

УДК 336.7

**Бубнова Юлия Борисовна**

канд. экон. наук, доцент кафедры  
финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
Иркутск, Россия,  
e-mail: 23bal@mail.ru

**Бодиева Сымжит Балданжаповна**

студент кафедры  
финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
Иркутск, Россия,  
e-mail: symzhit.bodieva@mail.ru

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАБОТЫ БАНКА С ПРОСРОЧЕННОЙ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

**Аннотация.** В статье проводится анализ современной ситуации, сложившаяся в банковском секторе с просроченными кредитам, делаются выводы о необходимости комплексного подхода к организации кредитного процесса, совершенствованию работы банка с просроченной задолженностью, как в части применения превентивных мер, так и по работе с проблемными кредитами. Акцент делается на необходимости систематизации данных БКИ и более активном их использовании банками, расширении работы по реструктуризации задолженности.

**Ключевые слова:** банк, просроченная задолженность, качество кредитного портфеля, минимизация кредитного риска, работа с проблемными кредитами.

**Yulia B. Bubnova**

Ph.D in Economics, Associate Professor  
Department of Finance and Financial Institutions, Baikal State University,  
Irkutsk, Russia

**Symzhit B. Bodieva**

Student, Department of Finance and Financial Institutions,  
Baikal State University, Irkutsk, Russia

## IMPROVEMENT OF THE BANK'S WORK WITH OVERDUE LOAN DEBT

**Abstract.** The article analyzes the current situation in the banking sector with overdue loans, makes conclusions about the need for a comprehensive approach to the organization of the credit process, improving the work of the Bank with overdue debts,

as in a term of using preventive measures and working with problem loans. The emphasis is on the need for systematizing the data of BCI and more active use by banks, expanding the work on debt restructuring.

**Keywords:** Bank, overdue debt, credit portfolio quality, credit risk minimization, work with problem loans.

В последнее время в экономической литературе большое внимание уделяется вопросам управления кредитными рисками и работы банков с проблемными кредитами. Так, в работах ряда авторов [1, с. 61; 2, с. 303] акцент делается на повышении эффективности работы с уже возникшей просроченной задолженностью. Другие экономисты [3; 4, с. 4] выделяют необходимость более тщательного исследования природы возникновения и содержания причин возникновения такой задолженности. Обобщая уже имеющийся опыт работы с просроченной задолженностью, нами была предпринята обозначить направления совершенствования работы банка с просроченной задолженностью на основе комплексного подхода к организации кредитного процесса, включающие как превентивные меры, так меры, направленные на работу с уже имеющимися проблемными кредитами.

Для России проблема просроченной задолженности остается достаточно острой. Показатель просроченной задолженности по кредитным портфелям российских банков в 2-3 раза превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Рассмотрим качество кредитных портфелей банковского сектора, представленных на рис. 1 и рис. 2.

