

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФОРМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ

Кыргызский Национальный университет им. Ж. Баласагына
Евразийский Национальный университет им. Л. Н. Гумилева

Аннотация. В статье рассматриваются особенности современного банковского кредитования, анализируются причины неплатежей. Приведены предложения по обеспечению своевременного и полного погашения банковских кредитов.

Риск невозврата кредита существует объективно в современных условиях. Поэтому потребность в совершенствовании форм обеспечения возвратности кредитов необходимо в настоящее время. Растет объем невозвращенных займов в кредитном секторе с увеличением объема кредитования в экономике Кыргызской Республики.

Нередко заканчивается резким сокращением их объемов и последующими шоками для финансового и реального сектора экономики чрезмерное наращивание кредита. По данным МВФ, за последние 30 лет 75 % кредитных бумов в развивающихся экономиках сопровождалось банковскими кризисами, а 85 % девальвациями национальных валют.

Актуальный на сегодняшний день характер носит совершенствование форм обеспечения возвратности кредита. Обеспечение возврата кредита – это целенаправленная и сложная деятельность банка, так как обеспечение возврата кредита в общем в себя включает систему организованных экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, который определяет способы выдачи кредитов, источники и сроки, а также способы их погашения.

Объем кредитного портфеля коммерческих банков Кыргызской Республики на конец 2018 года составил 127,9 млрд сомов, увеличившись с начала года на 18,1 процента. Из них кредиты в национальной валюте выросли на 18,1 процента и составили 79,4 млрд сомов, в иностранной валюте – на 18,0 процента и составили 48,5 млрд в сомовом эквиваленте. Погашение кредита за счет средств заемщика представляет собой добровольное выполнение клиентом перед банком своих платежных обязательств. Они зафиксированы в кредитном договоре. Средневзвешенная процентная ставка по вновь выданным кредитам в национальной валюте за 2018 год составила 19,51 процента, в иностранной валюте ставки по кредитам снизились до 9,71 процента. По итогам декабря 2018 года доля просроченных кредитов в кредитном портфеле с начала года снизилась на 0,4 п.п., составив 1,8 процента. Уровень долларизации кредитного портфеля коммерческих банков по итогам декабря 2018 года составил 37,9 процента, почти не изменившись по сравнению с началом года.

В кредитном портфеле банковской системы в целом доля классифицированных кредитов по со-

Классификация активов, забалансовых обязательств и кредитов клиентам
(проценты, если не указано иное)

Категория	Активы и забалансовые обязательства		Кредиты клиентам	
	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.
Всего неклассифицированные	92,2	92,7	91,2	92,4
<i>в том числе:</i>				
Нормальные	57,7	62,7	35,8	46,4
Удовлетворительные	18,9	15,0	29,8	21,7
Под наблюдением	15,5	15,0	25,6	24,3
Всего классифицированные	7,8	7,3	8,8	7,6
<i>в том числе:</i>				
Субстандартные	3,5	3,8	3,4	3,3
Сомнительные	1,7	1,0	2,5	1,4
Потери	2,6	2,5	2,9	2,9
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0

стоянию на 31 декабря 2018 года составила 7,5 процента или 9,6 млрд сомов (на конец 2017 года – 7,6 процента или 8,2 млрд сомов).

Резкое снижение доходов населения из-за экономических трудностей на производствах, в результате которых предприятия либо закрываются, либо сокращают штаты своих сотрудников, при этом резко уменьшая оставшимся заработную плату является самой очевидной. Причины невозврата долгов разные. Иногда невозвраты связаны напрямую с финансовой безграмотностью заемщиков. Желая получить кредит на покупку того или иного продукта, они неправильно оценивают свои финансовые возможности. При этом многие граждане заблуждаются и думают, что его долг будет прощен, аннулирован. Но это не так, ведь возврат долга – это обязанность заемщика, а уклонение от уплаты является преступлением. Многие банки с целью максимального возврата своих денег и в то же время для сохранения лояльных отношений с клиентами (чтобы в будущем, когда экономическая ситуация изменится к лучшему, им не потерять своих клиентов), идут на встречу своим заемщикам.

Сотрудники банков стараются донести до населения, как правильно действовать, если человек потерял работу и не может заплатить по кредиту. Они разъясняют, что первое, что он должен сделать – это максимально быстро и открыто обсудить ситуацию с банком (лучше в письменном виде, чтобы не возникло недопонимания). При этом требуется доказать документально, что они попали в трудное финансовое положение не по своей воле. Если банк видит, что клиент сам желает выйти из этой трудной ситуации, то он поможет найти для обеих сторон приемлемый вариант – реструктурировать долг, взимая только процентные платежи, изменить график платежа, уменьшить сумму ежемесячных платежей, либо снизить величину аннуитентного платежа и увеличить срок кредита, – это зависит от перспектив должника найти работу.

