Коркушко Марина Владимировна. Принцип срочности кредитования и особенности его реализации в современной экономике: диссертация ... кандидата Экономических наук: 08.00.10 / Коркушко Марина Владимировна;[Место защиты: ФГОБУВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»], 2017

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА 1 Теоретические основы срочности кредитования 14**

1.1 Содержание принципа срочности кредитования, его обусловленность сущностью и законами кредита 14

1.2 Объективные основы и критерии классификации срочности кредитования 30

1.3 Индикаторы и причины нарушения сроков кредитования 49

**ГЛАВА 2 Анализ практики обеспечения срочности возврата кредита 67**

2.1 Общие и локальные тенденции развития обеспечения срочности возврата кредита 67

2.2 Границы пролонгации кредита в современной экономике 88

2.3 Предотвращение образования просроченных обязательств по возврату кредита в процессе деятельности коммерческого банка 107

**ГЛАВА 3 Направления совершенствования деятельности банков по обеспечению срочности возврата кредита 130**

3.1 Мировая практика обеспечения срочности возврата кредита и возможности её использования в России 130

3.2 Развитие законодательства по обеспечению срочности возврата кредита . 149

3.3 Совершенствование методов обеспечения срочности возврата кредита 168

Заключение 185

Список сокращений и условных обозначений 195

Список литературы

* [Объективные основы и критерии классификации срочности кредитования](http://www.dslib.net/finansy/princip-srochnosti-kreditovanija-i-osobennosti-ego-realizacii-v-sovremennoj.html#7667791)
* [Индикаторы и причины нарушения сроков кредитования](http://www.dslib.net/finansy/princip-srochnosti-kreditovanija-i-osobennosti-ego-realizacii-v-sovremennoj.html#7667792)
* [Границы пролонгации кредита в современной экономике](http://www.dslib.net/finansy/princip-srochnosti-kreditovanija-i-osobennosti-ego-realizacii-v-sovremennoj.html#7667793)
* [Развитие законодательства по обеспечению срочности возврата кредита](http://www.dslib.net/finansy/princip-srochnosti-kreditovanija-i-osobennosti-ego-realizacii-v-sovremennoj.html#7667794)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**. В современном обществе кредит является неотъемлемой частью развития экономики. В период с 2007 по 2016 гг. объемы кредитов, депозитов и прочих размещенных средств выросли в 5,4 раза. При высоких темпах роста кредитов не может, однако, не вызывать опасение ухудшение качества ссудной задолженности. В сентябре 2016 г. максимальный уровень неплатежей в российской экономике достиг 5,9% от кредитного портфеля впервые с 2008 г. Затяжные кризисные явления, начавшиеся в 2013 г., затормозили кредитование. Его увеличение происходило в основном за счет валютной переоценки. С 2013 г. по настоящее время при росте ссудной задолженности в 1,6 раза просроченная задолженность возросла в 2,5, а доля сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд в структуре банковских кредитов заметно повысилась. Очевидно, что необходимы действенные методы, направленные на повышение качества кредитования, сокращение и предотвращение неплатежей в экономике.

Пристального внимания заслуживает кредитование населения. В период с 2007-2016 гг. ссудная задолженность физических лиц увеличились почти в 7 раз, в то время как просроченная - в 9 раз. Практика показывает, что граждане имеют в среднем 1,8 кредита на человека, и, при этом - вынуждены переплачивать за дополнительные продукты, предлагаемые банками. Так, в 2014 г. около 6 млн. человек (14% всех заемщиков России) имели долговую нагрузку более 50% от ежемесячного дохода и свыше 3 млн. – более 4 кредитов на человека, что свидетельствует от том, что банки продолжают кредитовать заемщиков, невзирая на их реальные возможности выплатить долг.

Исследование показывает, что на текущий момент взыскание и реструктуризация задолженности на уровне банка и коллекторского агентства, судебная стадия и процедура банкротства физических лиц не действуют как единый механизм. Недостатки каждой стадии взаимодействия с заемщиком препятствуют сокращению уровня неплатежей. В России не применяется инструментарий, получивший активное развитие в международной практике и нацеленный на повышение срочности возврата кредита путем оказания помощи заемщику и защиты его интересов. Препятствием на пути обеспечения срочности возврата кредита является недостаточный уровень развития банковского законодательства, не регламентирующий в должной степени организацию

4  
работы с проблемными заемщиками, отсутствие консультационной помощи

заемщикам, созданных на государственном уровне программ реструктуризации и др.

Для российской практики актуальными вопросами по-прежнему остаются

совершенствование банковской инфраструктуры, изучение международного опыта

регулирования кредитных отношений с целью выявления и применения адекватных

российской специфике инструментов, нацеленных на сокращение объемов проблемной

задолженности.

При продолжающемся росте просроченной задолженности по банковским кредитам вопросам теории и методики оценки кредитного риска в России уделяется недостаточно внимания. К сожалению, срочность возврата кредита как важнейшая проблема длительное время не была предметом самостоятельного научного анализа. Весьма актуальными и недостаточно проработанными остаются такие вопросы, как содержание принципа срочности кредитования, факторы, оказывающие на него негативное влияние, границы пролонгации ссудной задолженности, пределы долговой нагрузки экономических субъектов и др.

