

1. Гулько, А.А. К вопросу об управлении рисками банковского кредитования отечественного малого бизнеса в современных условиях [Текст] / А.А. Гулько, Н.И. Карайченцева// Проблемы анализа риска. -2011.- том 8, № 2.- С. 80-86.

2. Гулько, А. А. Национальный банковский сектор: тревожные ожидания и результаты [Текст]/ А. А. Гулько, Т.Н. Веревкина// Наука 21 века: вопросы, гипотезы, ответы, 2015.- № 2(11). – С. 91-96.

3. Гулько, А. А. Региональные (локальные) банки в архитектуре национальной банковской системы в условиях современного экономического кризиса [Текст]/ А. А. Гулько// Современные проблемы социально-экономических систем в условиях глобализации: сборник научных трудов, подготовленных на основе материалов VIII Междунар. науч.-практ. конф. (Белгород, 5 марта 2015 г.) / под науч. ред. д-ра пед. наук, проф. Е.Н. Камышанченко, к-та экон. наук, доц. Ю.Л. Растопчиной. – Белгород : ООО «Эпицентр», 2015. – С.128-131

4. Региональные (локальные) банки и их роль в стимулировании экономического развития территории (на материалах Белгородского региона) [Текст]: монография /А.А. Гулько, С.Б. Гладкова, В.П.Чорба, под ред. А.А.Гулько. – СПб.: Издательство ЛЕМА, 2014. – 107 с.

5. Механізм банківського кредитування малого бізнесу в Україні [Текст]: монографія / авт. колектив. - К: УБС НБУ, 2013.-171 с.

6. Финансовая политика на макро- и микроуровне [Текст]: учебное пособие/ П. М. Чорба, А.А. Гулько, С.Б. Гладкова и др.; под ред. П.М. Чорбы. - СПб.: Издательство «ЛЕМА», 2014 – 329 с.

7. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors>

8. URL: <http://nisse.ru/upload/iblock/21f/2015-06-importozamecshenie.pdf>

9. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.arb.ru>, свободный

## О НЕКОТОРЫХ АСПЕКТАХ ПОВЫШЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ РАБОТЫ БАНКОВ С ПРОБЛЕМНЫМИ ДОЛГАМИ ИХ РОЗНИЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ

*Гулько Анжелика Анатольевна,  
доцент кафедры финансов, кредита и налогообложения НИУ «БелГУ»,  
кандидат экономических наук,  
г. Белгород, Россия*

Проблема эффективного управления проблемной ссудной задолженностью розничных клиентов является одной из самых острых с учетом тенденций развития банковского кредитного бизнеса в современных условиях.

Была она актуальной и до нарастания кризисных явлений в банковском секторе 2014 года, что было обусловлено понятным желанием банков сделать кредиты для своих частных клиентов более доступными, предоставив им широкий выбор кредитных программ с условиями, позволяющими потенциальным заемщикам выбрать наиболее оптимальные из них. Это заставило кредитные организации сфокусироваться на упрощении и ускорении кредитного процесса, разрабатывая и внедряя инновационные методы оценки кредитоспособности физических лиц, а также формы и каналы предоставления населению кредитных услуг [3, с.190]. И при этом, поскольку бурный рост розничного кредитования перекрывал сравнительно небольшие убытки банков от невозвращения физическими лицами полученных ссуд, они в массе своей не слишком агрессивно настаивали на возвращении долгов.

Однако в 2014 году изменилась структура совокупного спроса; существенно сократился вклад в экономический рост потребительского спроса; на фоне замедления

темпов прироста реальных зарплат потребление стало поддерживаться в основном за счет снижения склонности населения к сбережению; продолжились наблюдаемые со второй половины 2012 года тенденции к снижению загрузки рабочей силы; снижались в течение всего года темпы прироста реальной заработной платы [8].

