

ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

УДК 336.7

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ ЭТАП МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Е.С. Бобрикович

Полесский государственный университет, bobrelena@tut.by

Предварительный этап методики оценки эффективности способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору соответствует внесудебной процедуре взыскания задолженности. Он начинается с момента отнесения кредитной задолженности либо ее части на счета по учету просроченной задолженности. Продолжительность внесудебной процедуры, как правило, не должна превышать 3-х месяцев (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 [1, 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 [2, с. 81]. Получается, что клиент сам заинтересован в своевременном возврате кредита. В Беларуси 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. На данном этапе обязательным является выявление причин наступления просроченной задолженности (рисунок). Как показывает опыт, именно четкий алгоритм и определенные действия сразу после возникновения просрочки дают максимальный процент возврата кредита. Правовые методы урегулирования просрочки зависят от оснований ее возникновения. Такие основания можно условно разделить на две группы: случайные; неслучайные.

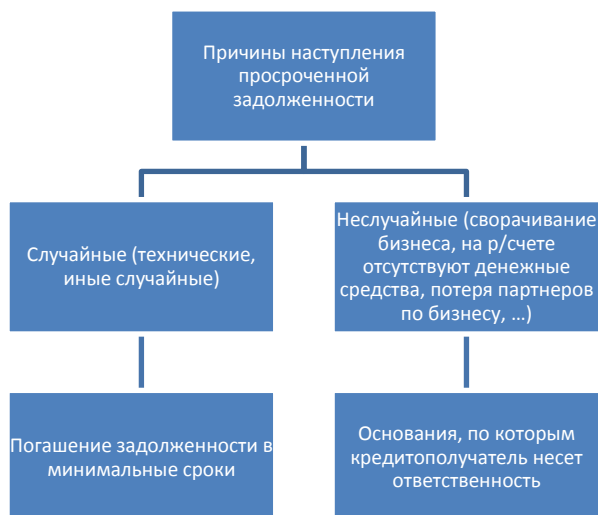


Рисунок – Причины наступления просроченной задолженности

К случайным причинам относят техническую просрочку, несчастный случай: смерть, утрата кредитополучателем трудоспособности, утрата обеспечения кредита. Техническая просрочка возникает, как правило, из-за невнимательности кредитополучателя: отправки денег не по тем реквизитам, неточного расчета платежа, незначительного пропуска срока оплаты в связи с командировками, отпуском и т.п. Такие просрочки, несмотря на их незначительный размер, наносят ущерб банку, поскольку снижают его показатели отчетности и влекут необходимость увеличения резервирования по соответствующим кредитам, в тоже время данная задолженность, как правило, погашается в минимальные сроки.

Системы раннего выявления проблемных кредитов очень сложно разработать, и человеческий фактор здесь является одной из самых серьезных помех. Сотрудники, ответственные за данный кредит, могут не докладывать о тревожных сигналах. Более того, как показывает опыт, очень часто проблемные кредиты, даже после того, как они выявлены, оказываются в действительности хуже, чем думали сотрудники кредитного подразделения. Но ситуация может быть еще хуже, если руководство банка, зная о проблемах своего кредитного портфеля, скрывает их и одновременно старается компенсировать убытки выдачей рискованных кредитов и спекуляциями.

Во избежание этого банкам необходимо периодически делать объективные обзоры кредитов отделом внутреннего контроля с целью выявления упущенных или скрытых сотрудниками кредитного отдела признаков проблемности кредитов. Проверки, проводимые органами надзора и регулирования, также очень часто выявляют незамеченные до того проблемные кредиты. В некоторых банках применяют санкции к кредитным работникам, если проблемы с кредитами не они отметят. Однако чтобы проблемных кредитов было как можно меньше, работу по предотвращению проблемной ситуации необходимо вести уже на стадии принятия решения о выдаче кредита с участием работников службы внутреннего контроля. Но даже в случае, когда кредит выдавался кредитополучателю, который соответствовал всем параметрам кредитоспособности, необходимо постоянно отслеживать ситуацию, ибо его финансовое состояние может измениться, о чем будут свидетельствовать следующие тревожные сигналы (например, необоснованные задержки в получении от клиента финансовой отчетности, особенно если кредитный договор содержит условие, требующее представления информации в течение определенного промежутка времени). Разъяснения клиента о причине задержек сами являются признаками проблемности кредита. Другими тревожными признаками могут быть резкие изменения в планах деятельности клиента, ожидаемые радикальные изменения в составе руководства компании или неблагоприятные тенденции развития на рынке кредитополучателя. Нежелание клиента дать детальные разъяснения по поводу тех или иных статей финансовой отчетности может быть расценено как отказ от сотрудничества и доверия. В худшем случае такое нежелание клиента может быть обусловлено стремлением скрыть какие-либо неприятные факты, в лучшем – например, желанием защититься от конкурентов. Но сотрудники банка должны уметь понять, когда клиент злоупотребляет своим правом не разглашать определенную информацию, тщательно оценить ситуацию и решить, стоит ли настаивать на получении той или иной информации.

