

УДК 336.2

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФОРМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Алиев Б.Х., Султанов Г.С.

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», Махачкала, e-mail: fef2004@yandex.ru

В статье рассмотрены особенности банковского кредитования в современной России, анализированы причины образования задолженности по кредитам. Отмечено, что упрощение процедуры выдачи кредитов в современных условиях неизбежно приводит к возникновению кредитных рисков и увеличению объема просроченной задолженности по кредитам. Финансовый кризис показал, что основные проблемы в деятельности Российских банков связаны с чрезмерно высокими кредитными рисками, которые банки брали на себя в погоне за высокой доходностью. Повышенные кредитные риски приводят к невозврату кредитов и росту проблемной задолженности. Кроме того в данной статье изучены преимущества, которые получает кредитная организация от сотрудничества с коллекторским агентством. Предложены меры по совершенствованию форм обеспечения возвратности кредитов в современных условиях.

Ключевые слова: банковское кредитование, просроченная задолженность, возвратность кредита, кредитные риски, невозврат кредита, кредитные обязательства

ENHANCEMENT OF FORMS OF ENSURING RECOVERABILITY OF THE CREDITS IN MODERN CONDITIONS

Aliyev B.Kh., Sultanov G.S.

Dagestan state university, Makhachkala, e-mail: fef2004@yandex.ru

In article features of bank crediting in modern Russia are considered, the reasons of formation of credit debt are analyzed. It is noted that simplification of procedure of issuance of credits in modern conditions inevitably leads to emergence of credit risks and increase in amount of overdue debt on the credits. Financial crisis has shown that the main problems in activities of the Russian banks are connected with excessively high credit risks which banks undertook in a pursuit of high yield. The increased credit risks lead to a non-return of the credits and growth of problem debt. Besides in this article advantages which are got by credit institution from cooperation with collection agency are studied. Measures for enhancement of forms of ensuring recoverability of the credits in modern conditions are proposed.

Keywords: bank crediting, overdue debt, credit recovery, credit risks, credit non-return, credit liabilities

Общая сумма просроченной задолженности по кредитам индивидуальных предпринимателей и юридических лиц (резидентов) на 1 июня 2016 г. составила 1,8 трлн. руб. Кроме того, размер кредитов, выданных физическим лицам, с просрочкой платежей более 90 дней, по данным Банка России на 1 февраля 2016 г., остается также на высоком уровне – 8,4% от общей суммы кредитов. Следовательно, проблема совершенствования форм обеспечения возвратности кредита как гарантия погашения ссудной задолженности заемщиком в современной России является весьма актуальной [6].

Под способом обеспечения исполнения обязательств по кредиту понимают специальные меры, закрепленные в кредитном и/или ином договоре, побуждающие заемщика своевременно вернуть кредит в размере и на условиях, предусмотренных договором, а в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения вернуть не только кредит, но и все расходы, сопутствующие кредиту. Данное определение, в отличие от распространенного в настоящее

время, включает возврат не только кредита и процентов на него, но и всех сопутствующих расходов по кредиту [2]. К сопутствующим расходам по кредиту можно отнести: платы за обслуживание и погашение кредита, которые включают плату за пользование кредита, плату за сопровождение кредита, за расчетное и/или кассовое обслуживание кредита, комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате банку в соответствии с условиями кредитного договора, а также платежи в пользу третьих лиц, которые являются условиями кредитного договора (например, обязательность страхования при выдаче кредита, предполагающего уплату страхового взноса не при получении кредита однократно, а в виде ежемесячных или периодических перечислений) [1].

Вопрос как совершенствование форм обеспечения возвратности кредитов является чрезвычайно актуальным в настоящее время.

В нестабильных экономических условиях, однако, даже использование обеспечения не гарантирует кредитору полного возврата суммы долга и причитающихся по

нему процентов. Стоимость залога в условиях кризиса является достаточно волатильной, причем независимо от формы залога. Соответственно, предмет залога, представляющий ценность в настоящее время, может в будущем иметь гораздо более низкую стоимость. Гарантии и поручительства также становятся менее надежным [15].

