

## О качественном аспекте реструктуризации ссудной задолженности физических лиц в свете тенденций развития розничного кредитования в России

**А.А. Гулько,**

канд. экон. наук, доцент, преп. кафедры «Финансы и кредит», Белгородский государственный университет (308015, Россия, г. Белгород, ул. Победы, 85; e-mail: lilia.pevneva.ru@mail.ru)

**Л.А. Певнева,**

студентка 5 курса института экономики, кафедры «Финансы и кредит», Белгородский государственный университет (308015, Россия, г. Белгород, ул. Победы, 85; e-mail: lilia.pevneva.ru@mail.ru)

*Аннотация. В статье представлен обзор ситуации просроченной задолженности в банковском ритейле посткризисного времени. Также обозначены основные проблемы, возникающие при реструктуризации у банков и клиентов. В результате исследования определены перспективы внедрения Стандартов, которые регулируют качественную сторону реструктуризации как самостоятельного процесса.*

*Abstract. The article provides an overview of the situation of overdue debt in the bank retail of the post-crisis time. The main problems arising from the restructuring of banks and customers are also indicated. As a result of research, the prospects of the introduction of Standards that regulate the qualitative aspect of the restructuring as an independent process are determined.*

*Ключевые слова: реструктуризация, качество банковской деятельности, проблемная задолженность, Стандарты банковской деятельности, кредитный ритейл, проблемы реструктуризации.*

*Keywords: restructuring, the quality of bank activities, bank activities standards, credit retail, restructuring problems.*

Достижение устойчивого социально-экономического развития требует постоянного расширения круга и повышения качества кредитных услуг, предоставляемых банками населению с учетом запросов различных социальных групп, специфики условий различных регионов. Мировой рынок розничного кредитования развивался особенно агрессивно в предкризисный период, но начавшийся в 2008 году кризис этот «победный марш» остановил. Кризис обострил конкуренцию на рынке кредитного ритейла и заставил кредитные организации внести серьезные коррективы в работу с розничными клиентами. [9]. В результате активных действий банков в этом направлении, в настоящий период практически во всем мире наблюдается активный рост розничного банкинга - в Северной Америке розничный бизнес формирует 63% всех доходов банков, в Восточной - 55%, в Западной Европе - 51%

Объемы розничного кредитования в предкризисный период устойчиво росли и в России - почти на 58% в 2007 году, на 35,2% - в 2008 году. Но следует отметить, что при этом банки, кредитуя потребителей и тем самым стимулируя спрос, стимулировали и предложение, активно развивая и корпоративное кредитование.

На 1 января 2010 года задолженность по потребительским кредитам «восстановилась» на уровне начала 2009 года, но при этом почти в два раза выросли просроченные кредиты, в связи с чем отечественные банки стали перестраивать модели развития своего бизнеса. В результате за год был обеспечен рост почти на 36% при увеличении просроченной задолженности всего на 3% и снижении ее доли в портфеле розничных кредитов с 6,9% до 5,2%. При увели-

чении объемов розничного кредитования в 2012 году на 39,4% просроченная задолженность выросла на 7,6%, но ее удельный вес снизился до 4,0%. Розничное кредитование стало наиболее динамично увеличивающимся сегментом кредитного портфеля отечественных банков (рост портфеля корпоративных кредитов без учета влияния колебаний валютного курса рубля составил в 2012 году лишь 14,2%) [8].

Таким образом, в посткризисный период и в России наблюдается почти массовая переориентация банков на розничный сегмент кредитования, то есть на стимулирование спроса.

Вместе с тем уровень объемов розничных кредитов к ВВП довольно низок (немногим более 12% по состоянию на начало 2013 года), что формально свидетельствует о наличии потенциала для дальнейшего развития потребительского кредитования.

Однако здесь не все так однозначно, поскольку последствия финансового кризиса по-разному отразились на судьбе российских граждан. Усилилась поляризация по уровню доходов, реальные доходы населения практически не растут. При этом по-прежнему остается низкой кредитная культура граждан [2]. В данных условиях кредиты стали непосильным бременем для многих физических лиц.

