

УПРАВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

В целях обеспечения устойчивого роста экономики страны важно, чтобы банковская система государства функционировала стабильно и эффективно. От бесперебойного ее развития во многом зависит успешность экономической деятельности предприятий и организаций, уверенность граждан в сохранности своих сбережений. Ряд факторов, лежащих в основе экономики и сферы регулирования кредитно-денежных отношений, отражается на деятельности банков. Особое внимание привлекает тенденция, свидетельствующая об ухудшении качества кредитного портфеля, увеличении в его составе доли проблемной задолженности. Одним из наиболее значимых рисков в банковской деятельности является кредитный риск, представляющий наиболее существенную часть банковских угроз, поскольку значительная часть отозванных лицензий у отечественных банков связана с невозвратом заемщиками кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков, что особенно актуально для современной экономической ситуации в нашей стране. Для обеспечения контроля над возникшей ситуацией кредитной организации необходимо уделять большое внимание как управлению проблемной задолженностью, так и способам ее предупреждения. Актуальность темы исследования обусловлена критическим для многих кредитных организаций ростом просроченной задолженности по кредитам, в том числе физических лиц, что повышает значимость рассмотрения способов управления проблемной задолженностью и определения сочетания мероприятий для предупреждения возникновения просроченной задолженности.

Ключевые слова: проблемная задолженность; просроченная задолженность; управление проблемной задолженностью; кредитный риск; качество кредитного портфеля.

O.D. Zhilan

MANAGEMENT OF PROBLEM DEBT IN COMMERCIAL BANK

In order to ensure sustainable growth of the country's economy, it is important that the state's banking system functions smoothly, stably and efficiently. The success of economic activity of enterprises and organizations, as well as the confidence of citizens in the safety of their savings, largely depends on its continuous development. A number of factors both in the economic sphere and in the sphere of regulation of monetary relations affect the activities of banks. Special attention is drawn to the trend indicating a deterioration in the quality of the loan portfolio, an increase in the share of problem debt in its composition. One of the most significant risks in banking is credit risk, which is the most significant part of banking threats, since a significant part of the revoked licenses of domestic banks is associated with non-repayment of loans by borrowers and the Bank's ill-considered risk policy, which is especially relevant for the current economic situation in our country. To ensure control over the sit-

uation that has arisen, a credit institution must pay great attention to both managing problem debt and ways to prevent it. The relevance of the research topic is due to the critical growth of overdue loans for many credit organizations, including individuals, which increases the importance of considering ways to manage problem debt and determining a combination of measures to prevent the occurrence of overdue debt.

Keywords: problem debt; arrears; management of problem debt; credit risk; quality of the loan portfolio.

Поступательное развитие банковского сектора и его устойчивость выступают важнейшими компонентами, положительно отражающимися на всех секторах российской экономики. Кредитование, являясь базовой операцией любого банка, содержит в себе как потенциал роста кредитной организации (и ее клиентов), так и возможность столкновения с негативными последствиями реализации заложенных в нем рисков.

Рост кредитования отечественными банками реального сектора экономики и физических лиц в последние годы нельзя назвать стремительным и устойчивым в силу ряда причин, лежащих как в сфере внутренней политики самих банков, так и во внешней среде, складывающейся под влиянием экономико-социальных и международных факторов. В табл. 1 представлены основные показатели, позволяющие оценить динамику величины выданных кредитов в целом и по отдельным категориям заемщиков за пять лет.