Широкий спектр упомянутых нами проблем требует серьезных изменений в  
механизме обеспечения срочности возврата кредита. И дело здесь не только в  
макроэкономических факторах, сопровождающих текущую экономическую

нестабильность, но и в неэффективности либо отсутствии новых методов, направленных  
на сокращение уровня неплатежей по кредитам, в том числе предоставления помощи  
заемщикам, испытывающим финансовые трудности. В этой связи существует  
объективная необходимость в использовании механизмов, направленных на

предотвращение нарушения срочности возврата кредита не только на ранней стадии кредитного процесса, но и на последующих стадиях движения кредита.

**Степень разработанности научной проблемы.** Исследование выбранной темы базируется на теории кредита и методологических положениях, рассматривающих принципы работы с проблемной и просроченной задолженностью, содержащиеся в трудах российских и зарубежных ученых, а также специалистов-практиков.

Принципы кредитования выступали объектом исследования как в трудах  
советских, так и современных авторов. К ним относятся М.С. Атлас, Н.И. Валенцева,  
В.А. Галанов, Ж.Г. Голодова, А.И. Деева, Ю.И. Коробов, О.И. Лаврушин,  
И.В. Ларионова, Е.Л. Мительман, И.Н. Олейникова, Ю.А. Ровенский,

5 Ю.Ю. Русанов, В.И Рыбин, О.Г. Семенюта, Н.Г. Скарженовский, С.А.Чернецов,

М.М. Усоскин, Ю.Е. Шенгер, Б. К. Шуров и др. Особый вклад в раскрытие содержания

принципа срочности кредитования внесли Ю.П. Авдиянц, А.Ю. Другова, А.И. Казьмин,

Н.Н. Кузнецов, О.И. Лаврушин, Б.И. Соколов, И.В. Топровер и др. Много внимания к

вопросам о причинах и индикаторах нарушения сроков возврата кредита уделили в

своих работах М.Т. Саблин, А.М. Смулов, Н.Э. Соколинская, А.М. Тавасиев,

К.Р. Тагирбеков, С.Н. Хурсевич, Е.П. Шаталова и др. Высоко оценивая труд данных

ученых, следует отметить, что единства мнений по кругу анализируемых нами проблем

так и не было достигнуто. Это не позволяет сформировать общую систему

представлений о срочности кредитования, создать единый теоретико-практический

механизм взаимодействия банка с заемщиками в зависимости от причин образования

задолженности.

Так, несмотря на интерес со стороны ученых к анализу содержательной стороны

срочности кредитования, до сих пор не дано законченного определения пролонгации

кредита и соответствующих ей границ. Для анализа этих вопросов и формирования

авторского взгляда на их содержание в представленной работе анализируются

российские и иностранные экономические словари, материалы Всемирного Банка,

Организации Экономического Содружества и Развития, Центрального Банка России,

НКО «Ассоциация Российских Банков», официальные данные коммерческих банков и

др.

**Цели и задачи исследования.** Цель настоящего исследования состоит в развитии сложившихся представлений по базовым теоретическим вопросам срочности кредитования, совершенствовании практики предотвращения образования проблемной задолженности и методов обеспечения срочности возврата кредита в секторе физических лиц.

Для достижения указанной цели в рамках диссертационного исследования поставлены следующие **задачи** теоретического и прикладного характера:

**-** Проанализировать состояние теоретической базы, касающейся принципов кредитования, дать оценку содержания принципа срочности кредитования, определить критерии классификации срочности кредитования и перечень факторов, оказывающих на нее влияние;

**-** Сформулировать причины и индикаторы нарушения срочности

кредитования для юридических и физических лиц и разработать на их основе систему работы с физическими лицами с целью сокращения уровня неплатежей в банковской системе;

Рассмотреть особенности реализации принципа срочности кредитования на современном этапе и оценить целесообразность применения в России некоторых аспектов мирового опыта по работе с проблемными заемщиками;

Определить тенденции развития обеспечения сроков возврата кредита по банковскому сектору за 10-летний период, начиная с 2007 г., и направления совершенствования мер, предпринимаемых банками по предотвращению образования просроченной задолженности;

Выявить проблемы и пределы пролонгации ссуд, способствующие минимизации нарушений сроков возврата кредита, оценить репрезентативность предоставляемой банками информации о пролонгированной задолженности;

Проанализировать существующую в России законодательную базу по обеспечению срочности возврата кредита и отметить ее положительные и отрицательные стороны.

**Объектом** исследования выступает принцип срочности кредитования.

**Предметом** исследования является обеспечение его реализации в современной банковской практике.

**Научная новизна исследования** состоит в расширении теоретических представлений о срочности кредитования на современном этапе, разработке комплекса практических мероприятий, направленных на предотвращение нарушений сроков кредитования и обеспечение прозрачности информации о движении кредита, и создании авторской системы взаимодействия с проблемными заемщиками-физическими лицами в зависимости от причины неплатежа и типа заемщика.

