

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ РЕКРЕАЦИОННОГО БИЗНЕСА ПУТЕМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ

2. Для более эффективной деятельности субъектов рекреационного комплекса необходимо использовать как различные модели для планирования хозяйственной деятельности в целом по предприятию, так и экономико-математические модели, направленные на планирование отдельных организационно-технических аспектов деятельности предприятия.

Не решенной проблемой остается то, что рекреационные объекты АР Крым и Украины имеют значительную сезонную зависимость, а именно большой поток туристов приходится на три месяца лета. И изменение количества номеров в зависимости от сезона является не эффективным, так как затраты на переоборудования номеров не будут окупаться полученной выручкой от реализации данных номеров, когда их стоимость будет значительно ниже вне сезона отпусков.

Исследуемые модели не исчерпывают всех возможностей, которые предоставляются при использовании экономико-математических моделей для планирования и оптимизации деятельности субъектов рекреационной сферы. Так же следует понимать, что указанные модели являются лишь обобщающими и в отдельных случаях могут наоборот привести к негативным последствиям, так как каждый субъект хозяйствования уникальней.

Источники и литература

1. Котляревский М.Б. Управление бизнесом санатория на основе компьютерных моделей его деятельности / М.Б. Котляревский, П.В. Захарченко // Збірка «Регіональні проблеми розвитку туризму та рекреації». – Донецьк: Юго-Восток, 2005. – С. 266-274.

Булгакова А.Ф., Перзек Н.Б.**УДК 336.77:338.124.4(477)****КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКОВ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА**

Постановка проблемы. Финансовый кризис отразился на всем мире, и Украина не стала исключением. Банковская система столкнулась с негативными тенденциями развития мировой экономики, которые привели к значительному увеличению пролонгированных и просроченных задолженностей, а также к невозврату кредитов. В связи с этим проблема четкого определения кредитной политики и методов управления ей приобретает особое значение.

Степень изученности. Различные подходы к определению кредитной политики коммерческих банков рассмотрены в работах таких отечественных и зарубежных ученых, таких как В.С. Былинкина, И.Н. Валенцева, В.С. Геращенко, Э. Гилл, А.Г. Голуб, Э. Доллан, М.А. Косой, Р. Котлер, Г.С. Кузьменко, Р.Дж. Кэмпбелл, О.И. Лаврушин, И.В. Левчук, И.Д. Мамонова, М. Миллер, А.В. Молчанов, А.Н. Мороз, В.А. Москвин, Г.С. Панова, В.С. Пашковский, В.М. Родионова, П. Роуз, Л.П. Семеток, Т.С. Смывженко, А.Томпсон, Г.А. Шварц, Д.А. Шевчук и др. Но в условиях кризиса этот вопрос остается актуальным и требует тщательного изучения.

Цель. Проанализировать кредитную политику банков в современных условиях и определить направления ее развития в перспективе.

Основное содержание. Кредитная политика представляет собой политику как в области предоставления кредита (кредитование, виды ссуд), и его получения (займы), так и в области оценки кредитного риска при проведении этих операций. Причиной возникновения риска невозврата ссуды может послужить снижение (или утрата) кредитоспособности заемщика, которое проявляется в форме кризиса наличности. Последствием для банка в этом случае может быть риск снижения ликвидности, что и произошло со всеми банками в результате экономического кризиса [1].

В 2009 году количество нотариально заверенных кредитных договоров под залог движимого и недвижимого имущества сократилось в 10 раз. Лишь 37,5 тыс. украинцев рискнули заложить свое имущество для получения различных видов займов. Из них 19,3 тыс. – ипотечные кредиты под залог земли, строений, производственных и жилых помещений, а 18,3 тыс. – кредиты под залог имущества. Квартиры и жилые дома заложили 11632 человека, земельные участки – 2235, а товары – 1414. Под залог транспорта было выдано наибольшее количество кредитов – 13 тыс.

Рекордным по количеству заключенных договоров был 2007 год – 500 тыс. (в том числе 267 тыс. – залоговые ипотеки), но уже в 2008 году их количество упало до 361,5 тыс. (199 тыс. – ипотека). Эти цифры показывают реальное падение кредитования физических лиц из-за кризиса. Залоговое кредитование в 2009 году сократилось на 89,6%, а с 2007 года – на 92,5% [6].