Таблица 1

Динамика отдельных показателей банковского сектора России*

Показатель	Состояние на 1 января				
	2016	2017	2018	2019	2020
Совокупные активы банковского сектора, млрд р.	82 999,7	80 063,3	85 191,8	94 083,7	96 581,1
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд р.	43 985,2	40 938,6	42 366,2	48 273,2	51 427,3
В % к ВВП	52,9	47,8	46,1	46,1	46,7
В % к активам банковского сектора	53,0	51,1	49,7	51,3	53,2
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям, включая просроченную задолженность, млрд р.	33 300,9	30 134,7	30 192,5	33 371,8	33 776,6
В % к ВВП	40,1	35,2	32,9	31,9	30,7
В % к активам банковского сектора	40,1	37,6	35,4	35,5	35,0
Кредиты, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд р.	10 684,3	10 803,9	12 173,7	14 901,4	17 650,7
В % к ВВП	12,9	12,6	13,3	14,2	16,0
В % к активам банковского сектора	12,9	13,5	14,3	15,8	18,3
В % к денежным доходам населения	20,0	20,0	22,0	25,9	28,5

* Источник: URL: http://cbr.ru/banking_sector/statistics.

Несмотря на положительную динамику выданных кредитов за рассматриваемый период, в отдельные годы наблюдается как снижение абсолютной суммы, так и замедление темпов роста кредитования.

Более динамично развивается кредитование физических лиц. Так, доля кредитов, предоставленных физическим лицам, к активам банковского сектора увеличилась с 12,9 до 18,3 % за исследуемый период, а доля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, снизилась с 40,1 до 35,0 %.

Можно говорить о том, что кредитование физических лиц позволило банковскому сектору обеспечить рост как активов в целом, так и доходов от кредитной деятельности. Однако такой рост отражается на качестве активов, в том числе кредитов, и способности банков управлять кредитными рисками.

Последние два года отечественные банки увеличили объемы кредитования. По-прежнему драйвером роста являются кредиты, предоставленные физическим лицам (табл. 2). За период с 1 января 2019 г. по 1 сентября 2020 г. наблюдаются более высокие темпы роста просроченной задолженности по сравнению с темпами роста выданных банками кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам – 137 против 117 %.

Таблица 2

Динамика просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям и физическим лицам*

Показатель	1 января 2019 г.		1 января 2020 г.		1 сентября 2020 г.	
	млрд р.	%	млрд р.	%	млрд р.	%
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	33 371,8	69,1	33 776,6	65,7	37 321,5	66,2
Из них просроченная задолженность	2 093,3	73,4	2 617,8	77,4	3 010,7	76,7
Кредиты, предоставленные физическим лицам	14 901,4	30,9	17 650,7	34,3	19 065,1	33,8
Из них просроченная задолженность	760,4	26,6	764,5	22,6	915,6	23,3
Итого предоставленных кредитов	48 273,2	100	51 427,3	100	56 386,6	100
Из них просроченная задолженность	2 853,7	100	3 382,3	100	3 926,3	100

* Источник: URL: http://cbr.ru/banking_sector/statistics.

По данным Банка России, доля проблемных и безнадежных кредитов за период с 1 января 2019 г. по 1 сентября 2020 г. в общем объеме выданных кредитов остается высокой и колеблется в диапазоне 9,3–10,1 %. Отмечается рост просроченной задолженности со сроком более 90 дней в общем объеме предоставленных кредитов с 5,7 % на 1 января 2019 г. до 6,0 % на 1 сентября 2020 г. (с 3,9 до 4,2 % в общей сумме активов банковского сектора)¹. Таким образом, остаются острыми вопросы роста проблемной задолженности и необходимость совершенствования способов управления ею.

Выбор способа управления проблемной задолженностью позволяет не только успешно разрешить отдельную конфликтную ситуацию, но и обеспечить стабильность и сохранить репутацию самого банка. Каждый банк выбира-

¹ URL: http://cbr.ru/banking_sector/statistics.

ет свои способы управления и инструменты урегулирования проблемной задолженности, руководствуясь разработанной и проводимой внутри организации политикой. Первоочередная задача банка в проведении таких мероприятий заключается в обеспечении возвратности всех рисковых активов, сужении границы возможных колебаний риска, максимальной минимизации потерь.

Вероятно, что своевременная и точная оценка кредитного риска способствует принятию целесообразного решения о предоставлении кредитных средств заемщику. Поскольку риск возникновения убытков в кредитовании все еще крайне высок, особое внимание в системе управления рисками уделяется работе с проблемными активами, в том числе с кредитами коммерческого банка.

