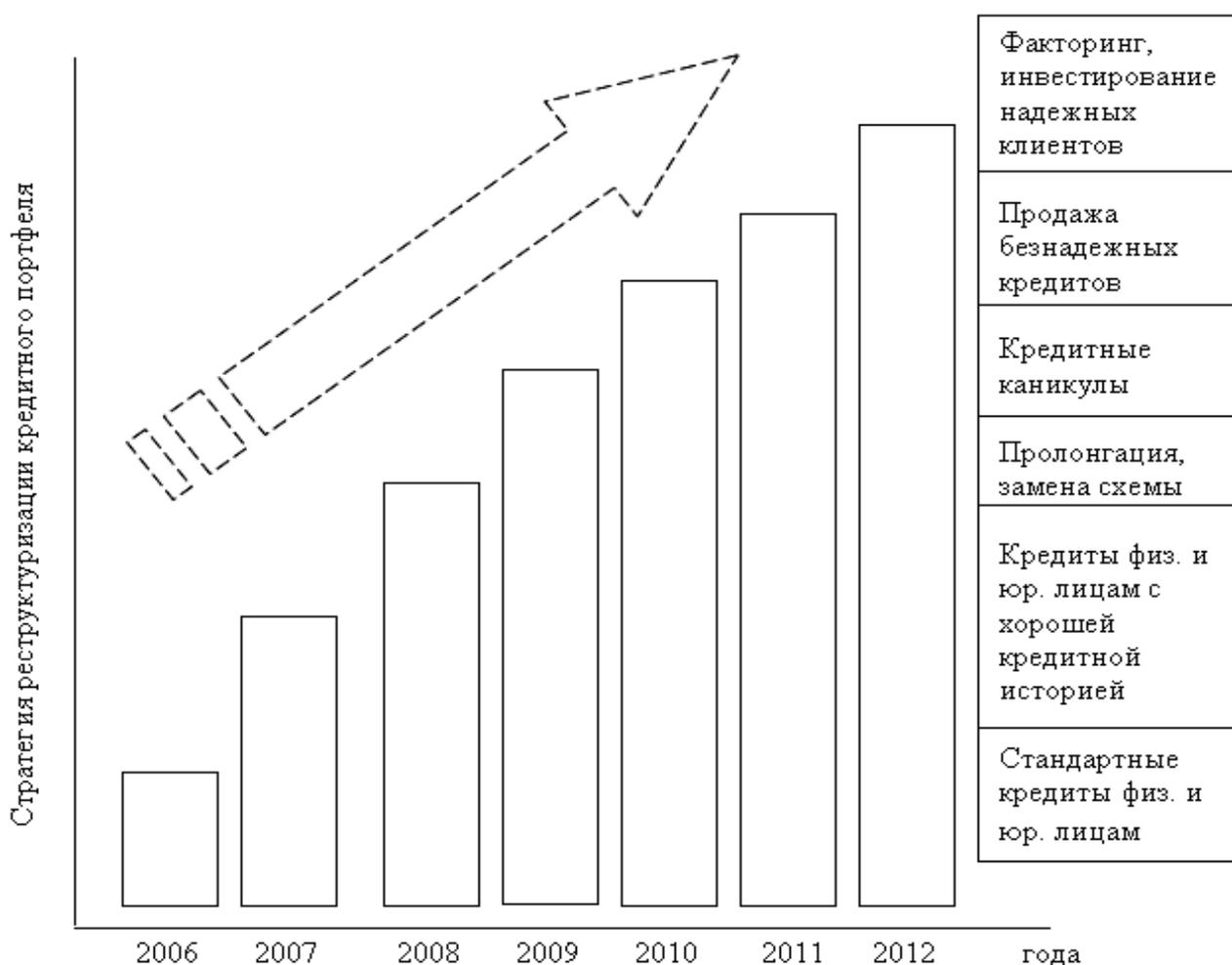


Рис. 1. Стратегия реструктуризации кредитного портфеля Краматорского филиала ОАО «Райффайзен Банк Аваль»

Таковы лишь некоторые возможные варианты снижения кредитного риска и развития взаимовыгодного сотрудничества между банком и клиентами. Во многих случаях снятие разногласий сторон достижимо, прежде всего, на основе индивидуального подхода банкиров к каждому потенциальному заемщику.