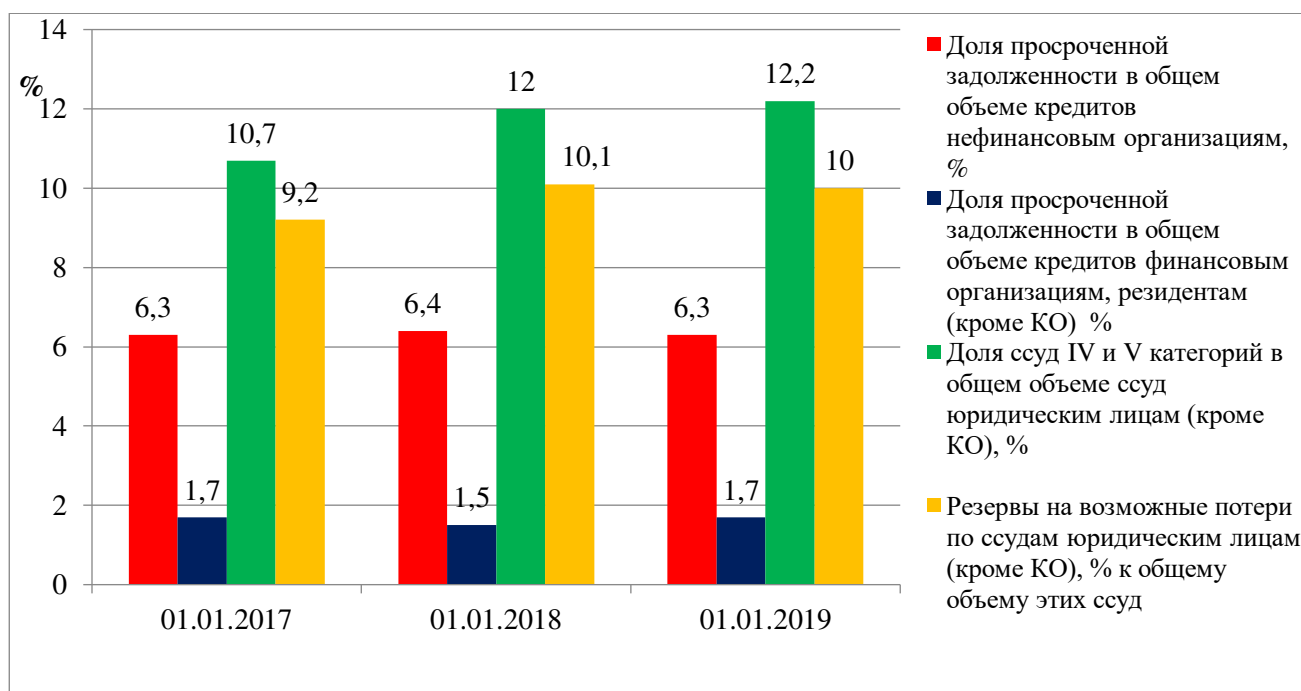


Рис. 1. Качество кредитного портфеля юридических лиц \*

\*Составлено автором по данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2018-2019 гг. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr\\_2018.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr_2018.pdf) на 17.11.2019 г.

На протяжении рассматриваемого периода доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям была на уровне 6,3%. При этом доля IV и V категорий качества ссуд в портфеле увеличилась с 10,7% до 12,2%. Объем сформированных резервов также вырос за период на 0,8%. Ухудшение качества корпоративного кредитного портфеля главным образом обусловлено показателями saniруемых банков.

Качество портфеля кредитов, предоставленных финансовым организациям (кроме кредитных) находилось на высоком уровне. Удельный вес просроченной задолженности не превышал 2%.

