

**К. А. АКУЛИЧ**

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **С. Ф. Каморников,**

д-р физ.-мат. наук, проф.

## **КОЛЛЕКТОРСТВО КАК СПОСОБ УПРАВЛЕНИЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПО КРЕДИТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКОВ**

Как показывает анализ, кредитование (в первую очередь потребительское) в настоящее время является наиболее развивающимся сектором рынка банковских услуг в Республике Беларусь. Так, если в 2018 году объем кредитов, предоставленных физическим лицам, составил 11 596,4 млн. рублей, то в 2019 году он увеличился на 2556,5 млн. рублей или на 22,05 % и достиг суммы 14 152,9 млн. рублей. По мере увеличения кредитных портфелей коммерческих банков обнаружилась проблема роста просроченной и безнадежной задолженности по кредитам. В 2019 году просроченные долги граждан перед банками достигли показателя 33,9 млн. рублей, что составляет 0,24 % портфеля всех кредитов физических лиц (все оценки подготовлены автором на основе материалов из сайта Национального банка Республики Беларусь [1]).

Складывающаяся ситуация порождает целый ряд проблем, вызванных «плохими» кредитами, и побуждают коммерческие банки к поиску путей освобождения от таких ссуд [2].

Первая проблема связана с тем, что «плохие» долги лишают банк «живой» прибыли. Так как большая часть доходов банка формируются за счет процентных платежей по кредитам, то наличие проблемных долгов может существенно снизить величину его доходов и чистую прибыль (по стандартам Западной Европы просрочка по кредиту выше 5 % считается критическим уровнем).

Вторая проблема заключается в том, что в случае признания проблемности долга, коммерческий банк обязан увеличить объем своих резервов. А увеличение резервов банка, очевидно, снова приводит к снижению прибыли.

Наконец, третья проблема заключается в том, что большое количество проблемных долгов на счетах банка может вызвать волнения среди вкладчиков. Бросившись изымать свои вклады, они могут создать новые сложности для банка.

Таким образом, возникает острая необходимость принятия мер, направленных на то, чтобы взыскать с должника выданный кредит. В настоящее время в мировой банковской практике сложились два основных подхода по работе с проблемной задолженностью при кредитовании.

Первый из них достаточно очевиден – построение собственной службы возврата долгов. При этом нужно создавать отдельную структуру с задачей возврата проблемных кредитов и специально подготовленными сотрудниками. По этому пути сейчас идут все белорусские банки. Следует отметить, что подход, связанный с построением собственной службы возврата долгов, достаточно эффективен: как показывает практика, им гасятся до 70-80 % от просроченных кредитов банка [2].

Второй подход связан с передачей процедур взыскания долгов на аутсорсинг коллекторскому агентству – учреждению, которое профессионально занимается сбором просроченных задолженностей (не обязательно по банковским кредитам) [3].

Во всем мире коллекторские агентства работают по *агентской* и *цессионной* схеме. При *агентской* схеме коллектор сотрудничает с банком на комиссионной основе, то есть коллектор получает процент (комиссию) от суммы возвращенных плохих долгов. При использовании *цессионной* схемы банк продает портфель плохих долгов коллекторскому агентству. При цессионной схеме при выкупе портфелей плохих долгов предусмотрены дисконты. Сегодня дисконты составляют 93-95 %. Такие же размеры дисконтов существуют в странах Европы. Там долги с просроченной задолженностью свыше 120 дней выкупаются по 5-7 % от номинала. В США сделки проводятся со ставками повыше – 10 % от номинала [5].

Коллекторская деятельность в Российской Федерации регламентируется Федеральным законом «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» от 03.07.2016 № 230-ФЗ [4]. Деятельность коллекторов контролирует Федеральная служба судебных приставов.

В Республике Беларусь коллекторских агентств фактически нет. Более того, в действующем законодательстве Республики Беларусь определения коллектора, коллекторской деятельности или коллекторского агентства отсутствуют. Оказывать услуги по взысканию задолженности имеют право адвокаты, юридические лица и индивидуальные предприниматели, имеющие специальные разрешения (лицензии) на право осуществления деятельности по оказанию юридических услуг [5].

Следует отметить также, что закон о коллекторской деятельности в нашей стране планировали принять, но дальше предложений и проектов дело не пошло. В то же время принятие такого закона, регулирующего сотрудничество банков с коллекторскими агентствами и их работу с должниками (особенно по цессионной схеме), является острой необходимостью.

Рост проблемной задолженности настоятельно требует развития в стране новых механизмов борьбы с ней. Практика показывает, что одного подхода, основанного на построении собственной службы возврата долгов, сегодня недостаточно. Расчеты подтверждают достаточную эффективность использования услуг коллекторов по цессионной схеме (за счет дохода от продажи «плохих» долгов, уменьшения дополнительных отчислений в резервы на возможные потери по ссудам; сокращения организационных и коммуникационных расходов на содержание собственной службы, ориентированной на возврат долгов).

#### Список использованной литературы

- 1 Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 01.02.2020.
- 2 Чхутиашвили, Л.В. Взаимодействие банков и коллекторских организаций / Л.В. Чхутиашвили // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2011. – № 39. – С. 15-25.
- 3 Дроздовская, Л.П. Коллекторские структуры как участники кредитного рынка / Л.П. Дроздовская // Финансовые исследования. – 2008. – № 2. – С. 13-18.
- 4 Официальный сайт компании «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/consdocLAW-200497>. – Дата доступа: 23.01.2020.

5 Официальный Интернет-портал Министерства юстиции Республики Беларусь [Электронный ре- сурс]. – 2020. – Режим доступа: [https://minjust.gov.by/directions/advocacy/legal\\_services/](https://minjust.gov.by/directions/advocacy/legal_services/). – Дата доступа: 25.01.2020.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