

Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 8, №5 (2016) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol8-5>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/62EVN516.pdf>

Статья опубликована 07.10.2016.

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Коркушко М.В. Теоретические и практические аспекты пролонгации кредита // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №5 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/62EVN516.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

**УДК 336.7**

**Коркушко Марина Владимировна**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Россия, Москва<sup>1</sup>  
Аспирантка

E-mail: [Korkushko1234@gmail.com](mailto:Korkushko1234@gmail.com); [seamiracle@list.ru](mailto:seamiracle@list.ru)

РИНЦ: [http://elibrary.ru/author\\_items.asp?authorid=877340](http://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=877340)

## **Теоретические и практические аспекты пролонгации кредита**

**Аннотация.** В статье представлено определение пролонгации кредита, её критериев и границ. Даны рекомендации по сокращению уровня просроченной задолженности. К ним относятся: обязательная публикация банками объёмов пролонгированной задолженности по разным категориям заёмщиков и видам кредитов, установление лимита количества пролонгаций на заёмщика, определения меры ответственности за нарушения сроков рассмотрения заявлений о реструктуризации, совершенствования «Стандарта деятельности банков при реструктуризации задолженности физических лиц». Представлена поэтапная методика реструктуризации (пролонгации) задолженности, а также показатели нарушения срочности возврата кредита на макроэкономическом уровне. Благодаря представленной классификации заёмщиков – физических лиц, рекомендовано законодательное утверждение института финансового омбудсмена, а также установление максимального срока нахождения на балансе банка просроченного кредита. Отмечено, что пролонгирование банковских ссуд делает возможным сокрытие проблемной задолженности и препятствует отображению реальной ситуации в экономике. Однако наметилась тенденция, свидетельствующая о том, что банки стараются упорядочить проводимые программы реструктуризации.

**Ключевые слова:** просроченная задолженность; реструктуризация долга; пролонгация кредита; методика реструктуризации; финансовый омбудсмен; платёжные каникулы; потребительский кредит; границы пролонгации; макроэкономические показатели; проблемный кредит

### **Теоретические аспекты пролонгации кредита.**

На данный момент в российской практике нет законодательного определения термина «пролонгация», в отличие от понятия «реструктуризации», более широкого и соответственно включающего в себя пролонгацию. Так, согласно Положению 254-П от 26 марта 2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам,

---

<sup>1</sup> 107996, г. Москва, ул. Кибальчича, д. 1

по ссудной и приравнённой к ней задолженности», ссуда считается реструктурированной при изменении существенных условий первоначального кредитного договора. При этом заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка её расчёта) и др.

Пролонгация же осуществляется в 2 формах: изменении графика ежемесячных платежей в рамках существующего срока погашения кредита, а также срока погашения кредита. Первая форма предполагает недостаток денежных средств у заёмщика в определённый момент времени, и, как правило, банками разрешается 1 изменение даты погашения за весь срок пользования кредитом. Вторая форма предусматривает возможность платёжных каникул, а также предоставление специального режима обслуживания кредита.

Платёжные каникулы – это отсрочка погашения части платежа по кредиту на период до 12 месяцев. Выплате могут подлежать только начисленные проценты или часть процентов по кредиту, при этом срок кредитования может как увеличиваться на период платёжных каникул, так и оставаться прежним. Специальный режим обслуживания кредита предусматривает выплату суммы просроченного основного долга, затем – просроченных процентов и комиссий, после – штрафов и пеней. Во второй форме пролонгации увеличивается не только срок погашения, но и общая величина выплачиваемых сумм банку. В конечном итоге заёмщик переплачивает по такому кредиту, несмотря на уменьшение ежемесячного платежа [1].

В этой связи пролонгация кредита как составная часть его реструктуризации (обеспечивая возможности выплачивать ссуду в «более благоприятном режиме») представляет собой изменение сроков кредитного договора банка с заёмщиком путём преобразования графика ежемесячных платежей в рамках существующего срока погашения кредита либо с помощью его удлинения.

При этом пролонгация кредита имеет свои границы, которые определяется тем моментом времени, когда пролонгация перестаёт приносить положительный эффект для сторон кредитного договора. Поскольку границы пролонгации тесно взаимосвязаны с границами кредита, их можно подразделить на общие (макроэкономические), свойственные кредиту, и административные. Общие границы имеют качественную и количественную составляющие. Качественные границы предполагают возвращение оставшейся к непогашенной части ссуженной стоимости, количественные – имеют нижнюю границу, характеризующуюся лимитом возможностей реструктуризации, определённым конкретным банком индивидуально, и соотношением приносимой заёмщиком прибыли к затратам кредитора, и верхнюю границу, определяемую ресурсами заёмщика.

Административные границы в свою очередь устанавливаются на уровне отдельного заёмщика и фиксируются путём обязательных экономических нормативов и лимитов кредитования.