В 2010 году доля проблемных кредитов может достигнуть 50%, против 20% 2009 года. Если в 2009 году финансисты удовлетворили до 70–80% заявок на реструктуризацию займов физлиц, то в 2010 собираются выделять льготы не более 40–45% проблемных клиентов. НБУ констатировал, что к октябрю 2009 г. объем невозвратов банкам утроился, превысив 54,7 млрд. грн. В эту корзину попали все виды займов физлиц, включая кредитные карты и ипотеку. По данным НБУ, с января по декабрь 2009 г. удельный вес проблемных займов в общем кредитном портфеле банковской системы увеличился с 2,27 до 8,75%.

В связи с этим в 2010 году банкиры намерены как минимум в два раза увеличить количество взысканных залогов по проблемным кредитам.

Для заемщиков, которые не нарушали условия кредитного договора, имеют постоянный, официальный доход, а также возможность предоставить подзалог, кредитная политика банков на 2010 год предусматривает использование следующих инструментов для сохранения платежеспособности кредиторов и уменьшения их ежемесячных платежей по кредиту:

- увеличение срока кредита;
- изменение схемы погашения кредита со стандартной на аннуитет (равными платежами);
- изменение валюты кредита с валюты на гривню;
- отмена пеней и штрафов за просрочку погашения кредита;
- временное снижение процентной ставки (на время действия кредитных льгот, затем ставка возвращается на первоначальный уровень или даже повышается на 0,5-1,5%);
- кредитные каникулы (3-6 месяцев заемщик не погашает основную сумму, а платит только проценты);
- полная отмена платежей по кредиту (применяется очень редко и только в случае потери работы или трудоспособности);
- замена заемщика по кредиту (применяется при продаже залоговой квартиры).

Большинство банков будут продлевать кредитные каникулы тем заемщикам, которые обращаются за ними повторно. Главной причиной является обвал цен на залоговое имущество. В настоящее время кредитная политика банков направлена на реструктуризацию кредитов, так как если массово изымать залоговые объекты, то это еще сильнее снизит цены на недвижимость и б/у автомобили, что только ухудшит качество кредитного портфеля банка.

Сейчас реструктуризация для банка - единственная возможность сохранить кредиты качественными по меркам НБУ. Если же банки не будут предоставлять кредитных каникул и заемщики перестанет платить, кредиты станут проблемными, и банкам придется формировать огромные резервы, что снизит их прибыль. Поэтому банкам выгоднее реструктуризировать кредиты и вернуть деньги, чем принудительно продавать залоговое имущество [2].

На рис.1,2 рассмотрена динамика изменения кредитных ставок для физических лиц в Украине [9]:

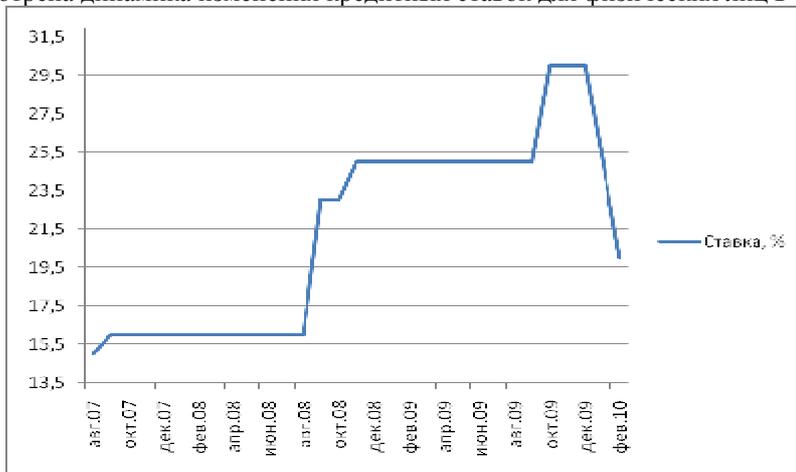


Рис.1. Динамика изменения кредитных ставок для физ. лиц в Украине на срок 12 месяцев, UAH

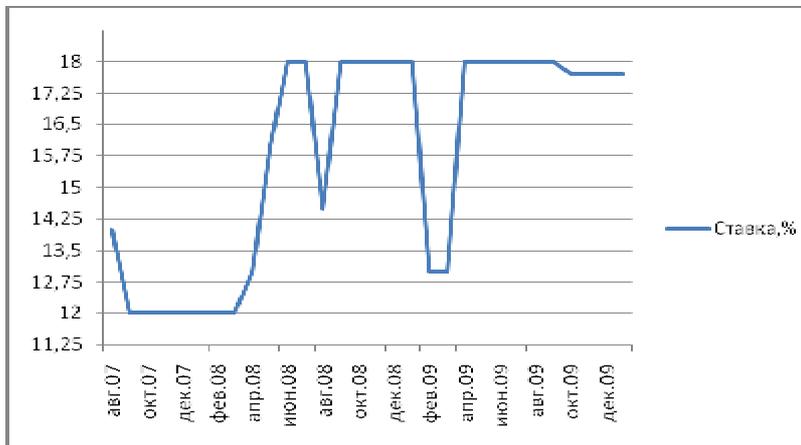


Рис.2. Динамика изменения кредитных ставок для физ. лиц в Украине на срок 12 месяцев, USD