Большой рост рынка потребительского кредитования привлек большое количество мошенников и является еще одной причиной невозвратов. Неко-

торые банки оценивают их долю в общем кредитном объеме в 20–25 %. Потенциальный заемщик умышленно искажает персональные данные с целью получения кредита. Мошенники могут действовать достаточно умно: выплатить один кредит, второй взять на более крупную сумму и потом исчезнуть. Также серьезной угрозой для банков является мошенничество, совершаемое преступной группой лиц.

По мнению аналитиков, в невозврате кредитов виноваты, как банки, заинтересованные в увеличении кредитных портфелей, так и заемщики, которые слишком оптимистично смотрят на свои финансовые возможности. В настоящее же время проблема качества кредитных портфелей волнует всех, как регулятора, так и акционеров, и менеджмент банка.

Впрочем, преувеличивать свои финансовые возможности им помогают сами банки, многие из которых долгое время не раскрывали истинные размеры платежей. Кроме процентных ставок банк получает еще и комиссию, а ее размеры прямо зависят от оборотов. Чтобы опередить конкурентов, им приходится пренебрегать рисками и предоставлять кредиты тем, кто вряд ли может по ним расплатиться. Как показали последствия кризиса, имущество, которое передавалось в залог, зачастую не соответствовало ни отчетам об его оценке, ни нормативным требованиям Центрального банка.

При этом, несмотря на наличие и функционирование системы мониторинга состояния заложенного имущества, поступающая информация о нем либо была ненадлежащего качества, либо в силу различных причин кредитными менеджерами не использовалась.

Таким образом, в настоящее время банкам не только приходится восстанавливать темпы кредитования и выводить их на докризисный уровень, но и исправлять допущенные ошибки, связанные с обеспечением возврата ранее выданных ссуд.

В банковской практике наиболее распространенным видом обеспечения является залог. В таблице автором представлены основные виды залога с учетом их ликвидности и привлекательности для банка.

Таблица 1. Виды залогового имущества

№ п/п	Вид залогового имущества	Ставка дисконта, %	Привлекательность для банка	Привлекательность для заемщика
1	Недвижимость	<20	↑	↓
2	Ценные бумаги	10–30		
3	Готовая продукция	20–30		
4	Оборудование	40–50		
5	Имущественные права на строящуюся недвижимость	50–60		
6	Товары в обороте	> 60	min	min

Следует отметить, что в последнее время банки повысили требования к качеству обеспечения кредитов, в том числе залогом. Тем самым они усиливают гарантийные обязательства залогодателя и пытаются защитить свой бизнес от возможных рисков.

При этом кредитные организации вводят для заемщиков следующие дополнительные условия кредитования (одно или несколько):

- более высокие, чем рыночные, проценты по кредиту;
- повышенное дисконтирование стоимости залогового имущества;
- хеджирование рисков путем заключения кредитного договора в твердой валюте;
- требование дополнительного поручительства (своим имуществом) предпринимателя – заемщика банка.

Оборудование как разновидность залога менее предпочтительно для банков, но им приходится брать его в залог тогда, когда отсутствует другой вид обеспечения. Здесь основная проблема заключается в том, что огромная доля заложенного оборудования сильно изношена, а по отдельным его видам амортизация доходит до 100 %.

Для заемщика такие дополнительные условия зачастую невыполнимы и являются основанием для отказа от кредита. В итоге корпоративные клиенты обходятся собственными средствами или прибегают к внешним заимствованиям, а банки теряют прибыль, сокращая кредитные портфели.

Естественно, что в экономически нестабильной ситуации фундаментальные материальные активы дольше и надежнее сохраняют свою ценность. В этом смысле недвижимость остается одним из наиболее привлекательных объектов, принимаемых банками в обеспечение выдаваемых кредитов.

Из этого следует, что уже изначально такое оборудование не могло приниматься в залог. Однако если предприятие показывало в отчете прибыль, а бизнес-план кредитуемой сделки был более-менее приемлем, то в нарушение всех нормативов банки принимали подобное оборудование в залог и выдавали кредиты.

Вместе с тем при залоге изношенного оборудования всегда возникает вопрос: какова справедливая текущая стоимость этого актива, при том что балансовая его стоимость зачастую равна нулю.

В связи с этим оценщик вынужден проводить обширные исследования в поисках сравнительной стоимости его аналогов либо оценивать технологическую линию как часть бизнеса, вычлняя из нее долю дохода, генерируемую этим оборудованием.

Еще более усложняется процесс оценки залогового оборудования, если оно уникальное и прямых

аналогов у него нет. Все это приводит к тому, что при необходимости реализации банком этого вида залога в будущем оно признается ломом с соответствующей стоимостью, из которой еще надо вычесть затраты на демонтаж и транспортировку.

Следующая проблема состоит в том, что почти каждое предприятие имеет не один, а несколько кредитов. Поэтому и кредиторов, как правило, несколько, а предприятие как имущественный комплекс находится у них в залоге по частям: у одного может быть здание, у другого – технологическая линия, а у третьего – еще какой-либо актив.