Решение вопроса о пролонгации кредита зависит от ряда факторов. В том числе от:

- **отношения к заёмщику.** Это отношение меняется. Одно дело, когда у заёмщика имеется отличная кредитная история, долговременные отношения с банком, отсутствуют просроченные платежи. В ситуации, когда клиент, работающий с банком не в первый раз и создавший о себе положительное мнение, обращается за пролонгацией, банк с большой долей вероятности пойдёт ему навстречу.

- **социальной роли кредитора.** Практика показывает, что деятельность крупных системообразующих банков в большей мере связана с социальной направленностью, поэтому такие банки больше заботятся о своей репутации в глазах населения и склонны идти на уступки заёмщикам.
- **платёжеспособности заёмщика, определяемой банком.** К примеру, отсутствие у банка должных доказательств положительных денежных потоков заёмщика делает пролонгацию невозможной.
- **наличия отрицательной информации о платежах по кредитам, получаемых в других банках.** Если заёмщик не платит по другим своим кредитам, то банк до конца не может быть уверен, погашение какого из кредитов будет являться приоритетным.
- **межличностных отношений на высшем уровне.** Практика показывает, что при наличии поддержки во властных структурах, пролонгация происходит на максимально выгодных условиях.
- **размера кредита.** Известно, что крупная просроченная задолженность, отражённая на балансе кредитной организации, снижает качество её кредитного портфеля и вызывает особенно настороженное внимание контролирующих органов. Поэтому особо крупную задолженность банкам удобнее пролонгировать.

#### **Методика реструктуризации (пролонгации) задолженности.**

Следует отметить те ситуации, в которых банк делает выбор в пользу стратегии реструктуризации задолженности:

1. Отсутствие устойчивой тенденции ухудшения финансового положения должника и его обеспечения;
2. Усиление позиций Банка и/или облегчение долгового бремени Заёмщика путём усиления обеспеченности требований Банка (дополнительный залог, поручительства платёжеспособных третьих лиц и др.), установления дополнительных финансовых ковенантов, максимального порогового периода отсрочки исполнения обязательств в соответствии с новым графиком погашения и максимального срока действия нового кредитного договора (например, не более чем срок действующего кредитного договора), единовременного погашения части задолженности (в пределах минимального процента от просроченного платежа в зависимости от суммы), частичной или полной отмены штрафных санкций, оформления права на безакцептное списание денежных средств со счетов Заёмщика, Поручителей или Залогодателей и др.
3. Устранение юридических пороков в кредитной сделке и усиление позиции Банка (дефекты договорной базы, изменение стоимости залога и др.)
4. Превышение ликвидационной стоимости обеспечения более определённого индивидуально каждым Банком процента от суммы задолженности Заёмщика;
5. Возможность реализации под контролем Банка активов для погашения части задолженности и др.

В процессе реструктуризации участвуют следующие подразделения: ДК – Департамент кредитования; ДЗО – Департамент залогового обеспечения; ДПЗ – Департамент проблемной

задолженности; ЮД – Юридический департамент; ДЭБ – Департамент экономической безопасности.

Процедура реструктуризации (пролонгации) задолженности в банке состоит из следующих этапов:

**Первый этап. Признание банком задолженности в качестве проблемной или под наблюдением (по результатам анализа мониторинга кредитных рисков или обращения Заёмщика с просьбой о реструктуризации).** Участвуют все департаменты. При этом анализируются первичные (ДК) и вторичные признаки проблемного кредита (любой из департаментов). К первичным относятся задержка в поступлении платежей откладывается более чем на минимально установленный банком срок, судебные иски, дело о банкротстве в отношении Заёмщика/Поручителя/Залогодателя, смерть должника. К вторичным: нарушение ковенантов, изменение финансовых результатов (снижении выручки по сравнению с предыдущим периодом более максимального установленного значения, рост расходов по отношению к выручке более установленного максимального значения и др.), арест счетов и приостановление операций по счетам в других банках и др. [2]

**Второй этап. Взаимодействие с Заёмщиком, выяснение его намерений в отношении погашения задолженности в течение минимального срока (в среднем - 5 дней), установленного Банком, для признания задолженности проблемной или под наблюдением.** Информирование Заёмщика, информирование Поручителей и Залогодателей путём телефонного звонка или письменного уведомления (если с Заёмщиком не удалось связаться или он не идёт на контакт) о просроченной задолженности, негативных последствиях непогашения и др. Если Заёмщик по-прежнему не гасит задолженность, несмотря на предупреждения Банка, кредит подвергается взысканию. Если Заёмщик гасит задолженность после предупреждения Банка, задолженность остаётся «под наблюдением».

