

ЗАЛОГ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Е.С. Бобрикович, аспирант

*Научный руководитель – В.И. Тарасов, д.э.н., профессор
Полесский государственный университет,
Белорусский государственный университет*

По экономическому содержанию реальной формой обеспечения возврата кредита является залог – способ обеспечения обязательства, при котором кредитор (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Однако, по сути, необходимо рассматривать не залог, а выручку от реализации заложенного имущества, а для того, чтобы превратить предмет залога в реальные денежные средства может пройти немало времени, которое называется временем рыночной экспозиции объекта. Привлекательность залога как способа обеспечения исполнения обязательств существенно снижается существующей громоздкой процедурой обращения взыскания на предмет залога. На сайтах многих белорусских банках размещена информация о том, что банк реализует заложенное имущество, которая, к сожалению, постоянно расширяется. Анализ данных размещенных на этих сайтах свидетельствует о том, что практически все банки Республики Беларусь испытывают трудности с реализацией заложенного имущества. Поэтому рассматривать залог как реальную форму обеспечения кредита, которая при реализации в кратчайшие сроки вернет не только кредит, но и покроет все сопутствующие расходы и издержки банка, необходимо очень осторожно и взвешенно. Для этого в отношении предмета залога рекомендуем банкам разработать перечень наиболее приемлемого ликвидного имущества, которое может выступать качественным кредитным обеспечением. Для составления этого перечня можно привлечь сторонние организации, которые непосредственно занимаются реализацией активов. Это могут быть риэл-

212

торские компании, производители оборудования, компании, торгующие б/у оборудованием. Практическая значимость данного предложения заключается в необходимости формирования залоговой массы таким образом, чтобы предмет залога стал наиболее ликвидным, т.к. различные виды залога материальных ценностей (или расчетных документов, их представляющих) имеют неодинаковую степень гарантии возврата кредита. С этой точки зрения, наиболее реальной гарантией обладает заклад и твердый залог, сопровождающийся хранением заложенных ценностей на складах под контролем банка, что сопровождается определенными затратами со стороны банка. Условно преимущества и недостатки залога приведены в таблице.

Таблица – Преимущества и недостатки залога

	Банк	Клиент
Преимущества	<ul style="list-style-type: none"> – стимулирующее воздействие на должника; – в случае ликвидации предприятия – наличие преимущественного права перед иными кредиторами; – гарантия в случае неисполнения обязательства (уменьшение негативных последствий неисполнения обязательства); – незаменимость при долгосрочном кредитовании 	<ul style="list-style-type: none"> – возможность использования предмета залога в хозяйственной деятельности; – нет необходимости поиска иного обеспечения; – право собственности на предмет залога остается у собственника
Недостатки	<ul style="list-style-type: none"> – недостатки законодательства; – необходимость мониторинга залога; 	
	<ul style="list-style-type: none"> – громоздкая процедура обращения взыскания на предмет залога; – неликвидность залога; – утрата, повреждение залога; – риск обесценения залога; – для оформления залога необходим большой пакет документов; – существуют ограничения в законодательстве относительно предмета залога и другие обременения 	<ul style="list-style-type: none"> – необходимость оценки залога; – контроль со стороны банка; – платность оценки; – необходимость страхования некоторых видов залога

Источник: собственная разработка на основе [1, с. 5; 2, с. 94, рис. 1; 3, с. 15; 4, с. 3].

Таким образом, существование залога не является для банка гарантией своевременного возврата кредита. Залог является для банка вторичным источником его возврата. Процедура взыскания проблемной задолженности начинается с момента отнесения кредитной задолженности либо ее части на счета по учету просроченной задолженности – это внесудебный порядок взыскания задолженности, который с обеспечением только связан в части соотношения стоимости залога с имеющейся задолженностью, для принятия решения о взыскании задолженности. По мнению к.э.н. Е.И. Музыка также необходимо четко установить «границы оценки стоимости заложенного имущества при его продаже с публичных торгов при внесудебном порядке обращения взыскания» [1]. Продолжительность внесудебной процедуры, как правило, не должна превышать 3–х месяцев (хотя в законодательстве данный срок не прописан). Как указывает к.э.н. О.В. Купчинова для самого банка экономически выгодно работать с проблемной задолженностью от 30 до 60 дней, когда происходит ее максимальное погашение [5, с. 124]. Здесь также следует упомянуть опыт Латвии в решении данной проблемы, где любая просрочка (даже единичная) ведет к немедленной реализации обеспечения, если иное не определено в договоре [6, с. 81]. Получается, что не банк прилагает все усилия для возврата кредита, а клиент сам заинтересован в его своевременном возврате. Ведь изначально при кредитных отношениях банк выполнил свои условия, так почему же клиент имеет право их нарушить? В Республике Беларусь принимаются сначала всевозможные способы взыскания задолженности путем проведения деловых встреч, переговоров с кредитополучателем, его поручителем или гарантом с целью выработки конкретных предложений по способам и срокам погашения проблемной задолженности. Заканчивается внесудебная процедура либо добровольным урегулированием вопроса погашения проблемной задолженности с подписанием соответствующих документов либо банк начинает принудительный порядок взыскания задолженности. В рамках внесудебной процедуры погашения проблемной задолженности кредитополучатель

лучателю может быть предоставлена отсрочка (рассрочка) погашения проблемной задолженности. Решение о предоставлении отсрочки (рассрочки) погашения проблемной задолженности принимает кредитный комитет банка в пределах установленных полномочий на основании заключения. Заключение о возможности предоставления кредитополучателю отсрочки (рассрочки) погашения проблемной задолженности в обязательном порядке должно содержать вывод о возможности (невозможности) погашения кредитополучателем проблемной задолженности в новые сроки.

Однако не всякое неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства со стороны кредитополучателя предоставляет залогодержателю право на обращение взыскания на заложенное имущество. Для этого требуется, чтобы обязательство было нарушено кредитополучателем по обстоятельствам, за которые он несет ответственность. Например, нельзя обратиться взыскание на заложенное имущество, если обязательство не было исполнено кредитополучателем по причинам, связанным с действием непреодолимой силы [3, с. 3]. В обращении взыскания на заложенное имущество может быть отказано, если одновременно выполняются 2 условия: допущенное кредитополучателем нарушение обеспеченного залогом обязательства крайне незначительно и размер требований залогодержателя явно несоразмерен стоимости заложенного имущества, что говорит о том, что наличие залога не является гарантом возврата выданного кредита за счет его реализации.

Список использованных источников

1. Музыка, Е.И. Залог как способ обеспечения кредитов и инструмент снижения банковских рисков (на примере нефтегазового комплекса) : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Е.И. Музыка. – М., 2006. – 183 с.
2. Фомин, Д.Е. Организация залоговой работы в банке / Д.Е. Фомин // Банковское кредитование. – 2007. – № 2. – С. 94–109.
3. Фомин, Д.Е. Управление банковскими рисками при кредитовании под залог : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Д.Е. Фомин. – М., 2008. – 166 с.
4. Шубов, К. Обращение взыскания на залог / К. Шубов // Главный бухгалтер. Банковская деятельность. – 2007. – № 4. – С. 3–6.
5. Купчинова, О.В. Формирование и функционирование механизма возвратности банковского кредита для обеспечения устойчивого развития коммерческого банка : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / О.В. Купчинова. – Минск, 2010. – 180 с.
6. Овсейко, С. Особенности регулирования залога в Латвии / С. Овсейко // Главный бухгалтер. – 2005. – № 13. – С. 80–81.