По результатам опроса, проведенного Высшей школой экономики в 2013 году, основными причинами данной ситуации являются следующие:

- сокращение по основному рабочему месту;
- стагнация в собственном бизнесе;
- сокращение доходов [3].

На вопрос «Какую часть семейного дохода составляют ежемесячные выплаты по кредитам?» примерно 87 % респондентов подтвердили, что их кредиты составляют половину всех доходов, а 62 % утверждают, что выплаты составили более 60 % от совокупного дохода их семьи, тогда как для нормального жизнеобеспечения этот показатель должен составлять 20-30 % заёмных средств от совокупного дохода. Таким образом, многие являются заёмщиками с высоким риском, находясь за границей долговой черты.

По данным Центробанка, в первом полугодии 2013 года доля проблемных и безнадежных ссуд розничным клиентам составила 6,3%, превысив уровень сформированных резервов на возможные потери (6,1% от объема ссуд), что свидетельствует об ухудшении качества розничного кредитного портфеля.

За январь - июнь 2013 года просроченная задолженность по кредитам физическим лицам росла интенсивнее, чем в аналогичном периоде предшествующего года - на 19,6% против 4,6%, что обусловлено ростом задолженности по ссудам, представленным по кредитным картам и кредитов наличными в магазинах. В абсолютном выражении такие ссуды составили 426.6 млрд. руб., что около 4,8 % от величины всего кредитного портфеля банковской системы РФ [8]. Этот параметр является незначительным в удельном весе кредитного портфеля, но его тенденция к росту вызывает опасение у экономистов. Результатом этого является сдержанная политика некоторых банков по кредитованию населения.

В целом по портфелю потребительских кредитов доля кредитов, не оплаченных в установленный срок, составляла на начало июля текущего года 11,6%, а к августу данный показатель возрос до 15%, причем доля долгов, по которым не платили более трех месяцев, у банков к началу августа составила уже 5,3% [8]. По некоторым экспертным оценкам более половины новых кредитов привлекаются розничными заёмщиками для рефинансирования старых кредитов.

С учетом действия макроэкономических факторов и тенденций развития розничного рынка кредитных услуг можно констатировать, что процесс наращивания объемов кредитования населения будет неминуемо сопровождаться ухудшением качественных характеристик кредитного портфеля банков. В этих условиях неотъемлемой и важной составляющей кредитного процесса является управление проблемными кредитами и в частности, механизм реструктуризации кредитов.

Каждый банк должен иметь свою четкую схему урегулирования проблемной задолженности. В разных кредитных организациях она включает в себя различные элементы, которые взаимосвязаны между собой, но во всех банках эти элементы должны представлять эффективный механизм функционирования реструктуризации.

Общий порядок действий включает в себя формирование пакета документов, обязательных для предоставления заёмщиками в любом

банке. Заёмщик обращается в банк с соответствующим заявлением о реструктуризации долга, а также предоставляет в финансовое учреждение необходимые документы, которыми являются: заявление-анкета, копия паспорта заёмщика и членов его семьи, копия кредитного договора или договора займа со всеми дополнительными соглашениями, копия закладной (при ее наличии), копия трудовой книжки. Если заёмщик временно не работает, то в банк представляют документ о постановке на учет в службу занятости населения. Также в банк необходимо предоставить выписку из Единого государственного реестра прав (ЕГРП) «На недвижимое имущество и сделок с ним», выписку из Единого государственного реестра прав (ЕГРП) «Об обремененных правах отдельного лица» для заёмщика и каждого члена семьи. Данная выписка подтверждает факт отсутствия в собственности семьи заёмщика другого недвижимого имущества. Реструктуризация задолженности по кредиту, а точнее, ее оформление, предусматривает предоставление и некоторых дополнительных документов, которыми могут являться справка от работодателя по форме 2-НДФЛ, копия договора об ипотеке, заключение оценщика о стоимости жилого помещения на момент выдачи кредита, документ, подтверждающий уплату страховых взносов.

Реструктуризация задолженности по кредиту также предусматривает разработку и согласование между заёмщиком и банком новой схемы погашения кредита.