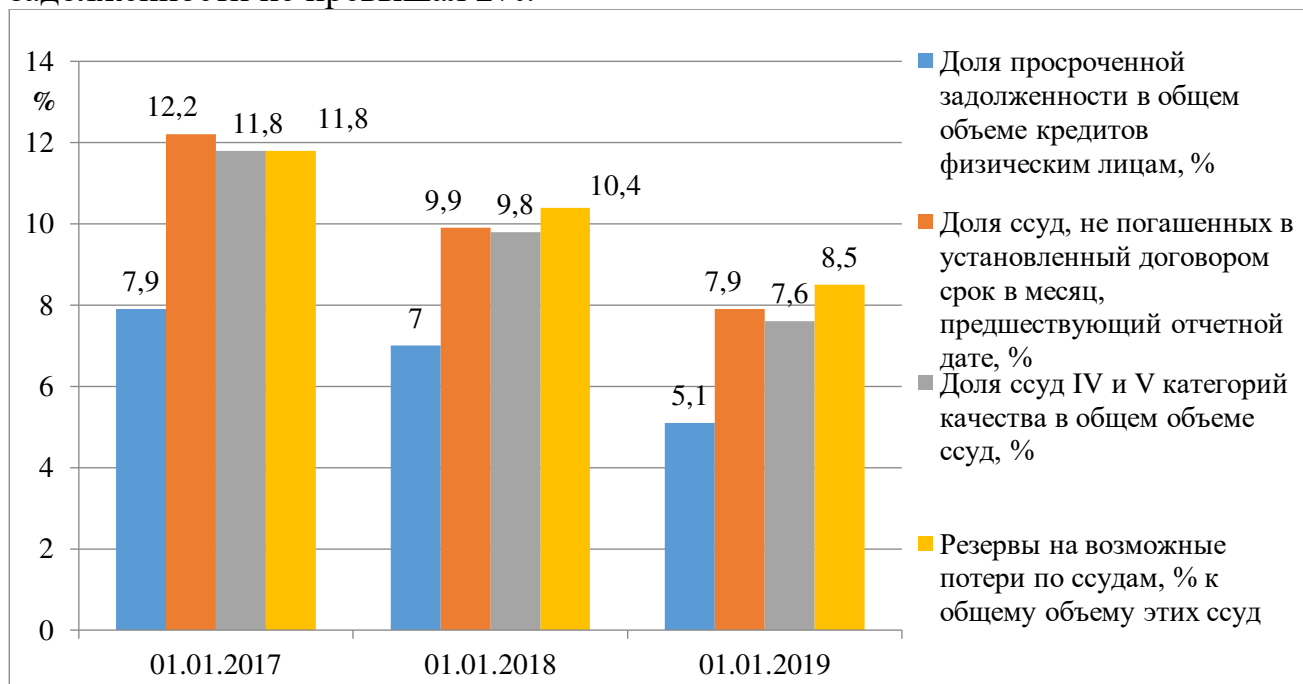


Рис. 2. Качество кредитного портфеля физических лиц\*

\*Составлено автором по данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2018-2019 гг. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr\\_2018.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr_2018.pdf) на 17.11.2019 г.

По ссудам физическим лицам удельный вес ссуд более низких категорий качества сократился с 11,8% до 7,6%. Следствием этого стало снижение уровня резервирования. В основном данные категории ссуд росли у банков с капиталом менее 1 млрд руб. и saniруемых банков. У остальных групп банков произошло улучшение по этому показателю.

Рассмотрим доли просроченной ссудной задолженности по различным кредитным портфелям (табл. 2).

Таблица 2

Показатели	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Просроченная задолженность по кредитам нефинансовым организациям (включая МСП)	1892	1942	2093
Просроченная задолженность по кредитам МСП	636	623	522
Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям	6,3	6,4	6,3
Доля просроченной задолженности по кредитам МСП	14,2	14,9	12,4

Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам (включая ИЖК)	858	849	760
Просроченная задолженность по ИЖК	700	69	73
Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц	7,9	7	5,1
Доля просроченной задолженности по ИЖК	1,6	1,3	1,1

\* Составлено автором по данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2018 г., 2019 г. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr\\_2018.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr_2018.pdf) на 17.11.2019 г.

Также снижается доля просроченной задолженности по кредитам населению с 7,9 до 5,1%. Наименьшую долю занимает просроченная ссудная задолженность по ипотечным ссудам, доля его также снижается с 1,6 до 1,1%. Доля просроченной ссудной задолженности на 01.01.2018 года произошло небольшое увеличение, но к концу 2018 года обратно снизился. За анализируемый период значительно сократилась доля просроченной ссудной задолженности по кредитам физических лиц. При увеличении самого портфеля розничных кредитов, объем просроченных кредитов сокращается, что характеризуется сокращением их удельного веса с 7,9% в 2016 г. до 5,1% в 2018 г. Самым низко рискованным сегментом розничного кредитования является ипотечное жилищное кредитование, что подтверждается качеством данного портфеля. Объем просроченной задолженности по ИЖК сократился почти в десять раз, а уровень просроченной задолженности уменьшился до 1,1% к началу 2019 года.

Качество кредитов, выданных предприятиям малого и среднего предпринимательства за период повысилось, что нашло отражение в сокращении доли просроченных кредитов с 14,9% до 12,4%. Тем не менее, уровень просроченной задолженности по данному клиентскому сегменту остается на достаточно высоком уровне и превышает почти в 2 раза данный показатель по кредитам нефинансовым организациям. 251,7 млрд руб. из 522 млрд руб. просроченной задолженности по кредитам субъектам МСП обеспечивают банки, проходящие процедуру финансового оздоровления. По оценкам аналитиков Банка России, без учета просроченной задолженности saniруемых банков, удельный вес такой задолженности по рынку был бы существенно ниже (на уровне 7,3%).

