

УДК 336.77.067
DOI: 10.26140/anie-2019-0802-0032

СОВРЕМЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ В РОССИИ

© 2019

Донецкова Ольга Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры
«Банковское дело и страхование»
Оренбургский государственный университет
(460018, Россия, Оренбург, проспект Победы, 13, e-mail: osu_bank@mail.ru)

Аннотация. В современной экономике отводится большая роль банковскому кредиту. Он используется в разных секторах экономики всеми экономическими субъектами. Однако, весь кредитный потенциал в стране не реализован, поскольку имеет место быть высокий уровень риска. Поэтому, принимая во внимание экономические, социальные, политические факторы, с нашей стране изучение тематики механизма обеспечения возвратности банковских кредитов является актуальным и значимым. Именно это и обусловило выбор темы исследования. Автор сделал попытку рассмотреть теоретические аспекты механизма обеспечения возвратности банковских кредитов; определить особенности механизма обеспечения возвратности банковских кредитов в условиях современной России. В результате проведенного анализа, авторами определены проблемы при реализации механизма обеспечения возвратности банковских кредитов; а также выявлены перспективные направления развития механизма обеспечения возвратности банковских кредитов.

Ключевые слова: механизм обеспечения возвратности кредитов, просроченная задолженность, качество кредитного портфеля, залог, гарантия, поручительство.

MODERN MECHANISM TO ENSURE THE REPAYMENT OF BANK LOANS IN RUSSIA

© 2019

Donetskova Olga Yurievna, candidate of economic Sciences,
associate Professor of Banking and insurance
Orenburg State University

(460018, Russia, Orenburg, Pobedy Avenue, 13, e-mail: osu_bank@mail.ru)

Abstract. In the modern economy, a large role is given to Bank credit. It is used in different sectors of the economy by all economic entities. The loan ensures the formation of favorable conditions for the economic development of the country. However, the entire credit potential in the country is not realized, because there is a high level of risk. Therefore, taking into account economic, social and political factors, the study of the mechanism of ensuring the repayment of Bank loans is relevant and significant in our country. This is what led to the choice of the research topic. The authors make an attempt to consider the theoretical aspects of the mechanism of ensuring the repayment of Bank loans; to determine the features of the mechanism of ensuring the repayment of Bank loans in modern Russia. As a result of the analysis, the authors identified problems in the implementation of the mechanism of ensuring the repayment of Bank loans; and identified promising areas of development of the mechanism of ensuring the repayment of Bank loans.

Keywords: mechanism of ensuring repayment of loans, overdue debt, loan portfolio quality, collateral, guarantee, guarantee.

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.

В настоящее время в банковском секторе наблюдается снижение качества кредитного портфеля банков в России, что в свою очередь, влияет на снижение ликвидности банков, уменьшает прибыль, капитал банков и уменьшает инвестиционную активность. Рост просроченной задолженности связан с существенным уменьшением реальных доходов населения и заработной платы, увеличением показателя безработицы. На сегодняшний день, данные проблемы оказывают негативное влияние на всю экономику, замедляя темпы роста и качество развития финансового рынка страны.

Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.

К.В. Сметанина в своем исследовании «Подходы к пониманию содержания механизмов обеспечения возвратности банковских кредитов» подробно выделяет точки зрения экономистов по поводу сущности существующих форм возврата кредита, и подчеркивает важность продолжения изучения данной тематики [1]. В исследовании «Содержание, механизмы и формы обеспечения возвратности банковских ссуд» авторами С. М. Богомоловым и К. В. Сметаниной говорится, что каждая форма обеспечения возврата кредита имеет свой механизм. Однако, в современных статьях мало упоминается о региональном аспекте, насколько эффективно (малоэффективно) региональным банкам удается реализовать механизм обеспечения возвратности кредитов [2].

Формирование целей статьи. Считаю необходимым, выявить проблемы механизма обеспечения воз-

вратности банковских кредитов, рассмотреть пути их решения для повышения устойчивости, эффективности и конкурентоспособности всего банковского сектора.