«Обнажилась» выраженная несоразмерность динамики роста портфеля потребительских кредитов и прироста денежных доходов россиян. По оценкам экспертов около 10% граждан России, с учетом детей и пенсионеров, имели задолженность по исполнительным документам, взыскиваемую судебными приставами [10].

Наблюдаемый в течение большей части 2014 года перелив депозитов населения в крупнейшие банки с консервативной политикой, способствовали дальнейшему замещению более рискованных направлений кредитования менее рискованными направлениями. Так в розничном сегменте кредитного рынка собственно потребительское кредитование замещалось ипотечным, а в целом розничное кредитование росло медленнее, чем менее рискованное корпоративное кредитование.

Стал характерным для данного периода рост кредитных ставок, сопровождаемый ужесточением также и неценовых условий кредитования, основным направлением которых в IV квартале 2014 года явилось повышение требований к заемщику и обеспечению по кредитам.

В связи с серьезными экономическими проблемами, в том числе вызванными применением санкций, снизилась активность населения в получении кредитов и возможности его выполнять свои обязательства по старым долгам. Так по итогам 2014 года при росте объемов розничного кредитования на 13,8% просроченная задолженность физических лиц возросла на 52%. Это потребовало от банков пересмотра разработанных стратегий розничного кредитования, ранее успешно работавших, и принципиально нового планирования своего кредитного бизнеса [4, с.214].

Еще в 2014 году банки стали корректировать свои кредитные политики с учетом необходимости более тщательных и осторожных подходов к оценке рисков в условиях явного ухудшения кредитного здоровья заемщиков-физических лиц, и, прежде всего, заемщиков с низкими доходами. В результате – в первом квартале 2015 года выдача банковских кредитов населению по сравнению с четвертым кварталом предыдущего года сократилась почти вдвое.

Однако платежная дисциплина физических лиц продолжила ухудшаться и в 2015 году - только за два месяца т.г. просроченная задолженность по розничным кредитам выросла на 8%, а ее доля в розничных кредитных портфелях отечественных банков в целом - до 9% (такой показатель последний раз был зафиксирован по состоянию на 1 декабря 2010 года). По итогам 1 квартала 2015 года доля просроченных ссуд в общем объеме предоставленных банками кредитов физическим лицам составила 6,9%, в том числе по банковским автокредитам - 4,5%, в сегменте кредитных карт - 7,2%. При этом объем переданной банками проблемной задолженности коллекторам на начало апреля 2015 года по автокредитам составил почти 2,7 млрд.руб., по кредитным картам первого размещения - 38 млрд.руб. [9].

По итогам второго квартала 2015 года можно констатировать замедление темпов падения розничного кредитного рынка и некоторую стабилизацию просроченной задолженности. Так, в сегменте кредитов на покупку потребительских товаров снижение объемов выдач в годовом исчислении составило 45,5% при показателе в первом квартале 2015 года 52,5%, сегменте автокредитования – 35,3% (69,9% в первом квартале), в сегменте кредитных карт – 50,5% (57,7%). В сегменте ипотечного кредитования во втором квартале объем выдаваемых кредитов упал более, чем на 54,9%, при сокращении выдач в первом квартале на 52% [7, с.1049]. При этом во втором квартале т.г. сократился рост доли просроченной задолженности: по кредитам на покупку потребительских товаров - на 1,7 п.п., по кредитным картам – на 0,7 п.п., по автокредитам – на 0,5 п.п., а по ипотечным кредитам - на 0,2 п.п. [10].

Однако приведенные данные не могут стать поводом для оптимизма – риск снижения качества обслуживания физическими лицами своих банковских долгов очень высок. Это прежде всего обусловлено снижением реальных доходов заемщиков. При этом следует понимать, что большое количество заемщиков потребительских кредитов в РФ следует отнести к «спекулятивным» заемщикам, которые имеют возможность осуществлять платежи по текущим обязательствам в погашение кредитов за счет дискреционного дохода, но не имеют источников погашения сумм основного долга по ранее полученным кредитам без их пролонгации – переноса на новый срок. Значительное количество заемщиков потребительских кредитов не в состоянии даже производить в полном объеме оплату процентов по полученным ими кредитам за счет дискреционного дохода. Для обслуживания и погашения кредитов такие заемщики вынуждены продавать активы или заимствовать вновь.