Разумеется, любые нарушения условий кредитного договора должны быть тщательно расследованы.

Финансовые признаки проблемности кредита могут обнаружиться при анализе финансовой отчетности. Они могут проявиться, в частности, и через модификацию кредитов, взятых кредитополучателем (например, если сезонные краткосрочные кредиты постоянно возобновляются). Все более частые просьбы клиента об увеличении срока кредитования или об увеличении лимитов овердрафтов могут свидетельствовать о ненормальности движения денежных средств. Причины всех подобных фактов должны быть расследованы.

Независимо от того, являются ли признаки проблемности кредита финансовыми или нефинансовыми по характеру, они должны насторожить сотрудников кредитного подразделения банка. Ранее их выявление позволяет выиграть время на сбор необходимой информации и разработку соответствующих мероприятий. Каких-то универсальных мер здесь не существует и все зависит от характера конкретного кредита.

Когда сотрудник банка замечает ухудшающийся кредит, он обязан проанализировать проблемы кредитополучателя; проконсультироваться с сотрудниками, занимающимися проблемными кредитами, с руководством; рекомендовать перевести кредит в более низкую классификационную группу и прекратить отражать проценты за кредит в доходах банка; собрать информацию о том, где еще банк может столкнуться с риском в работе с данным клиентом; ежедневно следить за счетом клиента на предмет возникновения овердрафта; просмотреть всю кредитную документацию, гарантии, обеспечение; изучить возможность получения обеспечения (если его не было); выработать план корректирующих мер. В случае если кредит становится проблемным, можно предложить следующие основные шаги, которые описаны зарубежными экспертами по разработке планов по возврату кредитов – процессу возмещения средств банка в случае возникновения проблемной ситуации:

1. Всегда помнить о цели разработки подобных планов – максимизации шансов банка получить полное возмещение своих средств.

2. Крайне важными являются быстрое выявление и объявление о возникновении любых про-

блем, связанных с кредитом; обычно задержка только ухудшает ситуацию.

3. Отделить ответственность по разработке подобных планов от функции кредитования для того, чтобы избежать возможных столкновений интересов у конкретного кредитного инспектора.

4. Кредитные инспектора должны как можно быстрее обсудить с проблемным кредитополучателем возможные варианты решения проблемы, особенно в части сокращения расходов, увеличения потока наличности и улучшения контроля со стороны менеджеров. Данная встреча должна предваряться анализом проблемы и возможных причин ее возникновения, а также выявлением особых проблем (в том числе наличия других кредиторов). После определения степени риска для банка и наличия всех необходимых документов (особенно претензий на залог, предоставленный клиентом, отличных от претензий со стороны банка) должен быть разработан предварительный план действий.

5. Оценить, какой суммой средств нужно располагать для взыскания проблемного кредита (в том числе оценить продажную цену обеспечения).

6. Сотрудники, занимающиеся возвратом кредитов, должны изучить налоговые декларации и судебные иски для того, чтобы выяснить, имеет ли кредитополучатель другие непоплаченные долговые обязательства.

7. Сотрудники банка должны оценить качество, компетентность и честность руководства фирмы–кредитополучателя и посетить кредитополучателя для того, чтобы на месте оценить его имущество и деятельность.

8. Нужно рассмотреть все разумные альтернативы для погашения проблемного кредита, в т.ч. заключение нового, временного соглашения, если возникшие проблемы являются по своей природе краткосрочными, либо разработать способы увеличения потока наличности клиента (например, снижение расходов или выход на новые рынки) или вливания нового капитала в предпринимательскую фирму. Другие возможности предполагают поиск дополнительного обеспечения, наличие второй подписи или гарантий, реорганизацию, слияние или ликвидацию фирмы, заполнение заявления о банкротстве.

Наиболее приемлемым вариантом всегда является такой пересмотр условий кредитного договора, который дает и банку, и его клиенту шанс возобновить нормальную деятельность. Даже при наличии серьезных проблем с кредитным договором у банка подобных проблем может не быть у клиента. Это означает, что в случае правильно разработанного кредитного договора неразрешимые проблемы возникают редко. Однако неправильно составленный кредитный договор может усугубить финансовые проблемы кредитополучателя и послужить причиной невыполнения обязательств по кредиту.

Страхование и привлечение достаточного обеспечения позволяют вернуть кредит и компенсировать убытки банка по процентам за кредит путем страхового возмещения от страховой компании или реализации обеспечения. Однако в условиях усложненной процедуры реализации обеспечения более предпочтительным выглядит страхование кредитов в надежной страховой компании, т.к. проблемами залога, его наличия, сохранности, реализации в случае непогашения кредита занимается страховая компания, а не банк, что, в свою очередь, экономит средства и рабочее время сотрудников банка.

Литература:

1. 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.

2. Овсейко, С. Особенности регулирования залога в Латвии / С. Овсейко // Главный бухгалтер. – 2005. – № 13. – С. 80–81.