Если рассматривать возможность оздоровления экономики и развития промышленной отрасли с помощью внедрения новых схем кредитования, то наиболее перспективным направлением может быть долгосрочное инвестирование в ведущие промышленные предприятия. Наиболее привлекательными для инвесторов являются традиционные отрасли экономики. Прежде всего, это – металлургия, машиностроение, химическая промышленность, пищевая промышленность. Это может послужить залогом преодоления производственной рецессии предприятий, а так же обеспечит долгосрочную прибыль банкам-новаторам, работающим на территории Украины. Причем «пионерами» новой стратегии должны стать региональные банки, которые будут предоставлять основной объем услуг корпоративным клиентам.

ВЫВОДЫ

В условиях глобализации и интенсификации банковского бизнеса, ужесточения конкурентной борьбы и расширения потенциала угроз кредитной безопасности перед национальной банковской системой стоят задачи внедрения в каждом коммерческом банке Украины комплексной программы, обеспечивающей снижение последствий реализации рисков при наихудшем сценарии развития событий в условиях глубокой экономической рецессии, «плавного» распределения (диссипации) кредитных рисков по всему экономическому сообществу посредством внедрения в действующую банковскую практику эффективных инструментов антикризисного регулирования сферы кредитования.

В условиях кризиса необходимо заново определить полномочия коллегиальных органов, топ-менеджмента и руководителей среднего звена, перераспределить ответственность между руководством и исполнителями. На период действия кризиса вводится жесткий контроль исполнения всех распоряжений антикризисного комитета, управления риск-менеджмента и других коллегиальных органов, а также соблюдения всех установленных внутренних лимитов и нормативов.

Глубокий кризис приводит общество к необходимости извлечь из него уроки и потенциально несет в себе возможности нового возрождения. Отрыв банковского сектора от реальной экономики, финансового капитала от промышленного необходимо преодолеть в интересах сохранения как отечественной промышленности, так и национального банковского сектора.

Украинские банки должны быть жизненно заинтересованы в производственных инвестициях, в том, чтобы капитал, проходя фазу производства, получал реальное приращение.

ЛИТЕРАТУРА

1. Азаренкова Г. Уроки финансового кризиса для банковской системы Украины (статья) [Электронный ресурс] / Г. Азаренкова. – Режим доступа: http://www.baltic-course.com/rus/kruglij_stol/?doc=23966.
2. Лобанов А. А. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / А. А. Лобанов, А. В. Чугунов. – М. : Альпина, 2009. – 932 с.
3. Нестеренко О. Б. Надежность коммерческого банка и факторы ее определяющие / О. Б. Нестеренко // Деньги и кредит. – 2001. – № 10. – С. 55–59.
4. Мурычев А. В. Региональные банки. Опора на собственные программы оздоровления / А. В. Мурычев // Банковское дело в Москве. – 2009. – № 4 (52). – С. 42–43.
5. Нечаев Ю. Банки должны получить специализацию / Ю. Нечаев // Экономические известия. – 2010. – № 23. – С. 120–126.
6. Ковалев А. Актуальные вопросы банковского кризис-менеджмента / А. Ковалев // Финансовый Директор. – 2007. – № 11.
7. Котенков В. Н. Комплексная оценка риска банкротства на основе дистанционного анализа банков (статья) [Электронный ресурс] / В. Н. Котенков. – Режим доступа : http://www.bankclub.ru/seminar-article.htm?seminar_id=1&article_id=53.