До сих пор не сложилось единого понимания того, что включать в категорию проблемных активов. Ряд авторов понимают под проблемными активами только просроченные кредиты, другие расширяют данное понятие, включая, помимо просроченной задолженности, спорное имущество (недвижимость, оборудование, автотранспорт, ценные бумаги), проблемное участие в капитале (акции и доли участия в уставном капитале), нереализованные права на получение и т.д.

Проблемным кредитом может считаться кредит, по которому заемщиком не выполняются условия кредитного договора в части своевременного и полного погашения задолженности, значительно снизилась стоимость обеспечения, возникли обстоятельства как внешнего, так и внутреннего порядка, которые ставят под сомнение возвращение кредита и процентов по нему [1].

Отметим, что Банк России не дает определения проблемной задолженности, но его позиция относительно того, что к ней следует относить, просматривается в классификации кредитов коммерческих банков, включающей деление по категориям качества в соответствии с положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017 г. № 590-П. Так, проблемной может быть признана ссуда IV категории качества, соответствующая высокому кредитному риску, вероятность финансовых потерь по которой обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 %. По этой классификации нужно учитывать, что обесцененные ссуды относятся ко II–V категориям качества, поэтому риск возникновения неплатежа по данным ссудам также вероятен.

Основываясь на приведенных определениях и подходах, будем рассматривать проблемный кредит как обязательство, своевременное и полное погашение которого сомнительно вследствие неудовлетворительного финансового состояния или недобросовестности заемщика, недостаточности обеспечения по кредитному обязательству, других причин, а также наличия просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам по кредиту. Управление проблемными кредитами является важнейшим направлением банковской практики.

В ситуации перманентного экономического кризиса качество кредитных портфелей практически всех российских банков ухудшается, что заставляет их разрабатывать адекватную процедуру по работе с проблемной задолженностью, четко регламентирующую порядок взаимодействия структурных подразделений и сотрудников, оптимизирующую затраты на достижение результата и

снижающую риск принятия неверных управленческих решений при работе с такой задолженностью [2].

Работа с проблемной задолженностью проходит в несколько этапов:

1. Предварительный этап. Организация превентивных действий в целях недопущения возникновения просроченной задолженности из-за простой забывчивости заемщика, т.е. происходит заблаговременное информирование заемщика о необходимости внести очередной платеж.

2. Досудебный этап. Урегулирование оплаты по кредитному договору в досудебном порядке, встречи с заемщиком, реструктуризация, отсрочка, мониторинг и отслеживание платежей и выполнения данных заемщиком обязательств.

3. Судебный этап. В случае невозможности применить мероприятия, предусмотренные для предшествующих этапов, или если примененные меры не принесли ожидаемого результата, дело передается в суд.

4. Послесудебный этап. Работа с заемщиком после решения суда, контроль исполнительного производства.

При наличии возможности банки стараются урегулировать вопрос о погашении просроченной задолженности в досудебном порядке, так как мероприятия на данных этапах менее затратные, более реализуемые и эффективные.

Для работы с просроченной задолженностью и предупреждения ее возникновения в будущем в банке должна быть создана система управления проблемными кредитами. Такая система призвана снизить потери банка. Выделим три основных аспекта построения системы управления проблемными кредитами, которые должны найти отражение во внутренних документах банка: организационная структура, уровень управления и применяемые методы управления.

Урегулирование проблемной задолженности в каждом банке происходит согласно разработанным внутренним регламентам, базирующимся на принципах кредитной политики банка. Традиционно выделяют следующие подходы к управлению проблемной (в том числе просроченной) задолженностью, особенно с длительными сроками: самостоятельная работа банка; работа с коллекторским агентством; использование цессии; списание безнадежной ссуды за счет резерва на возможные потери по ссудам.

Самостоятельная работа банка по возврату задолженности представляется наиболее распространенным методом управления проблемной задолженностью. Чаще всего на данный момент применяется реструктуризация. Реструктуризация предоставляется при определенных обстоятельствах, например при потере работы, уменьшении дохода, дополнительных расходах на лечение и т.д., т.е. реструктуризация предоставляется при изменении платежеспособности заемщика, а также при возникновении сложных жизненных ситуаций.