**Результаты исследования, составляющие научную новизну и выносимые на защиту:**

**-** Предложена авторская трактовка содержания принципа срочности кредитования на современном этапе, которая учитывает не только экономический, правовой и организационный аспекты, но также социальный и этический. Расширены критерии классификации срочности кредитования, в том числе в зависимости от экономических

7 факторов (от индивидуального оборота средств заемщика, взаимодействия с

планом, предела кредитования, этапа кредитования, категории заемщика) и от правил

регламентирования. Систематизированы макроэкономические показатели, позволяющие

предвидеть несоблюдение сроков возврата кредита. Предложена классификация

физических лиц-неплательщиков на основе причин непогашения долга (С. 27-29; 39-49;

59-61; 65-66).

В соответствии с выявленными общими и локальными тенденциями развития обеспечения срочности возврата кредита разработаны предложения, направленные на повышение прозрачности информации о неплатежах по кредитам, в том числе посредством расширения банковской статистики и отчетности по проблемной задолженности, задолженности, переданной коллекторам, и обесцененных ссуд, введения внутрибанковских локальных инструкций по составлению информации о просроченной задолженности, предложены подходы к определению границы просроченной задолженности по банку и по банковской системе (С. 81, 88).

Разработаны и обоснованы теоретические основы в части определения содержания пролонгации кредита, ее общих (количественных и качественных), а также административных границ. Предложены практические и методические рекомендации в отношении регулирования пролонгированной задолженности, в том числе на основе авторской методики пролонгации задолженности в коммерческом банке, особенностью которой является раскрытие последовательности действий банка в целях определения проблемного кредита и выбора стратегии реструктуризации, введения обязательной пролонгации задолженности физических лиц в пределах сроков, установленных в зависимости от типа кредита и др. (С. 91-92; 105-107).

В целях предотвращения образования просроченной задолженности в коммерческом банке предложено регулирование показателя долговой нагрузки заемщика (DTI) на законодательном уровне и уточнение методики его расчета. В качестве элементов регулирования целесообразно использовать количественный (DTI не выше 50%) и качественные пределы (соотношение с обязательными расходами заемщика, в соответствии с законодательно утвержденным перечнем, в зависимости от региона проживания заемщика и уровня его дохода). Совершенствование методики, по мнению автора, должно опираться на ограничение оставшейся после выплат по кредиту суммы величиной прожиточного минимума. Предложено проведение «быстрой

8  
реструктуризации» задолженности физических лиц за счет согласования ее

условий на этапе оформления кредита и др. (C. 120-124).

**-** На основе анализа особенностей зарубежного опыта работы с проблемными заемщиками рекомендовано в России реформировать деятельность коллекторов, повысив их ответственность за совершаемые противоправные действия, внедрить в российскую практику модель бесплатной для заемщиков консультационной помощи через сеть компаний и др. (С. 147-149; 141-142; 132-133).

**-** Внесены предложения, касающиеся совершенствования законодательства в отношении потребительского кредитования, банкротства физических лиц, деятельности бюро кредитных историй. Представлена авторская система взаимодействия с заемщиками-физическими лицами в зависимости от причины неплатежа и типа заемщика, предусматривающая создание специального центра реструктуризации и консультирования и законодательного утверждения института финансового омбудсмена. Рекомендовано установить максимальный срок нахождения просроченного кредита на балансе банка (С. 153-154; 159; 165-166; 175-185).

**Теоретическая значимость научных результатов** проведенного исследования заключается в том, что его основные положения дают возможность полнее определить содержание, особенности проявления и реализации принципа срочности кредитования на современном этапе, причины, вызвавшие его нарушение, систематизированы факторы, оказывающие влияние на срок возврата кредита, и макроэкономические показатели, позволяющие предвидеть возможное несоблюдение сроков возврата кредита, обозначить тенденции развития обеспечения срочности возврата кредита, раскрыть специфику пролонгации кредита и определить ее границы.

**Практическая значимость результатов.** Результаты исследования представляют собой комплекс практических мероприятий и методику, нацеленных на совершенствование банковской деятельности в сфере обеспечения срочности возврата кредита, и могут быть использованы как в деятельности коммерческих банков в целях предотвращения неплатежей среди заемщиков и повышения качества работы с просроченной задолженностью, так и применяться Банком России при разработке рекомендаций и совершенствовании нормативной и методической базы, направленных на обеспечение срочности возврата кредита.

9 Особую значимость при разработке рекомендаций и совершенствовании

нормативной и методической базы, нацеленных на соблюдение срочности возврата

кредита в банковской системе, имеют содержащиеся в работе:

**-** Комплекс мероприятий по обеспечению прозрачности информации о состоянии  
совокупного кредитного портфеля банков (в том числе посредством введения  
унифицированной методики предоставления информации о просроченной  
задолженности, расширения банковской статистики и др.);

Практические рекомендации по совершенствованию «Стандарта качества деятельности банков при реструктуризации задолженности физических лиц», определению лимита пролонгаций на одного заемщика, предельных ее сроков для различных видов кредита и соответствующих им изменений нормативных актов, публикации статистики пролонгаций;

Разработанная методика реструктуризации (пролонгации) задолженности для коммерческого банка;