Также нередко ситуация, особенно когда, части одной и той же технологической линии могли быть заложены в нескольких банках. В таком случае кредиторам всегда сложно договориться о справедливой стоимости имущества, а тем более продать его по частям при невозврате кредитов. Еще более усугубляется эта проблема в случае банкротства предприятия-заемщика.

В настоящее время банки стоят перед дилеммой: с одной стороны, сейчас не самое удачное время для активных продаж почти во всех отраслях, а с другой – стремительно дешеветь предметы залога.

Иногда удается реализовать активы, которые интересны тем или иным промышленным группам, для того чтобы закончить некую вертикально интегрированную цепочку в своем холдинге или же поглотить конкурента. Но в целом поиск инвесторов сегодня крайне затруднен, поскольку они нацелены на покупку качественных и дешевых активов без дополнительного обременения.

В кредитных организациях по-прежнему остро стоит вопрос недостатка профессионалов в области управления проблемной задолженностью. Большинство департаментов по работе с проблемными долгами в банках создаются либо из бывших сотрудников кредитных отделов, либо из юристов, не обладающих специальными навыками.

В то же время проблема «плохих» долгов ни в коей мере не должна сдерживать процесс кредитования реального сектора экономики, так как основное предназначение коммерческих банков – посредничество в кредите.

Для этого необходимо решить задачу возникшего замкнутого круга, когда, с одной стороны, рост просроченной задолженности заставляет банки наращивать резервы и снижать объемы кредитования, а с другой – недостаток финансирования за счет банковских кредитов приводит к снижению объемов производства и ухудшению финансового положения предприятий. В итоге даже перспективные отрасли превращаются в потенциально проблемных заемщиков.

В этих условиях с целью минимизации рисков коммерческим банкам необходимо постоянно осуществлять мониторинг кредитного портфеля и предоставленного заемщиками обеспечения. Сейчас недостаточно раз в квартал проверять залоги, собирать и анализировать квартальные балансы предприятия, необходимо ежемесячное и даже еженедельное наблюдение.

Вместе с тем следует признать, что по разным оценкам до 30 % реструктуризированной задолженности банкам придется списать как безнадежную.

В рамках антикризисной стратегии управления проблемной задолженностью банков можно рассмотреть систему мер, направленных на повышение эффективности возвратного процесса в секторе банковского кредитования. Реализация методов стратегического управления, грамотное и своевременное применение предлагаемых мер может привести к существенному снижению доли просроченных и проблемных кредитов.

Меры, принимаемые банком, могут быть превентивными (на этапе одобрения выдачи кредита) и текущими (в отношении действующих кредитов). Меры, которые улучшают качество кредитного портфеля банка. Это во-первых, при рассмотрении вопроса о выдаче кредита, наряду с традиционным финансово-экономическим анализом, крайне

желательно проведение психологического анализа заемщика (руководства предприятия-заемщика). В указанных случаях целесообразно принимать во внимание оба фактора: и обеспеченность кредита, и платежеспособность (ликвидность) заемщика.

Кредитный инспектор опирается большей частью на анализ производственно-финансового (социально-бытового) положения потенциального заемщика и ничтожно мало времени уделяет психологическому собеседованию/анализу, поскольку в дальнейшем при обслуживании долга большее, если не решающее, значение имеет именно «человеческий фактор». Целесообразно при подаче клиентом заявления на получение кредита, в целях определения благонадежности и морального здоровья заемщика, проводить собеседование с участием психолога. Во-вторых, в случае выдачи кредита под залог ценных бумаг размер ссуды часто ограничивается оценочной стоимостью залога, но не финансовыми потоками (доходом) заемщика. Когда заемщик испытывает финансовые трудности, ему не из чего погашать основной долг по кредиту, проценты и штрафы, вследствие чего кредит погашается посредством реализации залога, т. е. продажи ценных бумаг, а клиент пополняет список потенциально неблагонадежных заемщиков.

Список использованных источников

1. Хаметов Р., Миронова О. Обеспечение исполнения обязательств: договорные способы, 2015.
2. Смулов А. М., Нурзат О. А. Проблемная задолженность: понятие, основные признаки и меры повышения эффективности возврата проблемных кредитов, 2015.
3. Гранов П. Г. и др. Риски в современном менеджменте. – М. : Аланс, 2014.
4. Чиркова М. Оценка залога как способа обеспечения возвратности кредита, 2014.
5. Тавасиев А. М. Банковское дело: технологии и управление. – М. : Юнити, 2007. – 547 с.
6. www.nbkr.kg сайт Национального банка Кыргызской Республики.

Toktomambetova B. D., Asanova N. A., Tleuberdiyeva S. S.

WAYS TO IMPROVE THE FORMS OF CREDIT REPAYMENT

*Kyrgyz National University J. Balasagyn,
Eurasian National University L. N. Gumilyov*

Summary. The article discusses the features of modern bank lending, analyzes the causes of non-payment. There are proposals to ensure the timely and full repayment of bank loans.