В действительности реструктуризация не улучшает качество кредитного портфеля, а позволяет отсрочить отражение просроченной задолженности на балансе банка, так как нередко происходит повторное нарушение условий. В результате кредитная организация вынуждена увеличить отчисления в свои резервы для снижения негативного влияния проблемной задолженности на качество кредитного портфеля и минимизации рисков.

По истечении шести месяцев после возникновения просроченной задолженности банки, как правило, обращаются с иском в суд о полном погашении задолженности по кредитному договору.

В случае невозможности проведения реструктуризации кредитная организация обязана принять весь комплекс мер, направленных на принудительное взыскание задолженности посредством обращения в судебные органы. Следует заметить, что возможность заключения мирового соглашения сохраняется и банк проводит мониторинг за исполнением его условий самостоятельно.

Рассматривая способы управления проблемной задолженностью по кредитам, можно выделить следующие преимущества и недостатки (табл. 3).

Таблица 3

Сравнительный анализ способов управления проблемными кредитами

Способы работы с проблемными кредитами	Преимущества	Недостатки
Самостоятельная работа банка по возвращению проблемной задолженности	В случае возврата проблемной задолженности не возникает дополнительных затрат за услуги коллекторских агентств и потерь, связанных с дисконтом при продаже проблемного актива	1. Отсутствует гарантия возврата средств. 2. Необходимость формирования 51–100 % резерва на возможные потери по ссуде. 3. Негативное влияние проблемной задолженности на качество кредитного портфеля
Заключение с коллекторским агентством соглашения относительно агентского обслуживания кредитного портфеля	1. Возможность сосредоточиться на прибыльных операциях банка. 2. Финансовые расходы на возвращение проблемной задолженности возникают только при условии возврата задолженности	Расходы на оплату услуг коллекторскому агентству
Цессия (продажа портфеля), в том числе передача портфеля ПИФу	1. Возможность сосредоточиться на прибыльных операциях банка. 2. Снятие с банка ответственности за возвращение задолженности и, таким образом, избежание конфликта с должником. 3. Улучшение качества портфеля за счет передачи права требования третьим лицам	Утрата части портфеля за счет продажи с дисконтом
Списание безнадежной задолженности по кредиту	1. Возможность сосредоточиться на прибыльных операциях банка. 2. Улучшение качества кредитного портфеля за счет списания проблемной задолженности	1. Предварительно формируются 100-процентный резерв на возможные потери по ссудам. 2. Затраты на налоги. Поскольку для заемщика списанный кредит – это доход, банк как налоговый агент должен списать с этой суммы НДФЛ и заплатить налог на прибыль (из суммы резервов)

Итак, несмотря на большое количество способов работы с проблемными кредитами, вопросы совершенствования системы управления проблемной задолженностью остаются весьма актуальными, требующими постоянного внимания от руководства банков и органов банковского надзора и регулирования.

Список использованной литературы

1. Лыкова Н.М. Развитие методов управления проблемными кредитами в коммерческом банке / Н.М. Лыкова // Финансовый университет при Правительстве РФ : офиц. сайт. – URL: http://www.fa.ru/dep/ods/autorefs/Documents/2013_12/lm-bank.pdf.

2. Посадская М.В. Работа с проблемной задолженностью является неприятной, но неизбежной стороной кредитной деятельности банков / М.В. Посадская // Bankir.ru. – URL: <http://bankir.ru/tehnologii/s/problemnaya-zadoljennost-korporativnih-klientov-procedyri-i-poryadok-raboti4084777>.

Информация об авторе

Жилан Оксана Дмитриевна – кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: gilan2004@mail.ru.

Author

Zhilan, Oksana D. – Ph.D. in Economics, Ass. Professor, Department of Finance and Financial Institutions, Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation, e-mail: gilan2004@mail.ru.