В условиях экономического кризиса деловая активность большинства предприятий значительно снизилась, что привело к ухудшению их финансового положения и, соответственно, к снижению платежеспособности и невозможности выполнить свои обязательства как по собственным кредитным обязательствам, так и по договорам гарантии. Банковские гарантии, казавшиеся весьма надежными методами обеспечения возвратности кредита, также могут не обеспечить возврат ссуд кредиторам, поскольку сами банки в настоящее время находятся в тяжелом финансовом положении [3, 4, 5].

Как было сказано выше, стоимость залога в условиях кризиса является достаточно волатильной. Для того чтобы снизить кредитный риск и повысить эффективность деятельности в сфере возвратности кредитов банкам следует максимально точно оценивать стоимость залога, которая должна покрывать величину кредита и причитающихся по нему процентов [11].

В современных условиях упрощение процедуры выдачи кредитов неизбежно влечет за собой проявление кредитных рисков. Увеличивается объем просроченной задолженности по кредитам, у некоторых банков он достигает критического значения. Финансово-банковский кризис показал, что основные проблемы в деятельности банков были связаны с чрезмерными кредитными рисками, которые они на себя брали в погоне за доходностью. Повышенные кредитные риски приводили к росту проблемной задолженности и невозврату кредитов [9].

Возврат задолженности по кредитному договору – длительная процедура, которая предусматривает наличие в банке дополнительных сотрудников. Банку не выгодно самостоятельно заниматься взысканием задолженностей по кредитному договору в отношении кредитов на незначительную сумму, таких как потребительские кредиты [7].

Одним из действенных способов взыскания просроченной ссудной задолженности является переуступка требований по кредитам коллекторским агентствам. Кредитные организации предпочитают не самостоятельно организовывать мероприятия по взысканию долга с заемщика, а пользоваться услугами профессионалов в области

взыскания задолженности – коллекторов (коллекторских агентств) [8].

Такое сотрудничество привлекательно для банка, поскольку позволяет ему реализовывать свои основные задачи по обслуживанию физических и юридических лиц, сохранить положительную деловую репутацию в глазах клиентов.

При взыскании задолженности по кредиту кредитором может выступать не сам банк, а уполномоченные им специалисты из коллекторского агентства. При этом коллекторское агентство может либо приобрести право требования к должнику у банка с определенным дисконтом и самостоятельно выступать в качестве нового кредитора, либо выступить на основании поручения банка, выданного в рамках договора поручения, комиссии или агентского договора, за соответствующее вознаграждение [11, 12].

Основной принцип коллекторства – это поэтапная работа с должником. Существует специальная система категорий сложности, в каждом случае проводятся стандартные мероприятия [10]. На начальном этапе сотрудники коллекторского агентства пытаются найти компромиссное решение по реструктуризации задолженности, которое удовлетворит и кредитора, и должника. Если клиент не идет на контакт и уклоняется от оплаты долга, производится сбор компрометирующей информации, подается соответствующее заявление в правоохранительные органы. У коллектора достаточно широкий спектр методов воздействия на должника, но это закрытая информация, являющаяся коммерческой тайной.

Все коллекторские агентства можно разделить на два основных типа. К первому относятся юридические фирмы, которые занимаются судебным производством и последующей работой с судебными приставами. Агентства, относящиеся ко второму типу, максимально концентрируются на досудебной стадии урегулирования: психологическом воздействии на должника и его близких, контактах с работодателем, правоохранительными органами и прочих методах [14].

К преимуществам, которые получает кредитная организация от сотрудничества с коллекторским агентством, можно отнести:

- сокращение размеров дебиторской задолженности и уменьшение объемов обязательных резервов;
- рост числа обрабатываемых задолженностей (каждый сотрудник агентства ведет до полутора тысяч дел);
- освобождение собственной службы экономической безопасности от необходимости взыскания просроченной задолжен-

ности и сосредоточение на тщательной проверке платежеспособности клиентов;

- снижение затрат на работу с должниками;
- улучшение имиджа банка в глазах клиентов: все неприятные моменты, связанные с взысканием задолженности, ассоциируются не с ней, а с коллекторским агентством;
- возможность списать с баланса безнадежные долги на основании договора с коллекторским агентством.