Для того чтобы повысить эффективность управления кредитным портфелем необходимо разрабатывать и внедрять более действенный механизм формирования и управления кредитным портфелем. При этом особое внимание при минимизации риска возникновения просроченной ссудной задолженности должно уделяться именно на этапе выдачи кредита и формировании кредитного портфеля.

Выявление и определение причин возникновения просроченной задолженности позволяет более точно подобрать методы работы с просроченной задолженностью. Осуществляя мероприятия превентивного характера банк должен определить в качестве приоритетных направлений при формировании политики управления кредитным портфелем повышение качества системы защиты информации, информационной среды, повышение эффективности контроля и мониторинга финансового состояния заемщика.

Практически решение проблемы управления просроченной задолженностью в банках во многом зависит от двух условий:

Во-первых, содержит ли кредитный договор положения, дающие банку право проверять бухгалтерскую и финансовую отчетность заемщика путем осуществления проверок непосредственно на предприятии, а также имеется ли возможность прекратить действие кредитного договора и обратиться взыскание на залог при наличии у банка обоснованных подозрений о неплатежеспособности заемщика.

Во-вторых, какими полномочиями наделен кредитный специалист банка, под постоянным контролем которого должен находиться каждый выданный кредит [5, с. 30].

В случае признания кредита «проблемным» разрабатывается план действий банка, направленный на возврат кредита, который включает в себя ряд мероприятий. Их можно разделить на две основные группы [6, с. 231-232]:

1. Мероприятия по организационной, финансовой и иной помощи банка проблемному заемщику, способствующие преодолению кризиса и выполнению обязательств заемщика перед банком, в том числе:

- разработка программы изменения структуры задолженности (пересмотр графика платежей по возврату ссудной задолженности и выплате процентов, изменение форм кредитования и т. д.);

- работа с руководством заемщика по выявлению проблем и поиску их решений;

- назначение управляющих, консультантов и кураторов для работы с предприятием от имени банка;

- расширение кредита, выдача дополнительных ссуд, перевод долга с просроченного на текущий;

- увеличение собственного капитала компании за счет владельцев или других сторон;

- получение дополнительной документации и гарантий и др.

2. Мероприятия, непосредственной целью которых является возврат кредита в кратчайшие возможные сроки:

- реализация обеспечения;

- продажа долга заемщика третьей стороне;

- обращение к гарантам и поручителям;

- принятие мер правового характера;

- оформление документов о банкротстве и др.

Можно выделить четыре основных способа разрешения конфликта «Заемщик – Банк» с помощью этой группы мероприятий.

Первый, пересмотреть условия действующего кредитного договора, например, изменить процентную ставку и сроки платежей.

Второй способ – расширение кредита, т. е. выдача дополнительных средств. При этом статус долга изменяется с «просроченного» на «текущий».

Третьим способом, связанным с прерыванием действующего кредитного

договора, является продажа части активов заемщика для погашения долга. Решение о продаже части активов принимается клиентом добровольно, поскольку он отвечает перед банком только залогом.

Наиболее радикальный, четвертый, способ – ликвидация залога. При его реализации взаимоотношения между банком и клиентом, как правило, полностью прерываются.

Для взыскания просроченной задолженности банки могут прибегнуть к такой мере, как обращение в суд. Но, как свидетельствует практика, обращение в суд не самый эффективный способ решения данной проблемы. Более действенным способом взыскать долг является перепродажа долговых обязательств.

Стандартными способами минимизации кредитных рисков в коммерческих банках являются следующие:

- 1) прогнозирование возникновения кризисных ситуаций в деятельности заемщика;
- 2) профилактика возникновения проблемных активов;
- 3) мониторинг состояния экономики, макроэкономических процессов, тенденций и особенностей развития банковского сектора;
- 4) развитие инфраструктуры кредитного процесса [7, с. 92].

Можно констатировать усиление наметившейся еще в докризисные времена тенденции к дифференцированному подходу, т. е. синтезу самостоятельной работы банков с просроченной задолженностью и сотрудничества с коллекторскими агентствами.