**Третий этап. Информирование других департаментов о наличии просроченной задолженности.** ДК информирует другие департаменты о предварительном заключении по кредиту. Формируется служебная записка на имя руководителей департаментов, в которой указывается на дату составления служебной записки: *Информация по кредиту, Информация по целевому назначению кредита* и фактическому расходованию средств, *Информация по обеспечению, Информация о просроченной задолженности, Информация о Заёмщике* (вид и структура бизнеса должника на момент возникновения обязательств и на дату составления служебной записки, дата последнего финансового мониторинга и выводы по его результатам), *Информация о признаках проблемности и документы, и подтверждающие* (Описание признаков проблемности и рисков Банка, проведённых мероприятий, направленных на устранение признаков (телефонные звонки, встречи с руководством и др.). *После анализа служебной записки формируются предварительные экспертные заключения ЮД, ДК, ДЗО и ДПЗ, ДЭБ.*

**Четвёртый этап. Предоставление заёмщиком своего плана мероприятий по восстановлению платёжеспособности.** В случае, если Заёмщик просит о реструктуризации, в течение определённого срока он должен предоставить план мероприятий по восстановлению платёжеспособности. Как правило, это информация о распределении денежных потоков компании, их прогноз на будущее, перечень мероприятий и информацию о способах и времени их реализации.

**Пятый этап. Обсуждение на Комиссии по работе с проблемной задолженностью** (рассмотрение вопроса реструктуризации происходит индивидуально для каждого Заёмщика): Статус задолженности: проблемная или под наблюдением, предварительное рассмотрение проектов реструктуризации задолженности по отношению к другим альтернативным

вариантам, решение об объёме требований, взыскиваемых с должника и штрафной неустойки, одобрение порядка и цен реализации залогового имущества, принятие решения о согласии/отказе Банка оставить имущество должника за собой при возникновении такой ситуации, согласование расходов, сопутствующих деятельности по работе с проблемным кредитом и др. По результатам, принимается решение и подписывается протокол о передаче задолженности в ведение ДПЗ с полным комплектом документов по задолженности. Составляется акт приёма-передачи задолженности.

**Шестой этап. Утверждение одним из профильных департаментов состава рабочей группы, временно формируемой после передачи задолженности в ведение ДПЗ и расформировываемой после обратной её передачи ДК.**

**Седьмой этап. Проверка актуальности информации о Заёмщике, запрос документов, проведение переговоров.** *Ключевое место на данном этапе занимает Анализ плана по восстановлению своей платёжеспособности, представленного клиентом (ДПЗ).* Если он реалистичен, то данный план принимается Банком с возможными поправками, вносимыми в ходе переговоров, либо составляется несколько вариантов плана, предлагаемого самим Банком на этапе 8. Если план не реалистичен, то данная задолженность подвергается взысканию. В основе данного анализа лежит:

- **Оценка бизнеса Заёмщика (ДПЗ):** *Оценка финансово-хозяйственной деятельности.* Особое внимание уделяется изменению собственного оборотного капитала, себестоимости реализации товаров и услуг, операционной прибыли после уплаты процентов, выручке и др. *Прогнозирование финансового положения Заёмщика и состояния рынка, на котором он работает, в долгосрочной и краткосрочной перспективах.* Оценка денежного потока от основной, инвестиционной и финансовой деятельности (привлечение, погашение кредитов и процентов). Прогнозирование денежного потока с учётом ставки дисконтирования. *Анализ контрактной базы Заёмщика и состояния бизнеса заёмщика, включая возможные способы сокращения издержек, повышения прибыли др. (анализ бизнес-плана).* Рассматривается предложенный Заёмщиком план по восстановлению своей платёжеспособности и оценивается возможность достижения указанных показателей с учётом сравнения бизнеса Заёмщика с другими компаниями, занимающимися аналогичной деятельностью и рентабельности рынка. *Оценка адекватности принимаемых решений собственником или группой собственников бизнеса.* Спад в бизнесе Заёмщика не всегда ведёт к принятию правильных антикризисных решений. Неготовность идти на кардинальные меры по перестройке бизнеса ведёт к нарушению диалога между Заёмщиком и Банком.

- **Оценка обеспеченности кредита (ДЗО).** Данные предыдущих проверок состояния обеспечения, актуальность данных о рыночной стоимости обеспечения, наличие дополнительных видов обеспечения и готовность Заёмщика их предоставить и др.

- **Оценка правовых рисков (ЮД).** Описание исковой деятельности в отношении Заёмщика, оценка рисков кредитного договора (слабых его сторон), согласование схемы реструктуризации и др.

- **Оценка рисков экономической безопасности (ДЭБ).** Проверка наличия/отсутствия в отношении Заёмщика, Поручителя, Залогодателя, Владельца или Бенефициара следующих фактов: криминальной деятельности или связи с криминальной деятельностью, уголовных дел, просроченных кредитов перед другими банками и др.