В этих условиях повышение результативности работы с токсичной задолженностью по кредитам физических лиц становится для банка жизненно необходимым. Конечно, на первый взгляд, самый удобный для банка выход в сложившейся ситуации – «загрузить» большими объемами коллекторы. Однако все не так просто. Отмечается тенденция возрастания отказов коллекторов от покупки портфелей просроченных долгов. Коллекторы стали чаще настаивать на увеличении дисконта при покупке портфелей плохих долгов физических лиц, причем по долгам долгосрочного характера его размеры столь велики, что практически равнозначно списанию таких долгов с банковского баланса.

Решение проблем результативности работы банков с плохими долгами физических лиц требует определенных корректив и в связи с последними изменениями в законодательстве. При существующем в стране институте банкротства в течение 20 лет только в декабре 2014 года появился нормативно-правовой акт о банкротстве физических лиц, основной целью которого является предоставление возможности попавшему в затруднительное финансовое положение заемщику погасить свою задолженность (с использованием будущих доходов), то есть рассчитывать на более лояльный режим погашения [1].

Процедура банкротства применима только для граждан, не имеющих судимости, а также ранее не привлекавшихся к ответственности за фиктивное либо преднамеренное банкротство. Законом банкротом признается лицо, долг которого превысил 500 тысяч рублей. Суд может предоставить ему рассрочку на период до трех лет, в течение которых он будет обязан покрыть свои долги. При невозврате долга по истечении указанного срока должник считается банкротом, а его имущество направляется в погашение долгов. Финансовая несостоятельность физического лица может быть признана как по его инициативе, так и со стороны его кредиторов и даже уже после его смерти подачи его наследников.

Граждане, уверенные в своей юридической грамотности, могут заявить о банкротстве самостоятельно с 1 июля 2015 года, предоставив заявление на признание дефолта. Такое заявление может предоставить и финансовый управляющий. По установлении факта банкротства имущество должника формирует общую конкурсную массу и продается на открытых торгах. При этом судебный иск не распространяется на единственное жилье, личные вещи и продукты питания. При неудовлетворении части претензий в силу недостаточности имущества должника, оставшиеся требования по нему признаются погашенными автоматически. В течение последующих пяти лет физическое лицо не вправе объявить себя банкротом повторно.

Вместе с тем имеются определенные проблемы, в частности императивная норма, закрепляющая обязанность физического лица подать заявление о собственном банкротстве, и предусмотренная за неисполнение этой обязанности административная ответственность (в отношении физических лиц очень сложно однозначно говорить о факте неплатежеспособности (часто временный характер потери работы, участие в оплате

долгов членов домохозяйства и т.д.), а также стремительное вступление в силу закона при отсутствии четкого понимания построения инфраструктуры, необходимой для качественного исполнения закона.

Для банков реализация процедур банкротства неизбежно повлечет прекращение выплат по кредитам большим числом граждан, ссылающихся на банкротство. При этом следует учесть, что не все из них могут оказаться добропорядочными. Не исключено, что кредитные организации применят меры по страхованию новых рисков, а это может еще более удорожить банковское потребительское кредитование.

Исходя из выше изложенного необходимо:

- законодательное закрепление порядка проведения судебных заседаний и собраний кредиторов с возможным использованием дистанционных каналов видеосвязи, а также обязанности государства по обеспечению реализации нового порядка;

- четкое определение процедур по реализации имущества должника (кто и на каких условиях проводит оценку и реализует имущество должника; как следует поступать в случае, если у заемщика есть дорогое жилье, но оно единственное (предполагается ли его обмен на более дешевое для покрытия долгов за счет разницы в стоимости); как следует поступать с имуществом в совместной собственности супругов и так далее);

- формирование инфраструктуры, способной обеспечить банкам-кредиторам быстрый и эффективный возврат долга, чтобы их расходы по взысканию не превышали сумму задолженности, то есть были экономически оправданы;

- более полное отражение механизма реструктуризации;

- обеспечение подготовки судей, которые будут заниматься делами о банкротстве физических лиц;

- решение проблемы возможного значительного увеличения долга банкротящегося гражданина по причине использования услуг финансового управляющего.