Круг мероприятий, направленных на предотвращение образования просроченных обязательств, в том числе по валидации моделей оценки кредитного риска, регулированию страховых тарифов и долговой нагрузки заемщика путем введения нормативного показателя, характеризующего соотношение ежемесячного платежа по кредитам заемщика и ежемесячного дохода заемщика (DTI), введению модели блокирования процента от зачисленных на счет средств физического лица для последующего их перечисления в счет погашения кредита;

Система взаимодействия с проблемными заемщиками-физическими лицами в зависимости от причины неплатежа и типа заемщика;

Обоснование создания центра бесплатной консультационной помощи заемщикам, финансируемого за счет государства или взносов кредиторов в пределах фиксированного процента, внедрения практики платного консультирования клиентов банками, определение направления развития бесплатной государственной помощи заемщикам и бюро кредитных историй юридических лиц;

Рекомендации по внесению изменений в законодательство, регулирующее деятельность коллекторов (в том числе по усилению их ответственности за совершаемые правонарушения), процедуру банкротства физических лиц и деятельность кредитных бюро.

10  
**Методология** **и** **методы исследования.** Методологическую базу

диссертационной работы составляют универсальные (анализ и синтез, абстрагирование,

обобщение, моделирование, аналогия, индукция и дедукция), эмпирические

(наблюдение, описание, измерение) и теоретические (исторический и логический

методы, идеализация и формализация) методы научного познания.

В качестве теоретической базы исследования использованы труды отечественных  
и зарубежных ученых в области теории кредита, учебно-методическая литература,  
диссертационные исследования, материалы научных конференций, научные публикации.  
Эмпирическую базу исследования составляют положения и выводы, содержащиеся в  
научных трудах, прикладных исследованиях Всемирного Банка, Федеральной службы  
государственной статистики, Банка России, материалах информационных агентств,  
международных компаний, саморегулируемых организаций, зарубежных

законодательных актов, данные отчетности коммерческих банков, статистические данные Банка России, коллекторских агентств, бюро кредитных историй, системы профессионального анализа рынков и компаний. Исследование проведено с использованием описательной статистики, методов экономического анализа, включая графическое моделирование и экстраполяцию в Excel.

**Область исследования** соответствует п. 8.1. «Теория, методология, концепции и базовые принципы кредитных отношений как аспектов проявления кредитной системы»; п. 10.12. «Совершенствование системы управления рисками российских банков»; п. 10.16. «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков» Паспорта научной специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

**Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования**. В  
диссертации представлены достоверные данные, подтвержденные достаточной  
информационно-эмпирической базой. Предложенные рекомендации и методика  
построены на проверяемых фактах и качественном анализе информации отечественных  
и международных законодательных актов, отчетов и данных крупнейших компаний,  
регулирующих органов, центральных банков, саморегулируемых организаций и других  
проверенных источников. Результаты исследования достигнуты при помощи  
математических методов обработки полученных данных и программного

инструментария прикладных программ Microsoft Excel.

11  
Материалы исследования докладывались на XXI Международной

научно-практической конференции «Трансформация экономических теорий и

процессов в эпоху глобализации» (Санкт-Петербург, Центр экономических

исследований, 17 мая 2014 г.); на XLІ международной научно-практической

конференции «Концептуальное развитие экономических наук в XXI веке» (Москва,

Аналитический цент «Экономика и финансы», 17 октября 2015 г.); на III международной

научно-практической конференции «Достижения и проблемы современной науки»

(Санкт-Петербург, Научный журнал «Globus», 3 декабря 2015 г.); на Международной

научно-практической конференции студентов и аспирантов «Научный поиск молодых

исследователей» (Москва, Финансовый университет, 2 апреля 2016 г.), на XXV

Международной конференции «Актуальные проблемы в современной науке и пути их

решения» (Москва, Евразийский Союз Ученых (ЕСУ), 28 апреля 2016 г.); на II

Международной научной конференции «Вопросы современной науки: проблемы,

тенденции и перспективы» (Москва, Научный журнал «Chronos», 13 мая 2016 г.).

Работа связана с исследованиями, проводимыми в Финансовом университете в  
2016 году в рамках государственного задания по теме: «Оценка факторов уязвимости  
национальной банковской системы Российской Федерации и ее поддержка с учетом  
эффективности деятельности» (регистрационный номер НИОКТР:

АААА-А16-116070610075-2).

Материалы диссертационного исследования используются в практической деятельности ПАО «Московский Индустриальный банк», в частности используется разработанная в диссертации методика реструктуризации (пролонгации) проблемной задолженности, а также ведется работа по повышению качества предоставляемой реструктуризации, внедряется штрафная система за несоблюдение сроков по рассмотрению заявлений на реструктуризацию, напрямую привязанная к жалобам, поступающим в банк. Выводы и основные положения диссертации способствуют повышению эффективности работы банка.

Внедрение результатов исследования подтверждено соответствующими

документами.