**Восьмой этап. Выбор и разработка оптимальной стратегии реструктуризации.** *Получение окончательных заключений ДПЗ от ЮЗ, ДЗО, ДЭБ (см. этап 7); Проведение переговоров с Заёмщиком (дополнительное обеспечение, внесудебная реализация залога и др.). Определение перечня значимых критериев проблемности кредита, оказывающих влияние*

на выбор стратегии. К таким критериям могут быть отнесены: желание Заёмщика сотрудничать с Банком, наличие угроз бизнесу Заёмщика, устойчивость деятельности Заёмщика в соответствии с финансово-хозяйственными показателями в ближайший год и в долгосрочной перспективе и др. *Расчёт NPV и денежных потоков, получаемых Банком для каждой из стратегий: Подготовка итогового Заключения по выбору оптимальной стратегии работы с проблемной задолженностью (ДПЗ):* Обоснование причин непогашения задолженности в срок и оценку обнаруженных признаков проблемности кредита, сравнение NPV, денежных потоков и сроков погашения задолженности при наиболее вероятных стратегиях работы с проблемным кредитом, обоснование причин выбора реструктуризации по сравнению с другими стратегиями, новый график погашения задолженности, текущий график выплат Заёмщика по всем кредитным обязательствам и вся основная информация по кредитам, ключевые показатели финансово-хозяйственной деятельности, обороты по расчётным счетам Заёмщика, информация по обеспечению и предпринятых действиях со стороны Банка в отношении Заёмщика, краткий вывод ДПЗ по данному кредиту. *Предварительный расчёт справедливой цены актива, согласовываемый с ДЗО.*

**Девятый этап. Подготовка документов, необходимых для финального заключения Кредитного комитета:** итоговое заключение по выбору стратегии работы с проблемной задолженностью, подготовленное ДПЗ, итоговую оценку финансово-хозяйственной деятельности Заёмщика, включая прогнозный расчёт NPV, заключения всех департаментов, проект решения по выбираемой стратегии работы с проблемным кредитом, план реализации стратегии с датами выполнения этапов и др.

**Десятый этап. Утверждение стратегии и справедливой цены актива на Кредитном комитете.** Вырабатывается коллегиальное решение о смене категории качества кредита и соответствующего ей уровня резервирования, принимается решение и проведении реструктуризации задолженности. Проект решения по выбираемой стратегии работы с проблемным кредитом проверяется, визируется, начинается организация мероприятий Плана реализации стратегии.

**Одиннадцатый – четырнадцатый этапы. Юридическая проверка соглашения о реструктуризации, подготовка дополнительного соглашения о реструктуризации к Кредитному договору с Заёмщиком и его подписание, мониторинг восстановления качества кредита. Контроль выполнения плана выплат по кредиту, подготовка документов на Кредитный комитет об обратной передаче задолженности в ведение ДК и подписание соответствующего акта.**

Помимо обнаружения первичных и вторичных признаков проблемного кредита, существуют также *показателям возможного нарушения сроков кредитования на макроэкономическом уровне.* Данные показатели принимаются для оценки массовых неплатежей среди населения и компаний. К ним относятся: динамика Валового внутреннего продукта (ВВП), дефицит бюджета страны, изменение процентов по кредитам, темп роста промышленной продукции, наличие или отсутствие инвестиций в НИОКР и подготовку (переподготовку) кадров, изменение уровня занятости населения, изменение среднего уровня кредитной нагрузки населения. Так, изменение среднего уровня кредитной нагрузки напрямую свидетельствует о том, что в будущем могут наблюдаться существенные проблемы с погашением кредитов.

### **Особенности пролонгации кредита в российской практике.**

Значение пролонгации состоит и в том, что она обеспечивает равновесие интересов заёмщика и кредитора. Без реализации своего предназначения пролонгация создаёт лишь

эффект увеличения переплаты процентов без уменьшения платёжной нагрузки, а значит снижает мотивацию заёмщика к оплате. Поэтому в процессе пролонгации учитывается обременительность пролонгированного кредита, как для заёмщика, так и для кредитора. Особенно это характерно для ситуации, когда сумма задолженности невелика и банку проще взыскать задолженность, чем её пролонгировать.

Если возможности заёмщика восстановить свою платёжеспособность и продолжить выплаты по кредиту оценены верно, то пролонгация, безусловно, выгодна для банка, поскольку позволит увеличить доходы от такого кредита, качество данного кредита останется неизменным, как и величина отчислений в резервы на возможные потери по ссудам.

В этой связи невозможно не оценить степень полезности пролонгации для обеих сторон кредитной сделки при кредитовании. Однако в современных условиях банки стараются скрывать объёмы пролонгации, что в итоге превращает её не в инструмент помощи заёмщику, а в инструмент сокрытия проблемной задолженности. В то же время задолженность, которую весьма сложно взыскать и ещё сложнее пролонгировать, становится грузом на балансе кредитной организации. Так, в 2015 г. увеличился средний срок нахождения просроченной задолженности в портфеле банков и достиг 3 лет [3]. В этой связи разумно не только регулировать практику пролонгаций в банках, но и установить срок максимального нахождения на балансе просроченного кредита (что в дальнейшем сказывается и на капитале банке, и на его конкурентной позиции) [4].