Анализируя изменения кредитных ставок в разрезе валют, можно заметить, что резкий скачек, который привел к увеличению ставки процента по кредитам, произошел в среднем с середины 2008 года и продолжался в течение 2009 года.

Максимальная ставка по кредитам в гривне на 12 месяцев за период с конца 2007- начала 2010 года составила 30%, что практически в 2 раза превышает значение 2007 года - 16%.

Максимальная ставка по кредитам в долларах на 12 месяцев за тот же период времени составила 18 %, что в 1,5 раза превышает значение 2007 года, которое составляло 12%.

Исходя из проведенного анализа, можно сделать вывод, что мировой экономический кризис довольно сильно затронул кредитную политику всех банков Украины, что на данном этапе проявляется в неспособности граждан возвращать полученные ранее в кредит денежные средства. С начала 2010 года наблюдается некоторое снижение кредитных ставок: в UAH до 20%, в USD до 17.7%, что в перспективе может привести к нормализации и стабилизации ставок по кредитам и кредитной политики Украины в целом.

Практически все эксперты, ведущие экономисты и банкиры считают, что в 2010 году рынок оживет немного больше, чем в 2009 году, появится больше банков на рынке кредитования физических лиц, расширятся программы кредитования, хотя оно и останется достаточно сдержанным. Конечный потребитель сможет получить доступ к ресурсам, хотя вряд ли они будут более дешевые. Скорее всего, ставки останутся на прежнем уровне, но в виду увеличения конкуренции подходы к оценке заемщиков могут стать немного либеральнее.

Основными причинами, сдерживающими кредитование, по-прежнему будут ликвидность банковской системы, стоимость ресурсов и низкий платежеспособный спрос населения. Прекращение выдачи новых кредитов населению привело к снижению розничного портфеля банков в 2009 году на 38,5 млрд грн – до 235,3 млрд грн (-14%). Остановка падения кредитования возможна лишь после достижения политической и экономической стабильности в стране [4].

Ожидается, что объем потребительского кредитования населения в 2010 году увеличится на 15-20%. По мнению экспертов это связано с тем, что реальные доходы украинцев в 2010 году вырастут на 3-4%, а также улучшится ситуация в сфере занятости. Уровень безработицы населения в возрасте 15-70 лет по методологии МОТ в текущем году может снизиться до 7-7,5%. Ожидаемый рост экономики Украины (прогнозный темп роста ВВП в 2010 году – 4%) и восстановление в отдельных секторах также будут способствовать стабилизации и улучшению экономической ситуации в стране [5].

На рынке кредитования останутся лишь банки, которые понесли наименьшие убытки в кредитных портфелях, которые сумели выстроить новую кредитную политику, и, самое главное, – банки, которые смогут привлечь дополнительные ресурсы. В такой ситуации выиграют в первую очередь банки, которые имеют надежную репутацию, которые работали в нормальном режиме во время кризиса, выполняли вовремя и в полном объеме свои обязательства перед вкладчиками. И так как депозиты банки смогут привлекать на небольшие сроки – максимально на год, то, соответственно, в первую очередь банки будут развивать программы краткосрочного кредитования. Поэтому потребительские беззалоговые кредиты будут одним из первых кредитных продуктов, которые банки смогут предложить клиентам. Сроки кредитов будут колебаться в среднем в пределах одного года. Максимальные лимиты на одного заемщика будут оставаться в пределах 10-15 тыс. грн. Ставки по кредитам также не будут снижаться, поскольку цена привлеченных ресурсов будет высокая, да и риски по беззалоговым кредитам слишком высоки [3].

Также кредитная политика банков претерпит некоторые изменения в связи с опубликованием и вступлением в силу Закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины по запрещению финансовым учреждениям в одностороннем порядке увеличивать размер процентов и других платежей, предусмотренных кредитным договором" от 21.01.2010 № 1822-VI [7,8].