**Публикация результатов исследования**. Основные положения и результаты исследования опубликованы в 17 статьях общим объемом 11,8 п.л. (весь объем

12 авторский), в том числе 11 работ авторским объемом 10,15 п.л. опубликованы в

рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

**Структура и объем диссертационной работы** определены целью, задачами и

логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка

литературы из 154 источников и 4 приложений. Основной текст диссертации изложен на

194 страницах, содержит 14 рисунков и 13 таблиц.

## Объективные основы и критерии классификации срочности кредитования

Многие экономисты сходятся на трех основных принципах кредитования: срочность, возвратность и платность. Но все ли они являются основополагающими для категории «кредит»? Среди учёных нет единства в отношении срочности кредитования, поскольку одними она рассматривается как принцип, а другими - как закон.

А.И. Деева выделяет пять принципов кредитования: возвратность и срочность кредитования, дифференцированность кредитования, обеспеченность кредита, платность банковских ссуд [19, C. 140]. Дифференцированность кредитования подразумевает избирательность в отношении заёмщиков. А.И. Деева уточняет, что этот принцип относится к коммерческим банкам, которые должны выдавать ссуды только тем, кто в состоянии их своевременно вернуть. В связи с этим дифференциация кредитования должна осуществляться на основе данных, под которыми понимаются различные финансовые показатели деятельности предприятия либо отдельного физического лица. Но главным является готовность заёмщика возвратить кредит в обусловленный договором срок.

Срочность кредитования, согласно А.И. Деевой, является важной формой достижения возвратности кредита, поскольку кредит должен быть возвращён в строго определённый срок. Следовательно, срочность есть временная определённость возвратности кредита. Сам срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств у заёмщика и является неким порогом, за пределами которого количественные изменения во времени переходят в качественные. Согласно С.А. Чернецову, существуют 5 принципов: срочность, возвратность, платность, обеспеченность кредита, целевой и дифференцированный характер кредита. Возвратность предполагает своевременный возврат финансовых ресурсов после завершения их использования заёмщиком, а срочность кредита отражает необходимость его возврата в точно определённый срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе [107, С. 438].

В.А. Галанов выделяет те же 5 принципов, что и С.А. Чернецов. В его трактовке принцип срочности и принцип возвратности - количественная и качественная сторона кредитных отношений. Принцип срочности означает, что кредит должен быть возвращён в заранее оговорённые сроки [15, С. 306].

Ж.Г. Голодова принципом срочности называет возврат суммы долга и процентов по нему в строго установленные сроки, предусмотренные условиями договора [16, С. 14].

Как можно заметить, весь набор приведённых авторами принципов является схожим. Исключением является И.Н. Олейникова, которая говорит об особенных специфических свойствах кредита, к которым относит доверие между заёмщиком и кредитором, отсрочку возврата эквивалента долга и возвратность [74, С. 327]. С её точки зрения, срочность и возвратность относятся к свойствам кредита, а не к принципам его поведения. Однако доверие между участниками сделки заложено в сущности не только кредитной сделки как таковой.

Неоднозначны в понимании принципов и учёные советского периода. Так, Н.Г. Скарженовский утверждал, что «выдача ссуд предприятиям производится в порядке прямого, целевого, срочного и возвратного кредитования на потребности, предусмотренные планами и не покрываемые собственными оборотными средствам» [91, С. 52]. М.С. Атлас отмечала, что «принципами кредитования социалистического хозяйства являются: плановость, прямой и целевой характер, срочность и возвратность банковского кредита, его обеспеченность материальными ценностями» [80, С. 561]. М.М. Усоскин выделял плановый и целевой характер, срочность и обеспеченность кредита [103, С. 143], В.И Рыбин - возвратность, дифференцированность, целевой характер, срочность, обеспеченность и платность [86, С. 252]. О.И. Лаврушин в те года входит в категорию учёных, утверждавших, что возвратность является не принципом, а законом кредита, в связи с чем ими было введено понятие принципа срочности возврата [54] Н.Н. Кузнецов утверждал, что возвратность - это элемент сущности кредита, а срочность его принцип [53].

В советские годы авторы более склонны были говорить не о принципах кредита, а о принципах кредитования. Под принципом при этом понимались некие правила, которые регулировали кредитный процесс. Невозможно не признать правомерность такого подхода. Известно, что для правильного функционирования любой экономической категории нужна некая основа, которая обеспечивает стабильность всех других элементов системы кредитования. По сути в данном определении подразумевались не просто отличительные особенности кредитных отношений, но также и те базовые начала, которые регулируют исполнение кредитом своих функций и отвечают за формирование сущности кредита.

Большинство экономистов советского периода относили срочность к одному из принципов кредитования. Никто, однако, не ставил под сомнение положение о том, что срочность среди них выступает в числе основополагающих. М.М. Усоскин, Н.Г. Скарженовский, Б. К. Шуров, Ю.Е. Шенгер, Е.Л. Мительман - все эти экономисты выделяют основные пять принципов кредитования, включая срочность, а также возвратность, обеспеченность, целевой характер и плановость как специфический принцип социалистического принципа распределения благ.

## Индикаторы и причины нарушения сроков кредитования

Поэтому срочность кредитования по своей сущности, на наш взгляд, выражает требование безостановочного движения капитала, ориентировании на реальные нужды клиента и эффективного использования собственных и привлеченных средств.