Поэтому вопрос пролонгации кредита и её границ становится весьма актуальным на современном этапе. К сожалению, реальный уровень пролонгированной и рефинансируемой задолженности остаётся неизвестным, что весьма осложняет оценку репрезентативности информации о проблемности банковских портфелей. Сейчас лишь некоторые кредитные организации указывают в отчётности объём реструктурированной задолженности, однако, как правило, такая задолженность относится к крупным кредитам, которые гораздо целесообразнее реструктурировать, чем создавать дополнительные резервы на возможные потери по просроченному кредиту.

В тоже время банки научились скрывать пролонгированную задолженность по некрупным кредитам. Одним из таких способов является изначально предусмотренная в кредитном договоре отсрочка платежа, а именно: её временной диапазон и количество таких отсрочек в течение срока пользования кредитом. Так, отсрочка по потребительскому кредиту некоторых банков может быть представлена 12 раз, каждая сроком в 1 месяц [5]. Например, ПАО КБ «Восточный» на своем официальном сайте указывает на возможность отсрочки платежа по потребительскому кредиту от 1 до 3 месяцев, начиная с 4 месяца обслуживания долга. Поскольку положениями первоначального договора была не только предусмотрена возможность изменения некоторых его условий, но и определены обстоятельства и параметры таких изменений, кредит не относится к реструктурированным.

Однако следует учесть, что, несмотря на предусмотренные заранее условия отсрочки платежа, далеко не все кредитные организации публикуют условия реструктуризации задолженности на своих официальных сайтах. Таким образом, заёмщик не может в обязательном порядке рассчитывать на реструктуризацию кредита. Данная процедура остаётся на усмотрение банка. В то же время за рубежом уже давно практикуется заранее предусмотренная реструктуризация по условиям кредитного продукта. Заёмщик может рассчитывать на помощь банка с отсрочкой платежа или кредитные каникулы ещё на этапе оформления кредита. Так, например HSBC Bank, в зависимости от условий, предусматривает возможность для клиентов в течение первых 3 месяцев пользования кредитом при

рефинансировании задолженности или каждый январь года рассчитывать на платёжные каникулы<sup>2</sup>. Благодаря подобной практике, кредитная история заёмщика не меняется в худшую сторону, а банк не вынужден доначислять дополнительные резервы на возможные потери по ссудам.

Безусловно, растущий объем пролонгаций кредита - тревожная тенденция, поскольку весьма сложно даже примерно оценить масштабы этого явления. Так, по данным бюро кредитных историй, около 10,94 млн. кредитов в 2014 г. имели заёмщики с кредитной нагрузкой более 50%<sup>3</sup>. В то же время количество просроченных кредитов в середине 2014 г. составляло 9,99 млн.<sup>4</sup>. Это подразумевает, что около 1 млн. кредитов были либо рефинансированы и пролонгированы, либо заёмщики пытались гасить кредиты. Последнее при этом сложно осуществимо, поскольку при таком уровне кредитной нагрузки данная задолженность практически безнадежна. В то же самое время ЗАО «Объединённое кредитное бюро» сообщает о том, что в 2015 г., около 50% заёмщиков использовали новые кредиты для частичного или полного погашения уже имеющейся задолженности<sup>5</sup>. Однако официальная статистика менее тревожна и учитывает лишь просроченную задолженность более 90 дней.

Если бы пролонгированная задолженность также учитывалась в статистике, была бы более понятна ситуация с проблемными заёмщиками в стране. Например, за 2010 г. сообщалось о 700 млрд. рублей пролонгированной задолженности (за которой скрывались по сути просроченные обязательства)<sup>6</sup>, что составляло 8% от всех выданных кредитов<sup>7</sup>. Если добавить к этому ещё показатель в 4,7% просроченных кредитов на эту же дату, то только по приблизительным оценкам уровень просроченной задолженности составлял 13%. И это лишь минимальный уровень проблемности портфелей на тот момент. Так, некоторые учёные сообщали, что около 60% кредитов в тот же год могли быть причислены к реструктурированным или проблемным [5].

Однако куда более правильной была бы реальная оценка положения вещей в экономике, когда становится прозрачной информация о том, какое количество заёмщиков испытывают трудности с погашением задолженности.

---

<sup>2</sup> Apply for personal loan [Электронный ресурс] / HSBC Bank. URL: <https://www.hsbc.co.uk/1/2/Loans/personal-loan> (дата обращения: 22.09.2016).

<sup>3</sup> Индекс ОКБ. Обзор рынка розничного кредитования по основным продуктам. Итоги 2014 г. [Электронный ресурс] / Бюро кредитных историй ЗАО «Объединённое кредитное бюро». 2014. Режим доступа: [http://www.bki-okb.ru/sites/default/files/report\\_documents/obzor\\_rynka\\_roznicnogo\\_kreditovaniya\\_za\\_2014\\_g.pdf](http://www.bki-okb.ru/sites/default/files/report_documents/obzor_rynka_roznicnogo_kreditovaniya_za_2014_g.pdf) (дата обращения 01.06.2016).