Изложение основного материала исследования

Кредитная деятельность банков – доминирующая в банковском бизнесе. Но, учитывая, что кредиты имеют высокий риск, вопрос обеспечения возврата банковских кредитов достаточно актуален. Возвратность является основополагающим свойством кредита. Чтобы защитить свои интересы кредитор выбирает рациональный метод кредитования, определяет оптимальный размер кредита заемщику, оговаривает условия кредитного договора. При заключении кредитного договора заемщик дает обязательство банку вернуть кредит в определенный срок согласно условиям договора, но это не означает, что кредит будет погашен вовремя, поэтому нужно применение механизма обеспечения возврата кредита.

Основными механизмами обеспечения возврата кредита выступают: залог; поручительство; банковская гарантия; цессия; страхование кредитного риска.

На развитие механизмов возврата кредита оказывают влияние нормативно-правовое поле; опыт банка в применение форм возврата кредитов; наличие квалифицированных менеджеров и юристов, специализирующихся на определенных механизмах обеспечения и т.п.

При отсутствии в банковской практики общепринятых методов реализации механизма обеспечения возвратности банковских кредитов, кредиторы внедряют собственные механизмы в данной области.

Выбор механизма обеспечения возвратности банковских кредитов зависит, в первую очередь, от экономической ситуации (рисунок 1). Современное состояние экономики РФ характеризуется снижением курса наци-

ональной валюты, ростом цен, увеличением инфляции, падения доходов населения, торможением экономического роста. Негативные факторы снизили объем кредитной деятельности банков, а несвоевременный возврат ссуд и ухудшил качество кредитных портфелей банков (рисунок 2).

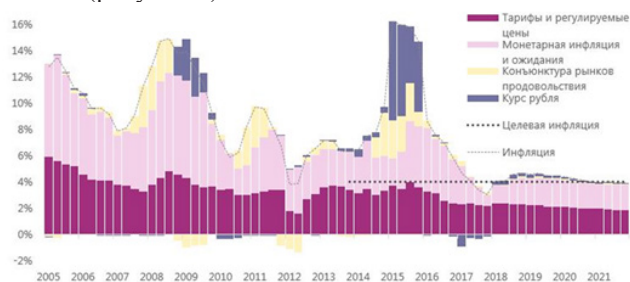


Рисунок 1 - Динамика экономических показателей в стране [3]



Рисунок 2 - Динамика и структура просроченной задолженности по видам кредитов [4]

На сегодняшний день кредитная деятельность банков имеет рост корпоративного кредитования и розничного портфеля, при уменьшении доли «просрочки» как по корпоративному, так и по розничному портфелю. Однако, рано утверждать об устойчивом развитии кредитования. Данный рост обеспечивается за счет выдачи необеспеченных потребительских кредитов, ипотечных кредитов и автокредитования. При этом покрытие необеспеченных потребительских кредитов с «просрочкой» свыше 90 дней резервами на возможные потери по ссудам возросло (рисунок 3).



Рисунок 3 - Динамика соотношения объемов кредитов IV и V категорий качества и величиной резерва на возможные потери по кредитам [5]

Отмечается, что с 2016 – 2018 г. г. около 10 % кредитного портфеля покрыто резервами на возможные потери по ссудам. При этом, качество кредитного портфеля усиливается за счет диверсифицированного кредитования, формой обеспечения которого выступают имущественные залоги (рисунок 4). Суммарный размер обеспечения кредитов довольно значителен и вероятный невозврат ссуд покрывается размером обеспечения. Так, у крупнейших банков страны кредитный портфель обеспечен примерно на 520 %, что уменьшает кредитные риски примерно в 5 раз.

В региональных банках кредиты в большом объеме

выдаются населению, чем не финансовым организациям.

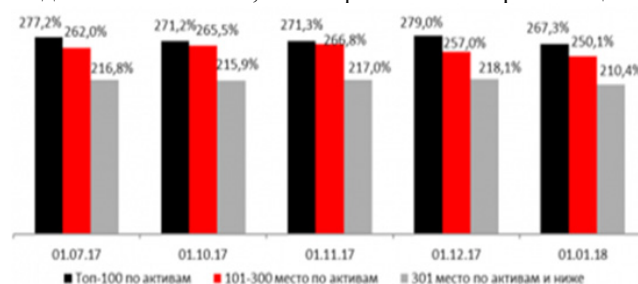


Рисунок 4 - Динамика покрытия совокупного ссудного портфеля обеспечением с учетом ценных бумаг, поручительства, гарантий и имущества [5]

Однако, объем просрочки по кредитам не финансовым организациям преобладает над просрочкой по розничным кредитам. Показатели кредитной активности банков Оренбуржья на 01.09.2018 г. представлены в таблице 1 [6, 7, 8, 9].