В свою очередь в зависимости от экономических факторов, влияющих на срок, можно выделить следующие критерии классификации срочности кредитования и виды сроков возврата кредита [35] - В зависимости от индивидуального оборота средств заёмщика: Конкретные и условные сроки. Конкретный срок представляет собой жёсткий срок, в случае несоблюдения которого заёмщик подвергается определённым санкциям. Условный срок определяет дату-ориентир погашения для заёмщика, в случае несоблюдения которой по собственной вине для заёмщика этот срок становится конкретным, либо в результате действия независящих от него факторов остаётся условным и не ведёт к наказанию за нарушение.

Также к условному сроку можно приравнять сроки кредитной линии, когда клиент сам определяет сроки оплаты в рамках периода кредитной линии. Хотя часто такой кредит может погашаться малыми частями в течение кредитного периода или единовременно по окончанию срока. - В зависимости от взаимодействия с планом: Плановые и внеплановые сроки. Плановые сроки устанавливаются на базе плана кругооборота средств, приливов и отливов ресурсов, достаточных для возврата долга. К внеплановым срокам можно отнести досрочное погашение кредита, вызванное внеплановым поступлением ресурсов у заёмщика. Досрочным может быть также погашение кредита по требованию банка в случае нарушения заёмщиком договорных отношений.

Погашение кредита может осуществляться, согласно кредитному договору, в установленные в нем сроки, а может происходить досрочно. Досрочное погашение делится на частичное, когда вносимая сумма превышает предписанную, и полное, когда заранее погашается вся сумма долга. В первом случае банк либо пересматривает срок, либо ежемесячный платёж. Во втором-банк может запретить досрочное погашение, поскольку теряет часть прибыли в виде процентов.

Максимальный и минимальный сроки. Минимальный и максимальный сроки кредита устанавливаются банком для каждого вида банковского продукта: потребительского кредита на автомобиль, ипотеки, кредитов малому бизнесу и др.

Пролонгированный срок. Пролонгация предусматривает процесс переноса срока полного погашения кредитной задолженности, если заёмщик не укладывается в предусмотренные сроки возвращения кредита. Как правило, это происходит при наличии ликвидного обеспечения и объективных причин невозврата.

Промежуточный срок - это срок уплаты процентов по кредиту. Для возобновляемой кредитной линии устанавливаются сроки действия этой кредитной линии, а также промежуточные сроки погашения частей кредита. - В зависимости от категории заёмщика:

Жёсткий срок. Известно, что срок возврата кредита законодательно не определён. Он устанавливается индивидуально для каждого заёмщика в зависимости от суммы долга и доходов и в случае его нарушения налагаются определённые санкции на заёмщика. Регламентация сроков, однако, существует. Традиционно сроки устанавливаются банками в следующих пределах: до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до одного года, от одного года до трёх лет, свыше трёх лет.

Льготный срок. Льготный период кредитования используется банками для безналичных операций заёмщика (в сети Интернет, через банкоматы и терминалы торговых точек). После совершения таких операций в рамках кредитного лимита на счёте образуется задолженность, которую необходимо погасить до окончания периода, указанного в ежемесячной выписке, совершив обязательное погашение минимальной суммы в течение времени, рассчитываемого в зависимости от первой покупки, каждой покупки и др. В случае своевременного погашения проценты за пользование таким кредитом не взимаются.

Помимо этого, существует такая программа реструктуризации, как льготный период, в течение которого заёмщик вносит ежемесячный платёж с учётом части процентов по кредиту, доля которых устанавливается кредитной организацией. Оставшиеся проценты за пользование кредитом продолжают начисляться, но уплата по ним наступает по окончании льготного периода. Начисленные неуплаченные проценты равными долями распределяются на оставшийся период обслуживания кредита таким образом, чтобы не быть обременительными для заёмщика, восстановившего свою платёжеспособность.

Также льготный срок кредитования активно используется среди организаций в отношении должников, когда проще дать отсрочку по кредиту, чем не получить ссуженную стоимость вообще или долго ждать решения суда.

Дифференцированный срок. В процессе рассмотрения кредитной заявки срок кредитования дифференцируется в зависимости от индивидуальных особенностей заёмщика и факторов, описанных выше. Каждый банк определяет тип банковского кредитного продукта, а также диапазон сроков к нему. В зависимости от предоставленного обеспечения, выручки организации и прочих факторов, срок может быть в пределах этого диапазона. К примеру, программа «Экспресс под залог» ПАО «Сбербанк» предусматривает возможность под обеспечение взять кредит до 5 млн. рублей с дифференцированным сроком от 6 до 36 месяцев.

В зависимости от правил регламентирования сроки делятся на: Обусловленные законом сроки. В соответствии со ст. 190 Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. N 51-Ф3, срок может определяться календарной датой, истечением периода времени, указанием на событие, которое неизбежно должно наступить.

