

Н. А. САФОНОВА

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **Л. В. Федосенко,**

канд. экон. наук, доц.

ФИНАНСОВАЯ РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КАК МЕТОД СНИЖЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ ПЕРЕД БАНКОМ

Показатели, характеризующие увеличение просроченной кредиторской задолженности субъектов хозяйствования перед белорусскими банками свидетельствует о сложном положении реального сектора экономики.

Срочная кредитная задолженность субъектов хозяйствования за 2013 год составила более 676 трлн. руб., увеличившись с начала года на 19,6 %, из которых более 3,35 трлн. руб. относятся к просроченной кредитной задолженности (85,7 % с начала года) [1]. Увеличение размера просроченной задолженности приводит к возрастанию кредитных рисков банковского сектора, и, соответственно, ухудшению результатов его функционирования. Рассмотрим основные причины, которые приводят к увеличению размера просроченной кредитной задолженности и как следствия, влияют на увеличение кредитных рисков коммерческих банков:

1. Неудовлетворительное состояние предприятий: низкая рентабельность, убыточность, плохое техническое оснащение. За 2013 год рентабельность продаж реального сектора экономики снизилась на 1,8 п. п. и составила 7,6 %. Среди рентабельных предприятий более 70,5 % имеют рентабельность не выше 10 %, 26,4 % не более 30 % и 3,2 % свыше 30 %. Наименьшую рентабельность продаж имели отрасли рыболовства, рыбоводства, торговли, гостиницы и рестораны (100 %, 77,1 %, 66,7 % предприятий отрасли соответственно имели рентабельность до 5 %). Убыточными на конец 2013 года были 15,5 % всех предприятий реального сектора против 9,5 % на начало 2013 года. 78,1 % предприятий отмечают недостаток собственных источников как фактор ограничивающий инвестиционную активность и источников финансирования инвестиций, а 58,7 % субъектов хозяйствования отмечают недостаток средств даже для финансирования текущей деятельности [2].

2. Большая конкуренция на кредитном рынке приводит к смягчению белорусскими банками требований к кредитополучателю. К началу 2014 года произошло уменьшение удельного веса кредитов банков в общей сумме задолженности по кредитам и займам с 67 % на 01.01.2013 года до 63,3 % на 01.01.2014 года, что свидетельствует о снижении привлекательности кредитов банков по сравнению с небанковскими заимствованиями. В такой ситуации кредитные организации пытаются привлечь заёмщиков, предложив им выгодные процентные ставки по заёмным ресурсам в ущерб надёжности и платежеспособности заёмщика [3].

3. Недостаточная методическая и нормативная база организации кредитного процесса. На данный момент в Республике Беларусь создано небольшое количество нормативно правовых актов по организации кредитного процесса, которые регулируют основные моменты банковской деятельности, не затрагивая частных случаев функционирования. Нет универсальных методик оценки кредитоспособности заёмщика, единых классификаций, которых придерживались бы все банки. В данный момент существуют рекомендации Национального банка, они дополняются собственными локальными нормативно-правовыми актами банков, которые могут отличаться по жёсткости оценки потенциального заёмщика. Из-за разницы в методиках, заёмщик, который по методике одного банка не может получить заемные средства в силу своей неплатежеспособности, легко может их получить в другом с более «мягкой» методикой оценки.

4. Недостатки в организации кредитной работы в банках. Уровень организации кредитной работы в белорусских банках крайне низок, а большинство коммерческих банков имеют только кредитные отделы, которые не решают стратегические задачи планирования, методического обеспечения, анализа и контроля за выполнением условий кредитной сделки.

5. Уделяется слишком много внимания обеспечению кредита, а не сути финансируемого предприятия. Одной из основных проблем практически всех белорусских банков является то, что при выдаче кредита, основное внимание уделяется его обеспечению (в большинстве случаев в виде залога), а не тому, куда и как расходуются заёмные денежные средства.

6. Сложная процедура судебного разбирательства в случае неисполнения заёмщи- ком своих обязательств по кредитному договору.

Работа с проблемными кредитами должна включать финансовую реструктуризацию задолженности кредитополучателей. Под финансовой реструктуризацией задолженности понимается внесудебная процедура проведения банком и кредитополучателем комплекса мер, направленных на погашение просроченной задолженности кредитополучателей путем изменения характера и условий взыскания либо конверсии в обязательства иного вида.

Финансовая реструктуризация задолженности субъектов хозяйствования перед банком может осуществляться в различных формах, например [4]:

- Текущее оздоровление хозяйственно-финансовой деятельности кредитополучателя на основе программы;

- предоставление рассрочки, т.е. распределения на несколько сроков погашения просроченной задолженности с отражением на счетах по учёту просроченной задолженности;

- погашение части или всей кредитной задолженности путём передачи банку акций либо доли в уставном фонде кредитополучателя;

- уступка требования просроченной банковской задолженности новому кредитору. При наличии определенных успехов для снижения бремени финансовых затрат по обязательствам, связанным с погашением кредита, банк может пойти на некоторые потери своей доходности с тем, чтобы в дальнейшем обеспечить возврат кредита. Для этого он может снизить процентную ставку по имеющейся кредитной задолженности или вообще отказаться от начисления процентов в течение определенного времени. Банк может списать с баланса банка всю задолженность по процентам или её часть. Если меры по оздоровлению хозяйственно-финансовой деятельности не принесли результата, банк может перейти к процедурам реализации принятого обеспечения

Таким образом, только строгая алгоритмизация действий банка по решению проблем кредиторской задолженности может привести к улучшению эффективности деятельности белорусских банков и снижению кредитных рисков.

Список используемой литературы

1. Кредитный бюллетень за 2013 год // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2004. – URL: <http://www.nbrb.by> (дата обращения: 04.02.2015).

2. Финансы предприятий реального сектора экономики Республики Беларусь // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2004. – URL: <http://www.nbrb.by> (дата обращения: 04.02.2015).

3. Рентабельность продаж в реальном секторе белорусской экономике остается ниже 10 % // Информационно-аналитическое агентство «БИЗНЕС -НОВОСТИ» [Электронный ресурс]. – 2015. – URL: <http://doingbusiness.by> (дата обращения: 06.02.15).

4. Работа банков с проблемной задолженностью [Электронный ресурс]. – 2015. – URL: <http://www.zavtrasessiya.com> (дата обращения: 07.02.2015).

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