Для профилактики возникновения проблемных кредитов в портфеле розничных ссуд очень важно взаимодействие банка с бюро кредитных историй.

В конце 2013 года было внесено существенное изменение в закон «О кредитных историях», закрепляющее обязанность представления всей имеющейся информации в отношении всех заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, не только кредитных организаций, но и микрофинансовых организаций, и кредитных кооперативов [2].

В качестве фактора, способного благоприятно повлиять на работу банков по улучшению их кредитных портфелей за счет процедур профилактики проблемных долгов, следует рассматривать передачу в бюро кредитных историй Федеральной службой судебных приставов (ФСПП) данных о задолженности граждан по алиментам, коммунальным услугам и другим долгам, по которым выданы судами исполнительные листы.

Получать информацию о небанковских долгах и вносить их в кредитные истории физических лиц обеспечило вступление в силу с 1 марта 2015 года поправки в закон «О кредитных историях» [2], что даст возможность банкам получать более полную информацию о заемщиках. До изменений кредитная история состояла только из информации, характеризующей исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита). В изменениях кредитная история не ограничена информацией о кредитных обязательствах физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица.

Работа по подключению к базам ФСПП подошла к финальной стадии, для завершения которой необходимо согласовать формат и способ передачи данных для их автоматического получения банками. Сотрудничество бюро кредитных историй и

судебных приставов будет способствовать повышению дисциплины заемщиков и стимулированию их к более активному погашению долгов.

Повышению результативности работы банков с проблемными кредитами может способствовать применение в их практике Стандарта качества деятельности банков при реструктуризации задолженности физических лиц в версии 3 от 9 апреля 2014 года, одобренного Советом Ассоциации российских банков [7].

Стандарты определяют виды и свойства реструктуризации, как банковского продукта, требования к организации процесса проведения реструктуризации внутри банков и порядок взаимодействия между заемщиками и банками [5, с. 402].

Внедрение документов, соответствующих Стандартам в банке осуществляется на добровольной основе для обеспечения возможности каждого заемщика обратиться в банк, принявший Стандарты и получить реструктуризацию на условиях Стандартов. Оно состоит из двух этапов: самооценки качества банковского продукта «Реструктуризация» и утверждения внутренних документов, соответствующих Стандартам в качестве нормативного документа банка.

Стандарты предусматривают восемь вариантов реструктуризации в рамках действующего кредитного договора и три – путем рефинансирования кредита.

Применение Стандартов для банков будет способствовать:

- повышению его конкурентных преимуществ по сравнению с другими банками, не утвердившими Стандарты;
- снижению уровня просроченной задолженности по банку;
- недопущению роста резервов, поскольку заемщик не перейдет в 4-5 категорию качества (в перспективе – уменьшению резервов);
- увеличению дохода за счет увеличения процентной ставки при реструктуризации и/ или увеличения срока кредита; снижению затрат, в частности, на сопровождение судебного и исполнительного производства;
- экономии времени и трудовых ресурсов в качестве эффекта от конвейеризации процесса реструктуризации и от снижения количества сотрудников отделов взыскания и юридических служб, позволяющей заниматься основной деятельностью банка более эффективно;
- получению конкретных методик и форм документов для создания процесса реструктуризации.

### Литература

1. О банкротстве физических лиц [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2014 года № 476-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

2. О кредитных историях [[Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

3. Гончаренко, Т.В. О концептуальных основах развития взаимоотношений банка с частными клиентами [Текст]/Т.В.Гончаренко// Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права.- 2006.- № 2 . - С. 189-190.