Следовательно, самой первой проблемой, с которой сталкивается заёмщик, становится объёмный перечень документов, необходимых для реструктуризации. Однако многие проблемы клиента являются следствием проблем, с которыми сталкивается в процессе реструктуризации сам банк, среди которых:

- многообразие возможных схем реструктуризации, то есть их разночтение по каждому виду кредитов и возникновение в результате этого судебных споров;

- длительность в принятии решения в результате вовлечения в данный процесс банковских сотрудников разного уровня;

- сложный документооборот между подразделениями банка и филиальной сетью;

- отсутствие четких критериев оценки заёмщика и др.

Все эти проблемы можно охарактеризовать как проблемы качества обслуживания, характерные для всех кредитных организаций и требующие единых подходов к их решению.

Далеко не все банки готовы идти на внесудебное урегулирование задолженности, поскольку в таких банках нет продукта «реструктуризация» как такового, нет технологии предоставления данного продукта, нет специальных подразделений, обученных и умеющих сопровождать данный процесс.

Реструктуризация кредита достаточно «молодой» продукт на рынке банковских услуг. В то же он является одним из самых востребованных продуктов банка, имеющих сложную

правовую и экономическую составляющую. Поэтому необходимы внедрение и применение правового регулирования в области реструктуризации проблемных кредитов, а также унификация процесса реструктуризации во всех банках в качественном аспекте, установление единообразных и понятных схем и форм реструктуризации. При этом для упрощения используются законодательные и рекомендательные меры, одними из которых является внедрение стандартов в деятельность кредитной организации [5].

В связи с выше изложенным, представляет интерес проект Стандартов деятельности банков при реструктуризации задолженности физических лиц, предложенный Ассоциацией Российских банков [6], принятие и внедрение которых в практическую деятельность позволит решить ряд проблем и улучшить качество обслуживания в кредитных организациях.

Так, Стандарты предусматривают следующие формы реструктуризации:

- снижение не менее чем на пятьдесят процентов или полную отмену начисленных неустоек. Данный вариант возможен в отношении неустоек, не признанных по решению суда;

- отсрочку погашения основного долга на срок до двенадцати месяцев с возможностью одновременного увеличения общего срока погашения кредита не менее чем на срок отсрочки. В период отсрочки заемщик обязан оплачивать только проценты за пользование кредитом;

- по ипотечным кредитам полную отсрочку платежа на срок до шести месяцев с возможностью одновременного увеличения общего срока погашения кредита не менее, чем на срок отсрочки [6].

Данные меры будут способствовать унификации процесса реструктуризации в кредитных организациях РФ.

Одним из главных шагов к улучшению качества продукта «Реструктуризация» является его дифференциация в зависимости от свойств и их полезности в своей совокупности. Стандарты предусматривают три категории продукта, рассчитываемые при помощи индекса – высшая, первая, и вторая. Сущность расчета заключается в степени полезности и значимости совокупности свойств отдельно взятого продукта, а также экономического эффекта, достигаемого в итоге.

В разрезе каждой категории продукта рассматриваются различные виды кредитов и условия реструктуризации. Наиболее приемлемыми являются условия для продуктов высшей категории. Основным количественным критерием в данном случае является сумма (10 млн. рублей), срок (от 6 до 12 месяцев) и минимальный пакет документов, который необходим для реструктуризации. При этом продукты высшей категории, являющиеся активами, должны обладать свойствами, признаваемыми в качестве приемлемых объектов для дальнейшей уступки, рефинансирования, секьюритизации широким кругом банков.

Первой категории качества банковского продукта соответствуют значения свойства продукта, удовлетворяющие каждую из заинтересо-

ванных сторон на 90-95%, второй категории - на 80-90%. При этом продукты первой категории, являющиеся активами, должны иметь такие свойства, которые позволяли бы их продавать в нормальной рыночной ситуации в целях рефинансирования деятельности с дисконтом не более 20% к балансовой стоимости.

Решением проблемы длительного срока принятия решения банком по причине вовлечения в данный процесс сотрудников разного уровня может стать упрощение процедуры андеррайтинга.