Таблица 1 - Кредитная деятельность региональных банков на 01.01.19 г.

Показатель в % от активов	БАНК ОРЕНБУРГ	ФОРШТАДТ	НИКО- БАНК	РУСЬ
Активы				
Всего активов очищенных	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Кредиты и прочие ссуды - всего	53.6%	63.0%	55.0%	58.9%
Кредиты, депозиты и прочие размещенные ср-ва, в том числе просроченная задолженность	53.6%	63.0%	55.0%	58.9%
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные не финансовым организациям	2.2%	2.7%	0.9%	5.0%
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные не финансовым организациям	21.3%	33.1%	24.0%	19.7%
в том числе просроченная задолженность	1.3%	2.2%	0.8%	4.4%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	30.8%	26.2%	24.1%	34.3%
в том числе просроченная задолженность	0.9%	0.5%	0.1%	0.7%
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным орг-ям	0.0%	2.3%	3.2%	0.2%

Особое место на региональном кредитном рынке занимает банк «Русь».

Для снижения негативного влияния кредитного риска банком практикуется имущественное обеспечение по кредитам и применяется:

- «многоступенчатая система оценки финансового состояния клиента (контрагента);
- принятие обеспечения по обязательствам, несущим кредитный риск;
- тщательный контроль и анализ текущего финансового состояния заемщиков;
- диверсификация кредитного портфеля (по субъектам кредитования, по отраслям экономики, по видам кредитных продуктов и т.д.);
- применение коллегиального принципа при принятии решений о кредитовании;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;

- стресс-тестирование финансового состояния кредитной организации с учетом влияния кредитного риска» [7].

Общеизвестно, что коэффициент обеспечения (Коб) рассчитывается как «отношение суммы обеспечения, принятой банком при выдаче кредита, к общей сумме кредитного портфеля».

Данный коэффициент позволяет оценить, насколько возможные убытки, связанные с невозвратами кредитов, покрыты залогами, гарантиями и поручительствами третьих лиц» [10].

Рисунок 5 отражает совокупный остаток денежных средств банков, сгруппированных по вышеуказанным счетам преобладают в банке «Оренбург», «Форштадт» и банке «Русь».

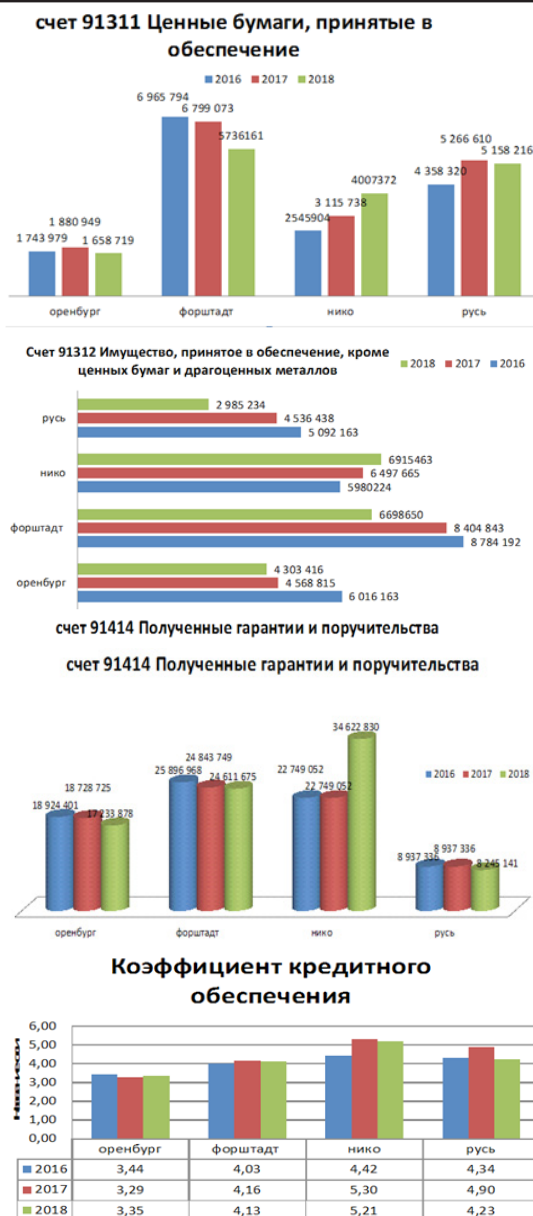


Рисунок 5- Динамика показателей обеспеченности региональных банков Оренбургской области (составлено автором)

