

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАБОТЫ БАНКОВ С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Статья посвящена актуальной проблеме — работе с проблемной задолженностью, которая имеет негативную тенденцию возрастания в последние годы. В статье подчеркивается важность активизации взаимодействия всех участников финансовых услуг, необходимости создания всеобъемлющей системы по управлению проблемными кредитами в банковской сфере.

Автором очерчен круг вопросов, по которым предлагаются оперативные инновационные решения. Уделено внимание созданию системы рефинансирования структуры, занимающейся выкупом проблемных кредитов для решения вопросов проблемных долгов.

В Беларуси объем проблемной (продолгованной и просроченной задолженности в национальной и иностранной валютах) на начало 2009 г. составил 298,1 млрд р., а на 01.10.2009 г. — 1036,8 млрд р., т.е. с начала года он возрос в 3,5 раза. За этот же период продолгованная задолженность возросла в 2,8 раза (с 129,6 до 366,6 млрд р.), а просроченная задолженность — более чем в 3,5 раза (с 168,5 до 670,2 млрд р.). Влияние на показатели роста просроченной и продолгованной задолженности оказал и нынешний экономический кризис. Однако, несмотря на кризисные условия, довольно весомая часть проблемных кредитов — это долги, которые возникли еще ранее. Показатели просроченной задолженности стали заметнее по сравнению с динамикой кредитования экономики, так на 01.10.2009 г. по сравнению с началом года объем кредитования увеличился только на 29,5 % (на 01.01.2009 г. он составлял 50 306,9, а на 01.10.2009 г. — 65 139,2 млрд р.) [1].

Реализация наиболее пессимистичного сценария дальнейшего роста проблемной задолженности фактически будет означать, что капитал банковской системы будет уменьшаться, банки будут вынуждены наращивать объемы резервирования, теряя ликвидность. Чтобы не допустить этого, следует принять меры и приложить усилия в целях замедления темпов роста кредитной задолженности.

Для каждого уровня (государства, акционеров банков, менеджеров банка) есть свои возможности и методы, способы оздоровления ситуации, которые могут быть действенными в нынешних условиях. Кредитная задолженность является и государственной проблемой, ибо просроченная кредитная задолженность обесценивает активы банковской системы, что, в свою очередь, требует либо банкротства, либо докапитализации банков. Банкротство же банков грозит массовой остановкой предприятий, депозиты которых не подлежат защите со стороны государства, а докапитализация банков практически невозможна из-за отсутствия денег в экономике.

На уровне органов управления в банке акционеры банка должны скорректировать стратегию банка в области кредитной политики и управления рисками. Менеджеры банка — перевести стратегию в тот или иной набор ключевых показателей, доводимый до деятельности рядовых сотрудников банка, и перестроить все процессы в банке таким образом, чтобы обеспечить возвращение максимальной части задолженности.

Целенаправленная работа с просроченной задолженностью может быть осуществлена внутри банка его собственными подразделениями. Каждый банк самостоятельно определяет порядок работы по обеспечению кредитной безопасности с кредитными продуктами и кредитополучателями. Многие банки уже пересматривают подходы к своим кредитным продуктам, к определению задолженности как безнадежной, ужесточили требования к заемщикам и свернули отдельные виды высокорискованных программ.

Основные усилия служб безопасности в текущий период, а также служб кредитного мониторинга нужно направить именно на предварительную стадию — работу с кредитополучателями.

Работу по сокращению объемов задолженности нужно начинать с оценки платежеспособности кредитополучателя — до того момента, когда банк начнет выдавать кредит. Начинать реагировать на возникновение задолженности у кредитополучателей необходимо как можно раньше. Мониторинг выдаваемых кредитов должен быть усилен и видоизменен. Сейчас недостаточно раз в квартал проверять залоговые, собирать и анализировать квартальные балансы предприятия. Необходим ежемесячный и даже еженедельный мониторинг. Следует заново рассмотреть бизнес-модель клиента: как прогнозируется изменение структуры спроса на производимые предприятием товары и услуги; какие конкуренты выживут, какова себестоимость продукции должника; не нужно ли видоизменить ассортимент продукции. Требуется более глубокое погружение в бизнес клиента, что в настоящих условиях оправданно.

Для соответствующей организации мониторинга финансового состояния кредитополучателя и проблемной задолженности необходимо внести изменения в законодательство о кредитных историях, позволяющих Национальному банку собирать всю поступающую в них информацию. При этом чтобы получить доступную реальную картину ситуации с проблемными кредитами, надо обязать банки предоставлять в бюро информации не только сведения о существующей кредитной задолженности, но и о той, которая пролонгирована*.