Для некоторых категорий качества банковских продуктов процедура предусматривает предоставление только двух документов - заявления заемщика и его паспорта. При этом в заявлении должно быть указано как можно более подробное описание причин, вызывающих необходимость реструктуризации. В данном процессе предусматривается одно функциональное звено, которое принимает положительное или отрицательное решение, что влечет экономию времени и сокращение издержек банка по коммерческим расходам. Отрицательным моментом для заемщика в этой схеме является наличие большой вероятности того, что решение может оказаться как положительным, так и отрицательным [1].

Другим вариантом решения проблемы является наиболее полное участие клиента в процедуре посредством предоставления расширенного пакета документов, подтверждающих причины реструктуризации. В данном случае сокращается время, и решение принимается в пределах одной филиальной сети, однако требуется участие андеррайтера. Схема, представленная на рисунке, отражает эффективный вариант реструктуризации, поскольку значительно сокращает трудозатраты в банке и является понятной для заемщика.

Внедрение Стандартов позволит банкам:

- подобрать условия индивидуально для каждого заемщика, уделяя самое пристальное внимание оценке его финансового положения, как на момент реструктуризации, так и в обозримом будущем;

- повысить конкурентные преимущества по сравнению с другими банками, не утвердившими Стандарты;

- снизить затраты, в частности, на производство судебного и исполнительного производства, на оплату штата юридических служб, подразделений взыскания, услуг коллекторских агентств.

В конечном итоге это даст возможность заемщику в максимально щадящем режиме пережить тяжелый для него период.

По мнению авторов, следующим направлением реформирования процесса реструктуризации может стать сокращение временных затрат на принятие решения по отношению к задолженности клиента от трех до одного банковского дня, что позволит улучшить качественные характеристики банковских кредитных портфелей.

Немаловажным шагом также может стать выстраивание шкалы кредитной дисциплины клиента, в зависимости от оценки по которой

заёмщику будет предоставляться форма реструктуризации и условия для снижения долгового бремени.

Вместе с тем, необходимо отметить, что поскольку реструктуризация является доста-

точно гибким инструментом в руках банка, особенно в период рецессии, важно им пользоваться с позиций ответственного кредитования, не допуская «перегибов».



+ согласие клиента\ положительное решение;  
- отказ клиента\ отрицательное решение;  
Р.- реструктуризация;  
БД-база данных;

Рис. 1. Схема процесса реструктуризации ссудной задолженности физических лиц в банке.

### Библиографический список:

1. Александров, А.Ю. Управление проблемными активами в кризисных условиях [Текст] // Проблемы современной экономики. – 2009. - №1 (29). – С.236-240.
2. Гулько, А.А. Развитие потребительского кредитования в России в контексте формирования отечественной кредитной культуры [Текст] / А.А. Гулько // Вестник ИНЖЭКОНа. – 2008. – № 5 (24). – С. 297-300.
3. Кузина, О.Е. Динамика пользования банковскими кредитами и долговой нагрузки физических лиц за 2009-2012 годы / О.Е. Кузина. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.akm.ru/rus/conferences/121122/prog.htm>. Дата обращения: 27.10.2013.
4. Мелехова, Т.В. Реструктуризация задолженности физических лиц перед банком / Т.В. Мелехова. [Электронный ресурс] Режим доступа: [www.orelgiet.ru/docs/pdf/60\\_10\\_12\\_12.pdf](http://www.orelgiet.ru/docs/pdf/60_10_12_12.pdf) Дата обращения: 27.10.2013.

5. Милуков, А.И. Новый этап в деятельности банков и роль стандартов [Текст] // Аналитический банковский журнал. – 2012. – №3(197). – С. 45-46.
6. Стандарты деятельности банков при реструктуризации задолженности физических лиц (Проект) [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://arb.ru/b2b/docs/9708122/>. Дата обращения: 27.10.2013.
7. Скуратов Ю.В. Управленческий учет и анализ ссудной деятельности коммерческого банка // Бухгалтерский учет в кредитных организациях.-2004.- №1.- С. 29-31.
8. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.crb.ru> Дата обращения: 12.10.2013.
9. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.arb.ru> Дата обращения: 12.10.2013.