4. Гулько, А.А. Кредитная политика коммерческого банка в контексте современных подходов к оценке роли кредита [Текст]/ А.А. Гулько, В.П. Чорба// Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества: материалы I I Междунар. научн.-практ. конф. ( г. Белгород, 15 ноября 2013 г.)/ под научн. ред. доц. Е.В. Никулиной. - Белгород : ИД «Белгород», НИУ «БелГУ», 2013.- С.213-218.

5. Гулько, А.А. О качественном аспекте реструктуризации ссудной задолженности физических лиц в свете тенденций развития розничного кредитования в России [Текст]/

А.А. Гулько, Л.А. Певнева/ / Экономика и предпринимательство.- 2013. -№ 12-3 (41-3). – С. 400-403.

6. Гулько, А.А. Основы организации деятельности коммерческого банка: учебное пособие/ А.А. Гулько, С.Б. Гладкова, В.П. Чорба.- Белгород : Константа, 2009. – 294 с.

7. Мартынюк В.Ю. Развитие банковского ипотечного кредитования в условиях замедления экономического роста [Текст]/ В.Ю. Мартынюк, А.А. Гулько// Экономика и предпринимательство.- 2015. -№ 5-1 (58-1). – С. 1048-1050.

8. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.arb.ru>, свободный

9. URL: <http://www.cbr.ru/statistics>

10. <http://www.nbki.ru/press/pressrelease>

## ДРАЙВЕРЫ РАЗВИТИЯ БАНКОСТРАХОВАНИЯ РОССИИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

*Гулько Анжелика Анатольевна,  
доцент кафедры финансов, кредита и налогообложения НИУ «БелГУ»,  
кандидат экономических наук  
г. Белгород, Россия;*

*Пашкова Елена Николаевна,  
старший преподаватель кафедры финансов, кредита и налогообложения НИУ «БелГУ»,  
г. Белгород, Россия*

Сегодня в России банкострахование развивается в направлении от продажи банками простых страховых продуктов к реализации более сложных и долгосрочных инвестиционных программ, в условиях кризиса это весьма сложно. Несмотря на это, банкострахование остается одним из наиболее перспективных сегментов финансового рынка. Высокая конкуренция в этой сфере заставляет искать возможности для совершенствования сервиса и разрабатывать новые востребованные услуги. В сложившейся ситуации банкам приходится находить новые драйверы развития банкострахования.

Банковская система весьма остро реагирует на политические, экономические и социальные изменения жизни страны, а также на события, происходящие во всем мире. Поэтому на протяжении последнего десятилетия в развитии банкострахования на российском рынке можно выделить значительные периоды, которые поспособствовали быстрому развитию. События 2008 года подстегнули рост банкострахования в России, так как банки стали чаще обращаться к страховым компаниям за страхованием своих рисков [5]. В пост кризисный период 2008-2013 годы банки более тщательно подбирают страховщиков, надежных партнеров, отвечающих требованиям банка. В 2014 году банкам приходится отказываться от сторонних компаний [4]. Создают собственные аффилированные компании, некоторые из банков объединяются в банковские группы. Более востребованными стали кэптивные страховщики, особенно в период декабрь 2014 – апрель 2015 годы. Изменение политики ЦБ в отношении ключевой ставки, колебание курса рубля, резкое сокращение платежеспособного населения, снижение доходов физических лиц – все это повлияло на объемы кредитования, а они, в свою очередь, – на рынок банкострахования в целом. Кроме этого центральный банк ведет более жесткую политику по отношению к банкам, которая уже привела к отзыву лицензий.

Рассмотрим, как отразились выше названные события на рынок банкострахования и выявим новые драйверы развития банкострахования России в условиях кризиса. В 2013 году на рынке банковского страхования произошли заметные изменения. Во-первых, на ситуацию оказали влияние темпы прироста потребительского кредитования, которые сократились. Если в 2012 году этот показатель был на уровне 39 %, а в 2013 — 29 %, то в