В действительности при нарастающей задолженности у банков, как правило, недостаточно ресурсов для того, чтобы компенсировать высокие темпы роста просрочки. Как свидетельствует зарубежный опыт работы с просроченной задолженностью, наиболее результативна собственная работа в период до 30—60 дней и затем дальнейшая передача внешнему агентству, которое выполняет взыскание по полному циклу по своим методикам [4]. Продажа просроченной задолженности — это тот инструмент, который банк может использовать для улучшения своей ликвидности путем сокращения резервов под просроченные долги.

Продажа долгов — это кардинальные меры по спасению. Главное при проведении этой сделки — предложить такие условия, чтобы она была выгодна как продавцу, так и покупателю. Опыт российской практики работы с проблемными долгами представляет интерес, так как он может быть использован для сокращения банковской просрочки. В России имеют место два варианта решения: господдержка в форме рекапитализации банков через инструменты ОФЗ и субординированных кредитов и создание банка/фонда, который сможет аккумулировать «плохие» долги [4].

В нашей республике также будет осуществляться государственная поддержка банков. Так, на этапе рассмотрения находится проект Указа Президента «О создании специализированного финансового Агентства»**, которое будет приобретать активы банков Республики Беларусь, возникшие в результате финансирования государственных программ, на сумму одновременно возвращаемых остатков средств республиканского бюджета, размещенных в депозиты банков.

Приемлемость российского опыта по созданию фонда, который сможет аккумулировать «плохие» долги, пока только на стадии дискуссии. Опыт ближнего зарубежья по созданию кредитных паевых инвестиционных фондов — вполне цивилизованный, контролируемый и прозрачный механизм с возможностью получения текущей прибыли [4].

* В статье 6 «Сведения, входящие в состав кредитной истории» Закона Республики Беларусь от 10.11.2008 г. № 44-З «О кредитных историях» не содержатся сведения о пролонгированных кредитах, а только суммы просроченных платежей по возврату (погашению) кредита.

** Со статусом республиканского унитарного предприятия.

Законодательство нашей республики допускает возможность создания кредитных инвестиционных фондов как небанковских финансовых организаций, развитие которых также необходимо для полноценного функционирования банковской системы республики, особенно в условиях возрастания проблемной задолженности. С новой инфраструктурой, инструментами коллективных инвестиций для нашей республики (кредитными паевыми инвестиционными фондами) возможно решение задач проблемных активов. Деятельность кредитных фондов является разновидностью деятельности паевых инвестиционных фондов (ПИФ). Практика работы ПИФ в России показала, что ПИФы стали, по сути, инструментом реализации защиты прав инвестора, одним из наиболее прозрачных и детально прописанных в плане защиты инвесторов инструментов. Схема функционирования кредитных фондов хорошо подходит для решения вопроса очистки банковских балансов от просрочки. Суть их сводится к следующему. Взамен передачи проблемных задолженностей в состав активов кредитного фонда банк получает на баланс паи фонда, оценивает их по текущей справедливой стоимости. Банк освобождается от необходимости формирования резервов по возможным потерям по кредитной задолженности. Высвобожденные благодаря отсутствию резервирования денежные средства дают банку ликвидность для осуществления дальнейшей кредитной деятельности. Кредитный фонд при работе с надежными кредитополучателями, испытывающими временные трудности, может стать перспективным инвестиционным инструментом с потенциально хорошей доходностью. Качество задолженностей в фонде определяет его доходность в будущем. Но в итоге доходы по результатам деятельности фонда все равно получит банк как держатель паев кредитного фонда. В России с начала 2009 г. создано и зарегистрировано более десятка кредитных паевых инвестиционных фондов [4]. Передавая проблемную задолженность в кредитный фонд, банк оставляет за собой контроль над этими активами и продолжает обслуживать выданные кредиты. Таким образом, он несет ответственность по взысканию задолженности независимо от того, работает самостоятельно или опосредованно через привлеченные управляющей компанией фонда коллекторские агентства. В данном случае вывод проблемных кредитов с баланса не ослабит рыночную дисциплину банка, заинтересованного в получении дохода по процентным выплатам. Основной смысл функционирования кредитного фонда — снять напряжение с баланса банка вследствие освобождения от создания резервов и тем самым дать некоторую свободу для возобновления его нормальной деятельности.