Несмотря на сформировавшийся коллекторский рынок, в России сегодня нет нормативной базы, регулирующей деятельность коллекторских агентств, законодательно не определено само понятие «коллекторское агентство».

Тем не менее, практически все серьезные банки пришли к выводу об экономической целесообразности сотрудничества с коллекторскими агентствами, которые обеспечивают повышение эффективности возврата проблемной задолженности и взыскания суброгационных требований, снижение издержек на возврат проблемных долгов и регулирование убытков клиента, повышение доходности бизнеса банка [13].

Таким образом, можно говорить о коллекторских агентствах как элементах инфраструктуры банковского потребительского кредитования, которые должны обеспечить эффективное антикризисное функционирование системы в целом.

Эффективная работа банка по возврату кредитов сможет значительно снизить величину просроченной задолженности, величину резервов на возможные потери, величину банковских рисков, что положительно скажется на итоговом финансовом результате деятельности банка. Рост прибыли банка позволит увеличить собственный капитал банка, что положительно скажется на надежности банка, на восприятии банка его настоящими и потенциальными клиентами, на возможности расширения банком своей деятельности, на привлекательности банка для акционеров и потенциальных инвесторов, и соответственно, на росте стоимости бизнеса банка.

Список литературы

1. Абакаров М., Султанова Э. Проблемы и особенности реализации инвестиционной политики в регионе // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2014. – № 4. – С. 99-102.
2. Абдулгалимов А.М., Анасов В.В., Арсаханова З.А. Формирование финансового потенциала региона. – Махачкала: RIZO-PRESS, 2016. – 194 с.
3. Алиев Б.Х., Гаджиев А.Р. Особенности развития региональной банковской системы и ее ресурсные возможности по поддержке малого бизнеса // Финансы и кредит. – 2011. – № 2 (434). – С. 7-13.
4. Алиев Б.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Деньги, кредит, банки: Учеб.пособие – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014 – 288с.
5. Алиев Б.Х., Сулейманов М.М., Гасанов Ш.А. Бюджеты территорий в условиях кризиса // Финансы и кредит. – 2011. – № 6 (438). – С. 10-14.
6. Ахмедова Л.А., Султанова Э.А., Алиев Р.Н. Методические основы оценки эффективности воздействия налогового стимулирования на инвестиционную активность в регионах // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 12-4 (65-4). – С. 453-457.
7. Багрова Е.С., Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А. К вопросу о понятии банковского надзора // Финансы и кредит. – 2012. – № 35. – С. 17-23.
8. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2010.
9. Идрисова С.К., Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А. Оценка кредитного портфеля в целях обеспечения устойчивости банковского сектора региона // Финансы и кредит. – 2011. – № 25. – С. 2-8.
10. Ильясов С.М., Гаджиев А.А., Ахмедова Д.С., Багомедова Ж.С. О векселе и вексельном рынке. Деньги и кредит. – 2009. – № 2. – С. 49-54.
11. Казимагомедова З.А., Алиев Б.Х., Салманов С.И. Риски банковского сектора: диагностика и предупреждение // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – № 40 (274). – С. 9-20.
12. Казимагомедова З.А. Алиев Б.Х., Ломбард как инструмент развития потребительского кредитования населения в регионе // Финансы и кредит. – 2014. – № 44 (620). – С. 25-30.
13. Набиев Р.А., Кардаильская Т.Г. Проблемы банковского кредитования АПК астраханского региона в условиях экономического кризиса // Деньги и кредит. – 2009. – № 12. – С. 26-30.
14. Набиев Р.А., Тактаров Г.А., Арыкбаев Р.К., Вахромов Е.Н., Локтева Т.Ф., Набиева А.Р., Чалов В.В. Финансовая политика России. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 400 с.
15. Семенов В.М., Набиев Р.А., Асейнов Р.С. Финансы предприятий учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / В.М. Семенов, Р.А. Набиев, Р.С. Асейнов. – М.: Издательство: Финансы и статистика, 2007.