## Границы пролонгации кредита в современной экономике

Согласно внутренней классификации банков, средняя доля просроченной задолженности составила 17,1% при стандартном отклонении в 0,61%. Полученные оценки характеризуют средний российский банк, поскольку описывают относительные, не зависящие от размера банка показатели. Такое значительное отличие от предыдущих двух показателей говорит о том, что реальная проблемность портфеля гораздо выше, чем принято считать. Самое большое увеличение просроченной задолженности юридических лиц по РСБУ в портфеле за период 2 года с января 2014 г. продемонстрировали ПАО «Сбербанк», АО «Банк Москвы», АО «Россельхозбанк», АО «Альфа-Банк», ПАО «Мособлбанк», и ПАО «Банк «ФК Открытие». На январь 2015г. по РСБУ доля просроченной задолженности к кредитному портфелю этих же банков составляла соответственно - 2,13%, 22,93%, 10,11%, 5,74%, 12,43%, 2,6%. АО «Россельхозбанк» не раскрывает в отчётности по МСФО размер задолженности более 90 дней. Остальные банки имеют долю просроченных кредитов в 3,22%, 17,74%, 3,11%, 76,3%, 2,63%. Как можно заметить, кардинальных отличий в данных практически нет. Лишь ПАО «Мособлбанк» демонстрирует токсичность портфеля.

Отчётность АО «Альфа-Банк», АО «Банк Москвы» демонстрируют значения по МСФО ниже значений РСБУ, однако данное несоответствие невозможно ввиду разницы в учёте. То же самое можно сказать и о среднем значении просроченной задолженности более 90 дней в банках. Известно, что на 1 января 2015 г. уровень просроченной задолженности по банковской системе составлял 3,82%. По МСФО среднее значение составляет 4,45%.

С учётом проведённого анализа, можно прийти к выводу, что ни отчётность РСБУ, ни отчётность МСФО не дают нам реального представления не только о размерах просроченной задолженности в банках, но и о фактической проблемной задолженности. Так, проблемная задолженность с учётом внутренней классификации ссуд превышает просроченную задолженность с 1 дня неплатежей всего лишь на 3%, что весьма сомнительно. Столь небольшое отличие связано с тем, что банки, как правило, не указывают внутренние классификации в отчётности.

В целом, для более объективного отражения просроченной задолженности по банковским кредитам представляется целесообразным: - Устранить разницу в учёте в соответствии с МСФО и РСБУ путём введения собственных локальных инструкций предоставления итоговой информации о просроченной задолженности, в том числе с учётом сознательного искажения её уровня, а также просроченной задолженности переданной коллекторским агентствам. - Расширить банковскую статистику, принимая во внимание обесценение ссуд, работу с коллекторами и понятие «проблемного кредита», включающего в себя не только просроченные кредиты, но и кредиты, по которым наблюдается ухудшение финансового состояния заёмщиков, существует большая вероятность нарушения срочности возврата и др. - Определить предельно допустимый уровень просроченной задолженности по банковской системе и границу просроченной задолженности по банку, сделать обязательной публикацию внутренней системы классификации ссуд с присвоением определённых унифицированных характеристик свойственных проблемной задолженности.

По результатам исследования были выявлены общие и локальные тенденции развития обеспечения срочности возврата кредита и сформулированы предложения по совершенствованию отображения информации о просроченной задолженности.

Одним из инструментов обеспечения срочности возврата кредита является его пролонгация. Она позволяет отодвинуть срок платежа и тем самым предотвратить образование просроченной задолженности по уже выданным ссудам. Термин «пролонгация» (от английского - «prolong») означает продление. В зарубежной практике он применяется главным образом при характеристике не столько банковского кредита, сколько в отношении сделок на фондовой бирже. UBS AG банк, например, определяет пролонгацию как «продление срока или продолжительности сделки, или поручения» на фондовом рынке [121].

В российской практике пролонгация, прежде всего, соотносится с кредитом. Законодательного определения этого термина не дано.

В экономической литературе пролонгированный кредит - это кредит, по которому продлён срок погашения основного долга [106, С. 790], а пролонгированные ссуды - продление срока погашения ссуды [98, С. 161]. Таким образом, российская практика и научная мысль однозначно склоняются к определению пролонгации как удлинению срока кредита.

Данное утверждение правомерно, однако не раскрывает всего содержания данного термина. Пролонгация, на наш взгляд, является частью более широкого понятия реструктуризации. Ссуда считается реструктурированной, если изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого она предоставлена: в этом случае заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. К данным обстоятельствам относятся, например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и/или процентов, размера процентной ставки, порядка её расчёта [68].

## Развитие законодательства по обеспечению срочности возврата кредита

Используя этот веб-ресурс, можно вести дневник, смотреть за прогрессом в погашении задолженности, получать советы от профессионалов, оставлять пометки, а также видеть итоговый бюджет и свой финансовый результат. Этот сервис может отправлять напоминания о погашении долгов, оплате расходов, указанных пользователем, информацию о полученных угрозах в отношении отключения электричества, газа, писем от коллекторов, звонков от кредиторов и др. Разумеется, эта информация доходит до органа надзора за финансовыми рынками - Financial Conduct Authority.

