

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ\*

По мере разбухания кредитного портфеля все более существенную роль начинают играть риски кредитования. Потенциальная угроза кризиса «плохих портфелей» заставляет Центральный Банк как орган банковского надзора, так и коммерческие банки ужесточать требования как к самим заемщикам, так и к качеству ссуд. Проведенные нами исследования показывают, что хозяйствующие субъекты нередко теряют способность оплачивать свои обязательства и добросовестно рассчитываться по долгам с банками по ссудам. Так, например, просроченная задолженность по основному долгу в Тамбовском отделении Сбербанка России за период с 2003 г. по 2006 г. возросла с 0,32 до 3,7 % (рис. 1).

Следует отметить, что повышенные риски невозврата денежных средств банки несут при кредитовании предприятий малого бизнеса по следующим причинам:

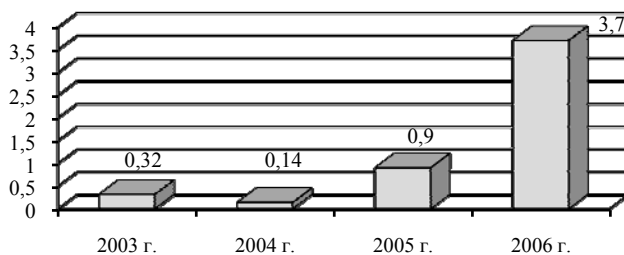


Рис. 1. Динамика задолженности по основному долгу юридических лиц за 2003 – 2006 гг., %

- отсутствие информации о кредитных историях;
- риск кредитования из-за отсутствия у предпринимателей первоначального капитала, ликвидного залога, гарантий погашения долга, утраты залога либо поручительства;
- невысокий уровень качества бизнес-проектов, отсутствие удобных форм финансовой отчетности для предоставления кредита.

Для Сбербанка России Тамбовской области эта проблема весьма значима, так как на его долю приходится свыше восьмидесяти процентов общего объема выданных ссуд предприятиям малого бизнеса.

Банковское законодательство Российской Федерации предусматривает, что выдача кредита коммерческими банками должна производиться под различные формы обеспечения кредита, которые выступают в качестве вторичных источников погашения кредитов. При этом все способы обеспечения возврата кредита можно разделить на традиционные и нетрадиционные.

Одним из наиболее действенных способов обеспечения возвратности ссуд является залог, а следовательно, одним из самых популярных и привлекательных для кредитора. Рассмотрим структуру залога на примере Тамбовского отделения Сбербанка России (рис. 2).

Следующим по значимости способом исполнения кредитного обязательства является поручительство. Поручитель обязуется перед кредитором отвечать за исполнение заемщиком его обязательства полностью или частично. Следует отметить, что одним из наиболее крупных поручителей в России выступает Министерство финансов РФ в отношении кредитов, привлекаемых получателями средств федерального бюджета.

Банковская гарантия как средство погашения кредитных обязательств довольно удобна. Для того чтобы определить, что же такое банковская гарантия, сравним ее с поручительством:

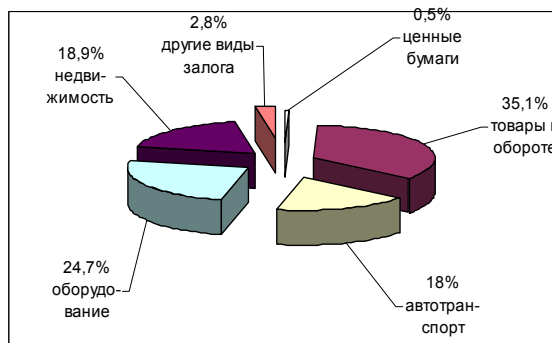


Рис. 2. Структура залога по кредитованию юридических лиц в 2006 г.

- банковская гарантия (в отличие от поручительства) не зависит от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она была выдана, даже если в гарантии содержится ссылка на это обстоятельство;
- по субъектам обязательства. В качестве банковских гарантов по закону могут выступать только кредитные учреждения и страховые организации, а в качестве поручителей – различные юридические лица и граждане;
- по форме установления отношений. Банки-гаранты подписывают с банками-кредиторами договор банковской гарантии или направляют им гарантийное письмо.