Безусловно, имеет смысл проанализировать опыт, накопленный в других странах. В Европе и США подобные структуры организовывались еще до нынешнего кризиса и сейчас эта практика пользуется заслуженным вниманием. К примеру, с марта 2009 г. в США стартовала государственно-частная программа по очистке банковских балансов от проблемных кредитных активов, в соответствии с которой банки смогут продать проблемные кредитные портфели частно-государственным кредитным фондам [4].

В качестве одного из вариантов решения этой задачи для Республики Беларусь является возможность создания структур, призванных выкупать и аккумулировать проблемные кредиты при страховых организациях, занимающихся страхованием просроченной задолженности.

В российской и мировой практике широко распространена передача просроченной задолженности, а также просто задолженности на более ранних стадиях (до момента, как она стала безнадежной, в коллекторские агентства). Часто именно специализированные компании — коллекторские агентства — показывают более высокую эффективность в предотвращении неплатежей, особенно когда начинают работу с проблемными активами на самых ранних стадиях.

Поэтому действенным в нынешних условиях является создание системы рефинансирования структуры, занимающейся выкупом проблемных кредитов. Для решения этой задачи необходимо активное сотрудничество в этой области Национального банка с Министерством финансов, страховыми организациями, Ассоциацией коммерческих банков и другими заинтересованными сторонами.

Самым действенным элементом и способом оздоровления ситуации в банковской системе является создание коллекторских агентств в республике.

Главная цель внешнего агентства будет состоять в урегулировании задолженности в досудебном порядке. В практике действующих коллекторских агентств России уже существует отработанная процедура (по движимому и недвижимому имуществу) с привлечением экспертов, которые производят независимую оценку, поиск совместного решения, а также источников для погашения задолженности с привлечением потенциальных покупателей для реализации предмета залога и возврата денежных средств. Возможно с помощью средств коллекторских агентств и организаций по страхованию выкупать у кредитных организаций, попавших в сложное положение, проблемные кредиты, чтобы освободить баланс таких организаций. В свою очередь коллекторские агентства будут работать с данной просроченной задолженностью и возвращать организациям по страхованию средства, которые они потратили на ее выкуп. Приемлема для республики и практика привлечения коллекторских агентств к процессу ведения мониторинга состояния кредитных портфелей банков. Данная практика в России получила высокую оценку [7].

Приемлемым для нашей республики является введение процедуры принудительного управления имуществом комплексом и бизнесом должника. Это даст возможность не распродавать данные активы по заведомо низким ценам, а, например, передать ведение бизнеса управляющей компании, что позволит быстрее рассчитаться с кредитором.

Возможен вариант передачи просроченной задолженности в доверительное управление банку на агентских условиях. Для этого необходимо в действующее законодательство по доверительному управлению внести изменения, касающиеся агентского вида доверительного управления.

Таким образом, для успешного поступательного развития финансовой сферы в республике, совершенствования работы с просроченной задолженностью необходимы активизация взаимодействия участников рынка финансовых услуг и оперативные инновационные решения:

- всеобъемлющая система по управлению проблемными кредитами в банковской системе, прежде всего по созданию системы рефинансирования структуры, занимающейся выкупом проблемных кредитов;
- внесение изменений и дополнений в законодательную и нормативную базу (в Закон Республики Беларусь «О кредитных историях», в нормативный документ Национального банка по доверительному управлению денежными средствами, принятие Закона о коллекторской деятельности и т.д.).

Литература

1. Бюллетень банковской статистики. — 2009. — № 10 (124).
2. О кредитных историях: Закон Респ. Беларусь, 10 нояб. 2008 г., № 44-З // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2008. — № 441-З.
3. Горский, М. Проблема задолженности — государственная проблема / М. Горский // Банк. дело. — 2009. — № 4.
4. Кислицкая, М. Кредитный фонд — свалка для просрочки или способ работы с задолженностью? / М. Кислицкая // Банк. дело. — 2009. — № 9.
5. Теоретико-методические основы формирования и устойчивости развития национальной банковской системы / К.К. Шебеко [и др.]. — Пинск: ПолесГУ, 2009.
6. Зайченко, Н.П. Диалектика инноваций и экономика / Н.П. Зайченко // Проблемы упр. — 2008. — № 2 (27). — С. 12—17.
7. Лапко, А. Необходима профилактика долгов / А. Лапко // Банк. дело. — 2009. — № 4.
8. Кирьянов, М. Борьба с просроченной задолженностью: объединение усилий / М. Кирьянов // Банк. дело. — 2009. — № 4.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.
 □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.