Стоит отметить, что с 2018 г. в банках Оренбург, Форштадт и Русь наблюдается уменьшение выдачи кредитов, по которым ценные бумаги принимаются в обеспечение. В Нико-банке залог ценных бумаг, принятых в обеспечение имеет природу.

Примечательно, что банк Форштадт принимает в обеспечение ценные бумаги на возвратной основе. Согласно, данных рисунка 5 отмечается повышенная степень обеспеченности в Нико-банк, банке Русь, Форштадт и Оренбург.

Минимизация просроченной задолженности по банковским кредитам обеспечивается совершенствования механизмов снижения просроченной задолженности, которое может быть достигнуто путем модернизации риск-менеджмента и управления в банках.

В современных исследованиях часто подчеркивается необходимость применения сразу нескольких механизмов обеспечения возвратности банковского кредита. Поэтому, целесообразно организация кредитования со смешанным обеспечением зависимости от уровня риска, целей и условий кредита. Так, например, возможно использование нескольких видов поручительств и банковских гарантий. Снижение кредитных рисков и

увеличение возврата кредитов может быть обеспечено при реализации менеджерами банка четкого порядка этапов кредитной сделки. Модернизация механизмов обеспечения возвратности банковского кредита основывается на оптимизации всего кредитного процесса и трансформации организационной структуры банка. Совершенный механизм обеспечения возвратности банковского кредита обязан совместить в себе весь спектр сделок отделов банка: от заявки клиента на кредит до момента его полного погашения. Перспективным является разработка виртуального приложения для смартфонов «Я - заемщик» или «Мой кредит». В итоге, скоординированная организационная структура, в частности, кредитный отдел, его взаимосвязь с другими подразделениями банка, использование прогрессивных технологий оформления кредитной сделки позволят повысить эффективность кредитной деятельности банка и снизить кредитные риски.

При этом, для снижения просроченных и проблемных кредитов, важным является своевременная грамотная реализация антикризисных мер на макро- и микроуровнях. К таким мерам относятся:

1. Введение «института кураторства», обеспечивающих взаимоотношения заемщика (особенно крупного) и банка.
2. Построение «матрицы проблемности» кредита по критериям признаков.
3. Разработка стратегий вероятного поведения заемщика.
4. Применение кейс-моделей действий кредитора.

Эффективный механизм обеспечения возвратности кредитов, по моему мнению, должен предусматривать одновременное планирование и прогнозирование; регулирование; контролирование. Таким образом, модернизация механизма обеспечения возвратности кредита обеспечит минимизацию кредитного риска, умножит доверие заемщиков, усилит кредитную активность банков, и, в дальнейшем, стабилизирует банковский бизнес и экономику России.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. К.В. Сметанина. Подходы к пониманию содержания механизмов обеспечения возвратности банковских кредитов // Вестник ВолГУ. Серия 3, Экономика. Экология. 2018. Т. 20. № 2 с. 85-92
2. Содержание, механизмы и формы обеспечения возвратности банковских ссуд. С. М. Богомолов, К. В. Сметанина // Вестник СГСЭУ. 2018. № 1 (70) с 89-95
3. Объединенное кредитное бюро [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bki-okb.ru/corp/statistika>.
4. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. Сайт Банка России – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_193.pdf
5. «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://raexpert.ru>
6. Официальный сайт банка «Русь» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bankrus.ru/>
7. Официальный сайт банка «Оренбург» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.orbank.ru/>
8. Официальный сайт банка «Форштадт» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://forshadt.ru/>
9. Официальный сайт банка «Нико-банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nico-bank.ru/>
10. Портал банковского анализа [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru>

Статья поступила в редакцию 22.02.2019

Статья принята к публикации 27.06.2019