\* Работа выполнена под руководством канд. экон. наук, проф. Т.В. Коноваловой.

Но следует отметить, что при решении вопроса о выдаче банковской гарантии необходимо проявлять максимум осторожности, потому как многие гаранты даже не предполагают, что им придется пережить, когда окажется, что заемщик либо не может, либо не хочет погасить взятый кредит. Российская действительность богата такими примерами.

Неустойкой признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства. В большинстве зарубежных гражданско-правовых систем неустойка носит альтернативный характер.

Задаток и аванс также являются формами исполнения обязательств. Однако на практике иногда эти понятия смешивают, поэтому следует иметь в виду, что всякий предварительный платеж считается авансом, если в письменном соглашении сторон договора прямо не указано, что этот платеж является задатком.

Проведенные нами исследования показали, что в Гражданском кодексе РФ нашла отражение такая форма обеспечения исполнения обязательства, как удержание, суть которого состоит в том, что кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, вправе удерживать ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено должником.

Кроме рассмотренных традиционных способов обеспечения возврата кредита существуют так называемые нетрадиционные.

Страхование ответственности за непогашение кредита является одним из этих способов. Интенсивный рост рынка кредитования стал толчком к развитию ряда направлений страхования в нашей стране, к ним главным образом относятся автострахование, страхование залогов, которое пользуется сегодня наибольшим спросом, а также страхование кредитов.

Одной из форм обеспечения возврата кредита является вексель как письменное долговое обязательство. Многие из новых финансовых инструментов, появляющихся на российском рынке, – это не более чем хорошо забытые старые, что можно сказать и о векселе. Он используется в самых различных случаях, в частности для оформления: банковского кредита; коммерческого; муниципальных займов.

Современный финансовый рынок нельзя представить без аккредитива как инструмента кредитования и средства обеспечения платежей.

В странах с рыночной экономикой использование чеков в качестве способа обеспечения исполнения обязательств, в том числе кредитных, получило большое распространение.

Продажа долга с дисконтом означает продажу кредиторам дебиторской задолженности со скидкой, образующей доходы покупателя этого долга. Продажа долгов используется кредитором в целях обеспечения скорейшего поступления сумм погашения на его счет. Продажа осуществляется путем передачи права требования этих долгов другому лицу, т.е. кредитор фактически продает свою дебиторскую задолженность другому лицу и имеет, таким образом, возможность быстро получить долг. Практика показывает, что в системе кредитования и обеспечения возврата ссудных средств получают все более широкое развитие такие новые для России формы, как лизинг, факторинг, форфейтинг и другие.

Анализ международного опыта борьбы с просроченной задолженностью показал, что, по мнению банкиров англо-американской школы, необходимо иметь два, а лучше три «пояса безопасности», защищающих кредитора от невыполнения заемщиком кредитного договора. «Первый пояс» – это поток наличности, доход – главный источник погашения кредита заемщиком. «Второй пояс» – это активы, предлагаемые заемщиком в качестве обеспечения погашения кредита. «Третий пояс» связан с гарантиями, которые дают юридические (а во многих странах и физические) лица в качестве обеспечения кредита. Банкротство также можно отнести к одной из форм обеспечения возврата кредита. Определенное распространение получает способ возврата средств кредитора с арестованного счета должника в зарубежном банке. Впервые подобным способом в России удалось воспользоваться в 1996 г., когда банк «Платина» смог с помощью суда США вернуть суммы кредитов, выданных им Мытищинскому коммерческому банку и Межрегиональному коммерческому банку. Таким образом, кредиторы имеют в своем распоряжении самые различные способы обеспечения возврата выданных ссуд.

Какой способ следует применить на практике, зависит от самых разнообразных факторов, в том числе от:

- правовой обеспеченности возможности применения конкретных форм;
- наличия предшествующего опыта у кредитора в этой области;
- возможности привлечения квалифицированных юристов, специализирующихся на определенных формах обеспечения;
- реальных возможностей кредитора и заемщика.

Полагаем, что все законные способы обеспечения хороши, если они ведут к достижению конечной цели – погашению должником основной суммы кредита с процентами.

*Кафедра «Финансы и кредит», МичГАУ*