<sup>4</sup> Индекс ОКБ. Общая статистика по просрочке: активные кредиты 2014 г. [Электронный ресурс] / Бюро кредитных историй ЗАО «Объединённое кредитное бюро». 2014. С. 3 - Режим доступа: [http://www.bki-okb.ru/sites/default/files/report\\_documents/obshchaya\\_statistika\\_prosrochenny\\_zadolzhennosti\\_za\\_2014\\_g.pdf](http://www.bki-okb.ru/sites/default/files/report_documents/obshchaya_statistika_prosrochenny_zadolzhennosti_za_2014_g.pdf) (дата обращения 01.04.2016).

<sup>5</sup> Индекс ОКБ. Кредитная нагрузка регионов России. Итоги 2015 г. [Электронный ресурс] / Бюро кредитных историй ЗАО «Объединённое кредитное бюро». 2015. С. 3 - Режим доступа: [http://www.bki-okb.ru/sites/default/files/report\\_documents/kreditnaya\\_nagruzka\\_regionov\\_rossii\\_itogi\\_2015\\_0.pdf](http://www.bki-okb.ru/sites/default/files/report_documents/kreditnaya_nagruzka_regionov_rossii_itogi_2015_0.pdf) (дата обращения 01.04.2016).

<sup>6</sup> Объем пролонгированных кредитов, оставшихся в банковском секторе с предыдущего кризиса [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://rusipoteka.ru/lenta/market/obem\\_prolongirovannyh\\_kreditov/](http://rusipoteka.ru/lenta/market/obem_prolongirovannyh_kreditov/) (дата обращения 01.04.2016).

<sup>7</sup> Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений (Таблица 12 сборника "Обзор банковского сектора Российской Федерации", млрд. руб.) [Электронный ресурс] / Центральный Банк Российской Федерации. - Режим доступа: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_tables.xlsx](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_tables.xlsx) (дата обращения 01.06.2016).

В то же время постепенно наметилась тенденция упорядочивания информации о проводимых программах реструктуризации. Так, ПАО КБ «Восточный» предлагает программу кредитных каникул в течение 1-3 месяцев с выплатой только процентов по кредиту для определённого перечня кредитных продуктов<sup>8</sup>, ПАО «Промсвязьбанк» ограничивает кредитные каникулы 2 месяцами, если заёмщик удовлетворяет определённым условиям (в кредитном договоре предусмотрена отсрочка, внесение последних 6 платежей без образования просроченной задолженности более 7 дней и др.)<sup>9</sup>.

Однако таких банков не много, и далеко не все согласны проводить реструктуризацию задолженности для всех заёмщиков конкретного кредитного продукта. Заёмщики далеко не всегда могут получать выгодные условия по реструктуризации задолженности, а в большинстве случаев не могут наладить нормальный двусторонний диалог с сотрудниками банка. Часто заявление на реструктуризацию задолженности теряется, рассматривается дольше, чем положенные 2 недели, что обуславливает образование просроченной задолженности. Особенно страдают в этом случае те заёмщики, которые при оперативной работе банка могли бы восстановить свою платёжеспособность, и такой кредит не числился бы в дальнейшем просроченным.

Так, на 1 июля 2015 г. около 15,9% заёмщиков, допустивших образование просроченной задолженности, в дальнейшем восстановили платёжеспособность и продолжили вносить платежи по кредиту [5]. Если добавить к этим цифрам также просроченную задолженность на эту же дату в 12,2%<sup>10</sup>. Принимая во внимание тот факт, что банки часто предоставляют никем неограниченную отсрочку по выплатам кредитов, 28,1% - этот минимальный уровень проблемной задолженности физических лиц в 2015г. Если бы банки предоставляли всем заёмщикам программы реструктуризации в пределах максимальных сроков для определённых видов кредитов, то *задолженность от 1 дня неплатежа сократилась как минимум на 15,9% по системе, а банки бы уменьшили размер начисляемых резервов.*

В ситуации, когда все заёмщики смогут получить реструктуризацию задолженности, к стадиям взыскания, работы с коллекторами и банкротства подойдут лишь те, кто имеет не так много возможностей для погашения кредита либо те, кто не умеет распоряжаться собственными средствами.

В этой связи целесообразно классифицировать заёмщиков-физических лиц следующим образом:

- 1) заёмщики, которые хотят платить по кредитам, однако не могут в связи с объективными причинами, а также неправильным распоряжением собственными средствами;
- 2) заёмщики, которые не хотят платить по кредитам, не имеют такой возможности, и не идут на контакт с коллекторами и службами взыскания;
- 3) заёмщики, которые не хотят платить по кредитам (однако имеют такую возможность при проведении реструктуризации), не идут на контакт с

---

<sup>8</sup> Кредитные каникулы / ПАО КБ «Восточный». URL: <https://www.vostbank.ru/help/kreditnye-kanikuly/> (дата обращения: 22.09.2016).

