

## О методах повышения качества банковских активов

*Ю. Б. Зеленский,  
начальник Главного управления Банка России  
по Саратовской области*

**П**ерспективы развития региональных кредитных организаций на современном этапе во многом определяются их способностью самостоятельно преодолеть сложившиеся экономические трудности. Наиболее перспективным направлением является кредитование реального сектора экономики, которое способствует его подъему и создает прочную базу развития самих банков.

Как никогда ранее, складывается общность интересов банкиров и промышленников, осознание того, что они «плывут в одной лодке». Основа ее заключается в том, что без оживления хозяйственной активности в реальном секторе экономики, базирующемся на увеличении инвестиционных вложений, банковская сфера не сможет развиваться. В свою очередь, предприятия реального сектора не смогут повысить конкурентоспособность, не опираясь на рыночную инфраструктуру, современные технологии управления денежными средствами, которые были освоены банками в последние 6 - 7 лет.

В Саратовской области база для такого взаимодействия имеется достаточно мощная. Область традиционно входит в число наиболее стабильно развивающихся регионов России. За 9 месяцев 1999 г. года рост промышленного производства составил 9,7%, в том числе в машиностроении - 15%, химической отрасли - 20,4%, пищевой - 13,9%. Инвестиционная привлекательность области во многом определяется жизнеспособностью ее финансово-кредитных организаций, по числу которых она уверенно занимает 12-е место в Российской Федерации. Устойчивой тенденцией стал рост остатков средств на счетах предприятий и организаций, на корреспондентских счетах кредитных организаций. Банки не утратили доверия населения, о чем свидетельствует положительная динамика роста вкладов за 9 месяцев истекшего года на 34,7%.

Объемы вложений банков региона в реальный сектор экономики невелики: за 9 месяцев они составили 1,7 млрд руб. Одна из причин - сложное финансовое состояние предприятий, неплатежи которых возросли по сравнению с 1998 г. на 15,7% и достигли на 1 ноября 1999 г. 28,6 млрд рублей.

Помимо этого, кредитование реального сектора области сдерживается и рядом других факторов: высокой степенью риска как краткосрочных,

так и долгосрочных ссуд, при отсутствии действенных механизмов обеспечения возвратности этих средств;

длительной окупаемостью инвестиционных вложений;

отсутствием установленных в законодательном порядке мер ответственности за невозврат кредитов;

непрописанностью процедуры реализации полученного в залог имущества;

«короткой» ресурсной базой кредитных организаций, ее сильной зависимостью от внешних факторов.

Несомненно, все эти проблемы носят глобальный, общеэкономический характер. Однако опыт работы Главного управления Банка России по Саратовской области доказал, что некоторые решения могут быть найдены и в рамках отдельных регионов.

Анализ невозвращенных и проблемных кредитов, проведенный Главным управлением, показал, что, как правило, недобросовестные заемщики одни и те же - либо фирмы, либо стоящие за ними учредители, физические лица. Умело маскируясь, изменяя название и имя, кочуя по регионам, они всплывают то в одном, то в другом банке. А проверить их далеко не безупречную кредитную историю негде: каждый пострадавший от подобных деяний информацией не делится. И не только не делится, но и выдает отличные рекомендации для того, чтобы, перезаняв, клиент вернул долг. А что будет с коллегой - дело десятое. Но так было раньше.

В апреле прошедшего года тринадцать кредитных организаций области и Главное управление подписали Генеральное соглашение о взаимодействии и информационном обмене. То, о чем на федеральном уровне еще только говорят, успешно работает в регионе. У нас создана и действует база данных недобросовестных заемщиков и обеспечения кредитов. К настоящему времени «персон нон грата» около 500. Среди них не только предприятия, организации, не возвратившие в срок кредит, но и все их учредители, а также частные лица. База постоянно пополняется, как за счет данных, так и за счет новых присоединяющихся к соглашению банков. Документ носит открытый характер, и



сегодня его подписало уже большинство кредитных организаций области: 13 местных банков, 8 иногородних филиалов и Саратовский банк Сбербанка. Созданный общими усилиями заслон частично позволяет оградить инвестиционную деятельность банков от невозврата предоставленных заемщикам средств.

Особое внимание в соглашении уделено принципам сотрудничества, главные из которых – корпоративность, солидарность, добросовестность при формировании и передаче информации, конфиденциальность. Полученная информация используется только для мониторинга финансового риска, кредитных заявок.

Вся база данных состоит из нескольких составляющих. В разделе «Кредиты, не возвращенные физическими лицами» хранится информация о заемщике, о его месте работы, наличии счетов в кредитных организациях, размерах кредита, видах его обеспечения. Раздел «Кредиты, не возвращенные юридическими лицами» содержит данные об организации, ее руководстве, учредителях, характеристики выданного кредита. Учитывая возможность повторного залога имущества, уже представленного для получения какого-либо кредита, отдельно собраны сведения по обеспечению кредитов.

Четкого определения, кто же такой недобросовестный заемщик, не существует, поэтому данные в базу банки предоставляют по своему выбору. Далеко не все заемщики закоренелые махинаторы, есть среди них и случайно оступившиеся. Нередко случается, что берет какое-то предприятие кредит, но в силу объективных экономических причин в срок его не возвращает. И здесь право банка оценить, имеет ли такой заемщик реальные возможности для погашения кредита или нет.

Информация базы данных срока давности не имеет. Встречаются в ней заемщики, чьи долги тянутся еще с 1992 года. База данных – мера предупредительная. Чем больше недобросовестных фигурантов, пусть даже из прошлого, в ней будет присутствовать, тем больше шансов, что они уже не получают кредита.

Естественно, что Генеральное соглашение сразу же заинтересовало местные власти, органы внутренних дел, налоговые ведомства. Они тоже хотели бы иметь доступ к информации базы данных. Этот случай в документе оговорен. Поделиться информацией можно только с письменного согласия ее владельца.

Эффект действия документа весьма ощутим, причем как финансовый, так и чисто психологический. С момента подписания соглашения сумма невозвращенных кредитов уменьшилась на 30,2%. Например, один из заемщиков так переполошился, узнав о своем грядущем включении в базу, что погасил кредит неприкасаемым запасом – зерном. Новые ссуды выдаются с большой осторожностью и тщательностью. Прежде чем оформить сделку, банки обращаются за информацией в базу. Был случай, когда перед выдачей ссуды кредитная организация запросила данные по обратившейся фирме. Установили ее учредителей, и выяснилось, что один из них уже имеет непогашенный кредит. Конечно, фирме в средствах было отказано. Многих руководителей, чувствующих слабость в финансовом состоянии своего предприятия и рассчитывающих поправить положение с помощью ссуды, останавливает сама перспектива оказаться в базе данных. Соглашение дисциплинирует и кредитные организации. Регулярно выдаваемые и невозвращаемые кредиты как наводят на мысли о слабой кредитной политике банка, так и являются «звоночком» для ужесточения надзора за его деятельностью.

О существовании базы данных хорошо знают и частные вкладчики. Это добавляет им уверенности в гарантированности возврата своих банковских вкладов и средств, размещенных на личных счетах.

В перспективе работы Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Саратовской области – создание межрегиональной базы данных. Предпосылки для этого уже есть. Разосланное во все территориальные подразделения Банка России соглашение вызвало значительный интерес. ■