БАНКИ ПЫТАЮТСЯ ПОЛУЧИТЬ ТО, ЧТО ПОСЕЯЛИ

ПОСЛЕДСТВИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОТРЯСЕНИЙ 2008–2009 ГОДОВ ПРИВЕЛИ К ТОМУ, ЧТО БАНКИ НЕ ТОЛЬКО ПРЕДЛАГАЛИ ПРОБЛЕМНЫМ ЗАЕМЩИКАМ ПЕРЕСМОТРЕТЬ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА, НО И МОДЕРНИЗИРОВАЛИ САМИ ПРОГРАММЫ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ. ТЕПЕРЬ, ЧТОБЫ ПОЛУЧИТЬ ОБРАТНО СВОИ ДЕНЬГИ, БАНКИРЫ ГОТОВЫ СНАЧАЛА ВЫДАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ЗАЕМ НА «СТАБИЛИЗАЦИЮ ПОЛОЖЕНИЯ» КЛИЕНТА, А ВОЗВРАТ УВЕЛИЧЕННЫХ ТАКИМ ОБРАЗОМ ДОЛГОВ РАСТЯНУТЬ НА БОЛЕЕ ДЛИТЕЛЬНЫЙ СРОК. СВЕТЛАНА ЩАВЛЕВА



НИКОЛАЙ ЦЫГАНОВ

В СВЕТЕ УХУДШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ БАНКИ НАЧАЛИ В ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПОРЯДКЕ МОДЕРНИЗИРОВАТЬ ПРОГРАММЫ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

Экономические сложности большинства предприятий Нижегородской области в 2009 году привели к ухудшению качества кредитных портфелей банков. По данным нижегородского ГУ Центробанка, удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитов вырос с 2,7% до 8,4% на начало января 2010 года. Темп прироста «просрочки» в 2009 году составил 288%, она достигла 23 млрд руб. (у региональных банков темпы роста составили 295%, у федеральных — 252%).

По словам руководителя нижегородского филиала ИК «Тройка Диалог» Кирилла Гусева, этот показатель мог быть выше, и значительно, но часть предприятий успела реструктурировать долги. «Официальной статистики по объему кредитов, подвергшихся такому пересмотру, нет. Но в самой реструктуризации нет ничего плохого. Это продолжение кредитного договора, уточнение позиции обеих сторон», — считает Станислав Спицын, начальник Главного управления ЦБ РФ по Нижегородской области. По словам председателя совета Нижегородской банковской ассоциации, председателя правления НБД-банка Александра Шаронова, реструктуризация возможна по кредитам организаций, которые сумели сохранить свой бизнес, но, столкнувшись с экономическими проблемами, нуждаются в адаптации: «Как правило, предприятия сумели сохранить денежные потоки, но на данном этапе им нужен несколько иной график для возврата самого тела долга. И банки охотно идут навстречу. Реструктуризация — это компромисс, достигнутый в результате переговоров и удовлетворяющий обе стороны: и банк и заемщика». При этом, отмечает Александр Шаронов, сейчас не существует предприятий, у которых нет проблем: «Даже „Газпром“ сейчас строго говоря нельзя квалифицировать по первой категории заемщиков. Поскольку выручка у него упала на 30%, а обязательства остались на прежнем уровне, в терминологии Банка России налицо ухудшение финансового положения».

НЕВОЗМОЖНОЕ ВОЗМОЖНО

Под реструктуризацией, как правило, банки понимают перенос графиков погашения займа. «Следует отметить, что банки никогда не будут реструктурировать кредиты по принципу „когда-нибудь заплатишь“. За этим всегда стоит четкий график возврата займа, согласованный с заемщиком», — уточняет Марк Фельдман, управляющий нижегородским филиалом ОАО «Уралсиб». При этом, как отмечает заместитель председателя Волго-Вятского банка Сбербанка России Александр Лезов, за прошлый год банки разработали комплекс мер по реструктуризации, который применяется в зависимости от индивидуальных потребностей заемщика: «Достаточно распространенными стали процедуры пролонгирования краткосрочного займа, а при долгосрочных кредитах — перенос графиков погашения внутри действующего договора. Иногда заемщику предоставляются так называемые „кредитные каникулы“, когда в течение определенного периода он выплачивает лишь проценты». К тому же достаточно часто клиенты банков с помощью реструктуризации переводили кредиты из иностранной валюты в рубли. «Программы по рефинансированию валютных кредитов пользовались популярностью в первом квартале 2009 года. По этим программам мы помогли не только собственным клиентам, но и нескольким сотням заемщиков других банков», — констатирует Александр Лезов. Зачастую, по словам Татьяны Юриной, председателя правления ЗАО «ФОРУС Банк», финансовые потоки заемщика подвержены сезонности: «В таких случаях мы адаптируем график выплат по кредиту под финансовые потоки бизнеса клиента». Кроме того, по словам Марка Фельдмана, по совместной договоренности банк может приостановить заемщику начисление пеней и неустоек, заключить мировое соглашение, если клиент на стадии судебных разбирательств или исполнительного производства выражает готовность расплатиться с банком и закрыть кредитные обязательства путем неденежного погашения. Например, предлагает в качестве оплаты свое ликвидное имущество. По словам Александра Лезова, заемщики должны осознавать, что, обращаясь за реструктуризацией, они автоматически изменяют свою категорию качества, вынуждая банк начислять на данный кредит дополнительные резервы. Однако, если условия договора изменяются из-за конъюнктуры рынка, реструктуризация может быть проведена без изменения качества заемщика: «Так, по нормативам банков не считается реструктуризацией снижение процентной ставки по кредиту, если оно проводится на основании снижения ставки рефинансирования», — рассказывает Александр Лезов. По мнению банкиров, заемщики, испытывающие временные трудности, должны незамедлительно приходить в банк и рассказывать о проблемах. «При желании заемщика достойно урегулировать долговую проблему способ у банка всегда найдется», — констатирует Марк Фельдман.

ЭВОЛЮЦИЯ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

В начале кризиса процессы по адаптации займов проходили медленно. «Банки шли на переговоры неохотно. Заемщики понимали, что под реструктуризацией задолженности им предлагается банальная отсрочка платежа. При этом кредит удлиняется, а долговая нагрузка не снижается, а, наоборот, увеличивается за счет увеличения времени займа», — поясняет Павел Дремин, заместитель