<sup>9</sup> Кредитные каникулы / ПАО «Промсвязьбанк» URL: <http://www.psbank.ru/personal/ambitions/vacation> (дата обращения: 22.09.2016).

<sup>10</sup> см. источник 6.

коллекторами и службами взыскания в связи с определёнными объективными причинами;

4) мошенники.

Любопытно, что 1 и 3 категория заёмщиков вполне могут договориться с банком о приемлемом графике выплат с учётом реструктуризации. К сожалению, на данном этапе мы можем говорить о том, что образование просроченной задолженности во многом связано с нежеланием банков идти на добровольную реструктуризацию задолженности по небольшим кредитам. К тому же, далеко не всегда даже условия добровольной реструктуризации приемлемы для заёмщика.

Так, по данным коллекторских агентств, причинами неплатежей по кредитам заёмщики называли следующее: у 43% заёмщиков - ухудшение материального положения, у 22% - потеря работы, у 20% - сокращение заработной платы<sup>11</sup>. Таким образом, 63% от всех заёмщиков с просроченной задолженностью могли рассчитывать на реструктуризацию долга, поскольку имели источник погашения кредита, хотя и не в полном объёме, в то время как 22% - могли бы справиться с неплатежами при длительных платёжных каникулах или определённой консультационной помощи.

Данная проблема ведёт к повышению нагрузки на суды. Так, иски только в районные суды в первом полугодии 2014г. составили 20,63% от всех дел о защите прав потребителей и составили 16,9 тыс. дел<sup>12</sup>. При этом среди 7 млн. заёмщиков [6] лишь 2314 человек обратились за помощью к финансовому омбудсмену в 2014 г.<sup>13</sup>, что может приравниваться к 14% всех судебных дел. В целом, все спорные вопросы, возникающие в процессе взаимодействия кредитной организации и заёмщика, может разрешить финансовый омбудсмен, особенно в виду низкой результативности судебной стадии для кредитора и заёмщика. Однако сейчас круг рассматриваемых им вопросов ограничивается суммами задолженности в 300 тыс. рублей тех физических лиц, банки которых присоединились к работе данного института [7]. При этом следует принять во внимание тот факт, что большая часть обращений к финансовому омбудсмену касается именно вопросов реструктуризации, в то время как остальные заёмщики обращались с просьбами о консультировании [8]. В этой связи представляется целесообразным не только законодательное закрепление института финансового омбудсмена (в ведении будут находиться все вопросы по урегулированию разногласий между банками и их клиентами, которые могут привести к возникновению судебных разбирательств), но и создания специального центра реструктуризации и консультирования (для всех вопросов связанных с реструктуризацией, консультированием и повышением финансовой грамотности заёмщиков). В этом случае финансовый омбудсмен сможет снизить количество обращений заёмщиков в судебные инстанции (с потенциалом в этой сфере - 86%) и защитит интересы граждан в спорах с кредитными организациями [9].

Сейчас финансовый омбудсмен занимается вопросами, связанными не только с кредитованием, но и обслуживанием счетов, похищением средств с банковской карты и др. Если предоставить омбудсмену заниматься реструктуризацией, то его нагрузка будет

---

<sup>11</sup> Секвойя»: более 40% банковских должников пропускают платежи по кредиту из-за ухудшения материального положения [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8270913> (дата обращения 01.06.2016).

<sup>12</sup> Обзор судебной статистики о деятельности федеральных судов общей юрисдикции и мировых судей в первом полугодии 2014 года // Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации. С. 32.

<sup>13</sup> Подробно об омбудсмене [Электронный ресурс] / Ассоциация российских банков. - Режим доступа: <http://arb.ru/b2c/abuse/podrobno-ob-ombudsmene/> (дата обращения 01.06.2016).

слишком высокой. К тому же в 2014 г. уже предпринималась попытка создания Межбанковского национального центра реструктуризации «Доверие». Следует отметить, что в это время также был разработан «Стандарт качества деятельности банков при реструктуризации задолженности физических лиц». В целом, можно говорить о том, что вопросу реструктуризации заёмщиков уделялось повышенное внимание, однако кризисные явления этому помещали: центр реструктуризации так и не приступил в работе, а данных о применении стандарта до сих пор не опубликовано. Поэтому в первую очередь внимание реструктуризации задолженности должен уделить Центральный Банк России, иначе все инициативы, направленные на соблюдение интересов заёмщиков, так и не будут осуществлены.