Таким образом, пример Великобритании свидетельствует о тесном процессе взаимодействия государства и жителя страны путём помощи во всех сферах жизни по телефону, по единому федеральному номеру, а также в виде обратной связи между специальными веб-ресурсами и гражданами.

Помимо данного Бюро, граждане имеют также возможность воспользоваться бесплатной телефонной помощью при наличии долговых проблем - National Debtline - либо посетить их сайт с бесплатными интерактивными консультациями. В Consumer Credit Counselling Service предоставляют бесплатные советы по бюджетированию и распоряжению деньгами. Сеть центров «AdviceUK», Payplan, Business Debtline, Christians Against Poverty и др. предоставляют схожие услуги, а также проводят различные акции с выигрышем денежных призов по поощрению финансовой грамотности заёмщиков. Список всех этих организаций предоставляют сами коллекторы и их СРО. Аналогичные службы существуют в Шотландии и Ирландии. Специальные государственные сервисы информируют заёмщика о том, как бороться с долгами, каковы процедура банкротства и процесс получения кредитной истории. На основании всего вышесказанного можно сделать вывод о том, что в Великобритании принципиально отличается подход государства к организации помощи заёмщикам при погашении долгов.

Полагаем, что в подобном взаимодействии заинтересованы не только кредитные организации, но и государство. Особенно это актуально сейчас, когда заёмщик, пользуясь ресурсами интернет-сети, не понимает, какая информация достоверная и стоит ли верить многочисленным информационным сайтам, не подкреплённым надёжной государственной поддержкой.

Опыт Великобритании подходит и для нашей страны, поскольку заёмщики нуждаются в повышении информированности относительно своих прав и обязанностей по всем финансовым вопросам. Такая помощь должна осуществляться при поддержке государства путём размещения всей необходимой информации в доступной форме на государственных веб-ресурсах или ресурсах, одобренных государством, обратной связи между гражданами и консультантами с таких сайтов, телефонной линии информационной помощи заёмщику по всем правовым и финансовым вопросам.

Конечно, зарубежный опыт стоит заимствовать с учётом особенностей нашей страны. Следует учитывать и то, что данный опыт не является идеальным. Известно, например, что, несмотря на наличие всех этих интерактивных сервисов и консультационной помощи в Великобритании, государство, к сожалению, не формирует активной жизненной позиции заёмщиков в отношении долгов. Так, расходование кредитного лимита по банковской карте и оформление кредитов в торговых точках являются в Великобритании повседневной практикой и не вызывают у заёмщиков ассоциаций с бременем. Поэтому при поддержке государства необходимо информировать граждан об их правах и обязанностях по всем финансовым вопросам, а также формировать отношение к кредиту как к обязательству, которое непременно надо исполнять в срок.

К сожалению, в настоящее время компании кредитного 136 консультирования совершенно не распространены в России, в то время как в Европе, США и Канада они очень популярны. Их история насчитывает более 50 лет. В России на данный момент в виде кредитного консультирования выступает помощь в получении кредитов, которую предоставляют главным образом кредитные брокеры.

Между тем, в США кредитное консультирование предполагает 4 типа оказываемых услуг: повышение финансовой грамотности клиентов, образовательные программы, бюджетное консультирование для индивидуальных заёмщиков, обсуждение плана по управлению долгом с кредиторами по поручению клиентов, направление клиентов в другие организации или рекомендации по дальнейшему поиску консультаций по объявлению банкротства клиента [41].

Результативность кредитного консультирования весьма показательна. Так, только 5 % заёмщиков в Нидерландах, обратившихся за консультационной помощью, снова не смогли справиться с долгами в дальнейшем [129, С. 42-43].

Во многих странах кредитное консультирование – это целая инфраструктура, с регулирующим органом, саморегулируемыми организациями и правилами, рекомендованными к соблюдению. В США за компаниями наблюдает Federal Trade Commission, в Великобритании -Money Advice Service и др. Пристального внимания заслуживает опыт Швеции и Великобритании, представляющие собой два отличных друг от друга подхода в отношении кредитного консультирования. В Швеции местные органы власти имеют законодательно закреплённую обязанность предоставлять консультационную помощь заёмщикам, столкнувшимся с трудностями при выплате кредита. Каждое муниципальное образование ответственно за обеспечение необходимыми ресурсами для выполнения своих обязанностей. Консультирование предоставляется бесплатно, а рабочая сила состоит из государственных служащих, которые могут быть предоставлены посредством аутсорсинга услуг в частные консультационные компании. Однако существует проблема предоставления подобных услуг в маленьких муниципальных образованиях в связи отсутствием необходимости, целесообразности или по другим причинам [124, С. 20].

Такие консультанты помогают на всех стадиях работы с долгом, начиная с вопросов управления бюджетом во время выплат по кредиту, заканчивая стадиями оформления запроса кредитору на реструктуризацию и сопровождение заёмщика в процессе реструктуризации. Помимо местных органов власти, существует также Konsumentverket - потребительская организация. Её функционал достаточно широк и включает в себя не только возможность консультирования по вопросам планирования финансов, но и по всем вопросам, связанным с покупкой товаров. Также эта организация обучает и предоставляет поддержку кредитным и финансовым консультантам в муниципалитетах.