Свои коллекторы наиболее мобильны при возврате просроченной задолженности, кроме того, они ведут совокупную работу по всем проблемным активам банка. Каждый банк, оказавшись в роли взыскателя и, соответственно, выбирая стратегию работы с проблемным долгом, исходит из совокупности таких факторов, как: количество и объем долгов, их дифференциация по различным группам, в том числе территориальная удаленность, наличие в штате собственных специалистов и средств на создание собственной службы взыскания.

В том случае, если банк прибегает к услугам взыскания долгов не на постоянной основе, создавать собственное коллекторское агентство нецелесообразно. Поэтому будет выгоднее прибегать к услугам сторонних агентств.

Для успешной работы с проблемой просроченной задолженностью банкам необходимо настроить технологии кредитования таким образом, чтобы они учитывали более адекватную скоринговую систему, позволяющую более тщательно классифицировать заемщиков, на постоянной основе использовать данные БКИ. Очень действенной стратегией является стратегия трех «к»: контроль качества процедур выдачи (технологичность, качество скоринга и оценки); контроль соблюдения данных процедур всеми службами и сотрудниками банка; контроль клиента (его кредитоспособности, платежеспособности, качества обслуживания кредита).

Среди нововведений в области работы с проблемными кредитами и сфере сотрудничества банков и коллекторов, необходимо выделить расширение ра-

боты по реструктуризации задолженности. Возрастают дисконты при реализации заложенного имущества (с целью сокращения сроков его реализации), усиливается взаимодействие с Федеральной службой судебных приставов и правоохранительными органами. Также можно прогнозировать дальнейшее развитие двух направлений: увеличение предложений и смягчение условий по реструктуризации долгов добросовестных клиентов, временно испытывающих финансовые затруднения, и ужесточение работы с должниками, уклоняющимися от сотрудничества либо нарушившими реструктурированные обязательства [8, с. 79]

Огромное значение в качестве превентивной меры для снижения риска возникновения просроченной задолженности является использование данных бюро кредитных истории (БКИ) и Центрального каталога кредитных историй Банка России (ЦККИ).

Информацию, содержащуюся в титульной части кредитной истории, ЦККИ получает от всех БКИ, внесенных в государственный реестр. Во многих странах аналогичные бюро накапливают и предоставляют информацию о заемщиках, содержащую данные о неисполнении или ненадлежащем исполнении ими своих обязательств перед различными кредиторами. В российских БКИ информация копится общая – негативная и позитивная, без выводов и оценок. В мировой практике нередко устанавливается пороговая сумма кредита, при достижении и превышении которой сведения направляются в БКИ. В нашем законодательстве таких ограничений нет.

В современной ситуации российские банки стали более тщательно подходить к процедуре оценки платежеспособности заемщиков и проверка потенциальных клиентов в базе ЦККИ стала полезной привычкой многих кредиторов. Постепенно кредитный процесс переориентируется с количественного аспекта на качественный: банки начнут предоставлять меньше кредитов, но лучшим заемщикам.

Подводя итог, можно сказать, что работа банка с просроченной задолженностью должна носить комплексный характер. Обязанности и полномочия подразделений банка, участвующих в кредитном процессе должны быть четко определены. У банка должна быть разработана четкая система классификации просроченной задолженности в зависимости от причин ее образования, и как следствие определены соответствующие методы управления ей. Все это в совокупности позволит сделать процесс управления просроченной задолженностью более эффективным, что отразится на уменьшении кредитного риска банка и, как следствие, будет способствовать улучшению качества кредитного портфеля.

#### **Список использованной литературы**

1. Идиатуллин М. Р. Модель оптимизации просроченной задолженности / М. Р. Идиатуллин // Банковское дело. – 2013. – № 2. – С.61–64.
2. Славянский А. В. Управление проблемной задолженностью банка / Славянский А.В. // Аудит и финансовый анализ. – 2009. – № 1. – С. 303–308.
3. Бубнова Ю. Б. О подходах к определению проблемной задолженности коммерческих банков / Ю. Б. Бубнова, И. Г. Михайлова // Baikal Research Journal. – 2017. – Т. 8, № 2. – DOI: 10.17150/2411-6262.2017.8(2).7.