Важность данного вопроса не может быть переоценена, особенно в контексте изменений, принятых в 2015 г. в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и касающихся банкротства физических лиц. К сожалению, уже сейчас можно говорить о том, что обязанность граждан подавать заявление о банкротстве при наличии задолженности более 500 тыс. рублей весьма негативно сказывается на тех заёмщиках, которые не смогли добиться реструктуризации у банка. Вызывает сомнение желание подвергать данную категорию граждан процедуре банкротства, если по результатам они также могут рассчитывать на реструктуризацию задолженности [10]. К тому же вызывает опасение выгодность данной процедуры для кредиторов. Величина задолженности напрямую влияет на заинтересованность кредитора или коллектора в возвращении данной суммы через процедуру банкротства. Данный факт может оказаться рычагом давления на заёмщиков с меньшими суммами долгов. В этой связи существует объективная необходимость также отменить обязательное обращение к процедуре банкротства граждан, чья задолженность достигает 500 тыс. рублей, и установить законодательный срок для обращения кредиторов и коллекторов к процедуре банкротства.

В тоже время регулирование вопроса реструктуризации (пролонгации) задолженности в банках невозможно без следующих инициатив:

- 1) Внесения изменений в 254-П в части определения пролонгации и её критериев;
- 2) Введения обязательной пролонгации для банков для всех категорий заёмщиков физических лиц в пределах сроков, установленных законодательно, и предельных сроков предоставления различных видов кредита с учётом пролонгации;
- 3) Публикации банками в обязательном порядке объёма пролонгированных кредитов по разным категориям заёмщиков и видам кредитов;
- 4) Совершенствования «Стандарта качества деятельности банков при реструктуризации задолженности физических лиц» с целью его обязательного соблюдения банками. Это предусматривает установление лимита по количеству пролонгаций на 1 заёмщика и определение меры ответственности банка за несоблюдение сроков рассмотрения заявления на предоставление реструктуризации.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Сурудина А.С. Стоимостная оценка проблемных кредитов для целей реструктуризации кредитного портфеля // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. - 2016. - №1 (24). - С. 71-72.
2. Глушкова Н.Б. Особенности организации работы банков с проблемными кредитами // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. - 2015. - №1-1. - С. 203-213.
3. Месропян, М. Все старше и проблемнее [Электронный ресурс] / Ведомости. 06.07.2015. №3866. Режим доступа: <http://www.vedomosti.ru/finance/articles/2015/07/06/599311-banki-rasprodayut-problemnie-dolgi-grazh> (дата обращения: 01.06.2016).
4. Комиссарова М., Райлян А. Правовые аспекты реструктуризации задолженности по кредитам // Хозяйство и право. - 2011. - №8. - С. 39-41.
5. Коркушко М.В. Теоретическая и прикладная экономика. - 2016. - №1. - С. 71-78. Режим доступа: [http://e-notabene.ru/etc/article\\_18941.html](http://e-notabene.ru/etc/article_18941.html) (дата обращения: 01.06.2016).
6. Медведев П. Закон о банкротстве физических лиц: надежды и тревоги (точка зрения) // Деньги и Кредит. 2016. №2016. С. 6.
7. Емелин А.В. Создание института Общественного примирителя (Финансового омбудсмена) на финансовом рынке России // Деньги и Кредит. 2011. №1/2011. С. 46-48.
8. Ширманова Т. (2015). Финансовый омбудсмен перестал справляться с потоком жалоб россиян // Газета Известия. 22.10.15. Режим доступа: <http://izvestia.ru/news/593711>.
9. Коркушко М.В. Совершенствование системы взаимодействия с неплательщиками - физическими лицами // Научное обозрение. Серия 1. Экономика и право. - 2016. - №3. - С. 55-63.
10. Коркушко М.В. Институт потребительского банкротства в России и его спорные моменты // Общество и экономика. – 2016. – №9. – С. 55-62.

**Korkushko Marina Vladimirovna**

Financial university under the government of Russian Federation, Russia, Moscow  
E-mail: Korkushko1234@gmail.com; seamiracle@list.ru

## **Theoretical and practical aspects of debt rescheduling**

**Abstract.** The article examines the definition of debt rescheduling, its criteria and limits. The author gives recommendations on reducing the level of non-performing loans. E.g: compulsory publication of the volumes of debt rescheduled loans in accordance with different categories of borrowers and types of loans, determination of banks' liability measures for failure to meet the deadlines of debt restructuring, setting the limits for debt rescheduling per borrower, enhancement of the «The Bank Quality Standard of individual loan restructuring». The author also proposes a methodology for determining stages of debt restructuring (rescheduling) and the macroeconomic indicators of violation of repayment maturity of debt. The introduced classification of non-paying individuals enables the recommendation of introducing a legal concept of financial ombudsman institution as well as setting the maximum term for recognition of the non-performing loans in bank's accounts. The author concludes that debt rescheduling allows the concealment of problem debts and hinders the economic reality. The recent tendency of simplifying the proposed debt restructuring programs was noted by the author and is a positive sign for the banking industry.

**Keywords:** non-performing loans; debt restructuring; debt rescheduling; methodology of debt restructuring; financial ombudsman; repayment holidays; consumer credit; debt rescheduling limits; macroeconomic indicators; problem debts