Таким образом, можно отметить следующие тенденции развития кредитной политики банков в 2010 году:

- реструктуризация имеющихся кредитов
- увеличение взысканных залогов по проблемным кредитам
- расширение программ кредитования
- более либеральные подходы к оценке заемщиков

2009 год был годом стабилизации ликвидности, курсовой политики, а 2010 будет годом стабилизации кредитной политики. Ожидается, что в 2011-м уже будет наблюдаться рост объемов кредитования.

Выводы. В сегодняшней ситуации постепенного выхода страны из экономического кризиса, и возможного улучшения банковской индустрии появляется необходимость в принятии важных решений в области кредитной политики, многие нововведения требуют серьезных поддерживающих систем и обобщения нового опыта.

Количественное увеличение доли проблемных кредитов, связанное с последствиями экономического кризиса, требует от банков повышения качества управления кредитной деятельностью и пересмотра подходов, положенных в основу формирования своей кредитной политики, которая сейчас адаптирована на новые экономические условия и потребности субъектов экономической жизни к общей стратегии развития банка и разработку адекватных стандартов управления кредитным процессом и кредитным риском.

Изменения в кредитной политике банков в 2010 году будут связаны с увеличением количества взысканных залогов по проблемным кредитам, а также с реструктуризацией кредитов для сохранения платежеспособности кредиторов. Ожидается также расширение программ кредитования, рост объемов кредитования и постепенная стабилизация кредитной политики в Украине.

Актуальной сегодня является разработка теоретических предложений и рекомендаций, широкое использование которых поможет как государственным органам власти, так и банковскому сектору экономики, повысить эффективность деятельности всей банковской системы в процессе кредитования заемщиков.

Управляющая система банка должна установить правильные подходы, общие принципы кредитования своей клиентуры, определить типы выдаваемых ссуд, полномочия различных уровней по решению этих вопросов и операционные детали рассматриваемых и осуществляемых процедур.

Таким образом, комплексная разработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих все аспекты формирования и реализации кредитной политики банка, является важной и актуальной проблемой современной банковской системы.

Источники и литература

1. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. – М.: ИКЦ «Дис», 2006. – 247 с.
2. Кредитные каникулы подходят к концу. Что дальше? [Электронный ресурс] / Е. Лысенко// Простобанк консалтинг. – 10.02.2010.– Режим доступа:
http://www.prostobank.ua/zalogi/stati/kreditnye_kanikuly_podhodyat_k_kontsu_cho_dalshe
3. На что стоит обратить внимание, выбирая банк для вклада [Электронный ресурс] / А. Петров // Простобанк консалтинг. – 12.11.2009.- Режим доступа:
http://www.prostobank.ua/layout/set/print/depozity/putevoditeli/na_cho_stoit_obratit_vnimanie_vybiraya_bank_dlya_vklada
4. Что ожидать от кредитов в 2010 году? [Электронный ресурс] // Простобанк консалтинг. – 14.01.2010.- Режим доступа:
http://www.prostobank.ua/potrebitelskie_kredity/sovety/cho_ozhidat_ot_kreditov_v_2010_godu
5. Объем потребительского кредитования в 2010 году увеличится на 15-20% - эксперт [Электронный ресурс] // Простобанк консалтинг. – 21.01.2010.- Режим доступа:
http://www.prostobank.ua/potrebitelskie_kredityobem_potrebitelskogo_kreditovaniya_v_2010_godu_uvelichitsya_na_15_20_ekspert
6. Кредитование населения в 2009 году сократилось в 10 раз [Электронный ресурс] // Простобанк консалтинг. – 03.02.2010.- Режим доступа:
http://www.prostobank.ua/potrebitelskie_kredity/novosti/kreditovanie_naseleniya_v_2009_godu_sokratilos_v_10_raz
7. ЗУ от 21.01.2010 № 1822-VI «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины по запрещению финансовым учреждениям в одностороннем порядке увеличивать размер процентов и других платежей, предусмотренных кредитным договором» от 21.01.2010 № 1822-VI (http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T101822.html)
8. Запрет на повышение процентных ставок по кредитам вступил в силу [Электронный ресурс] // Простобанк консалтинг. – 11.02.2010.- Режим доступа:
http://www.prostobank.ua/potrebitelskie_kredity/novosti/zapret_na_povyshenie_protcentnyh_stavok_po_kreditam_vstupil_v_silu
9. Динамика изменения кредитных ставок [Электронный ресурс] // Финансы. – Режим доступа:
http://charts.finance.ua/ru/credit_deposit/credit_nat/~4/uah/3