

Частные и государственные финансы

УДК 336.77

М.С. Барахоева

Ингушский государственный университет, г. Магас, email: mad.barho@mal.ru

ВОПРОСЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНОЙ И ПРОСРОЧЕННОЙ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Ключевые слова: управление, ссудная задолженность, проблемные кредиты, система, нестабильность.

В условиях замедленных темпов оздоровления макроэкономической ситуации и роста деловой активности в реальном секторе экономики наметилась тенденция ухудшения качества кредитных портфелей коммерческих банков, что обусловлено значительным ростом просроченной и проблемной ссудной задолженности банковских организаций. Развитие системы управления проблемными кредитами в России должно осуществляться путем создания системной структуры, ориентированной на эффективное решение проблемы с использованием комплекса современных мер взаимодействия банков с должниками.

M.S. Barachoeva

Ingush State University, Magas, email: mad.barho@mal.ru

ISSUES OF MANAGEMENT OF PROBLEM AND OVERDUE LOAN DEBT OF COMMERCIAL BANKS

Keywords: management, loan debt, problem loans, system, instability.

In the context of the slow recovery of the macroeconomic situation and the growth of business activity in the real sector of the economy, there has been a tendency for the quality of commercial banks' loan portfolios to deteriorate, which is due to a significant increase in overdue and problem loans of banking organizations. The development of the system for managing problem loans in Russia should be carried out by creating a systemic structure focused on the effective solution of the problem using a set of modern measures for the interaction of banks with debtors.

В настоящее время проблемная и просроченная ссудная задолженность коммерческих банков значительно выросла. Система управления такой задолженностью существует относительно малый период времени и не успела приобрести методический и организационный опыт, сравнимый с зарубежным.

В последние годы ситуация на российском кредитном рынке существенно ухудшилась вследствие снижения курса рубля, низких цен на основные экспортные продукты и недостатка дешевых долгосрочных внешних заимствований (что обусловлено, в том числе, санкциями, введенными США, ЕС и рядом многих других стран). Внешний негативный фон вызвал еще большие ограничения по доступности для отечественных банков дешевых внешних источников инвестиционно-кредитных ресурсов. Это отразилось и на возможности рефинансирования банками ранее

полученных кредитов на приемлемых условиях.

В условиях замедленных темпов оздоровления макроэкономической ситуации и роста деловой активности в реальном секторе экономики наметилась тенденция ухудшения качества кредитных портфелей коммерческих банков, что обусловлено значительным ростом просроченной и проблемной ссудной задолженности банковских организаций.

Вместе с тем предлагаемые в разной научной литературе подходы и методы решения этой задачи (как традиционные – реструктуризация, продажа долга, объявление банкротства, так и «инновационные», базирующиеся на использовании компромиссно-рентной стратегии) в сложившихся условиях являются недостаточно действенными.

Несмотря на небольшое снижение официального уровня доли проблемных кредитов банков, реальный их уровень

значительно выше, а ситуация в экономике страны на данный момент не предсказуема, поэтому вопрос управления проблемными кредитами остается на сегодняшний день сверх актуальным.

Это обуславливает необходимость глубокого исследования и пересмотра системы управления портфелем ссудной задолженности кредитных организаций, существующей в настоящее время в российской банковской практике.

В практике кредитных организаций проблема просроченной задолженности решается после ее появления. Более действенен не ситуационный, а превентивный подход устранения возникновения просроченной задолженности, еще на стадии отбора кредитных заявок. Для покрытия расходов, компенсации прямых убытков и извлечения прибыли банк должен предпринять целый ряд мер, направленных на нормализацию этой ситуации.

Проблемы, связанные с эффективным использованием финансовых ресурсов кредитных организаций и минимизацией их коммерческих рисков настолько сложны и многообразны, что, безусловно, необходимы дальнейшие исследования в изучаемой области. Это относится, прежде всего, к анализу причин возникновения просроченной задолженности, улучшению существующих методик отбора проектов для кредитования, увеличения активов и совершенствованию их структуры, определению эффективности превентивных мероприятий. Именно от организации отбора и оценки качества кредитных проектов во многом зависит величина просроченной ссудной задолженности.

Согласно положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», проблемные ссуды – это ссуды с высоким кредитным риском вероятности финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, что обуславливает ее обеспечение в размере от 51 до 100%. Проблемные ссуды составляют одну из категорий кредитов наравне со стандартными, нестандартными, сомнительными и безнадежными. [1]

В мировой практике с понятием «проблемный кредит» тесно связано понятие «необслуживаемый кредит», оно указывается в документе Международного валютного фонда по работе с необслуживаемыми кредитами. Трактуются данное понятие следующим образом: необслуживаемый кредит – это кредит, у которого наблюдается просрочка платежей по основному долгу и/или процентам на 90 дней и более, или платежи по процентам, равные 90 дням и более, капитализированы, рефинансированы или задерживаются по соглашению, или платежи просрочены менее, чем на 90 дней, но есть более веские причины утверждать о необслуживаемости данного кредита – например, должник подал заявку о банкротстве [2]. Принятый 90-дневный критерий не универсален: вторая часть определения гарантирует, что необслуживаемый кредит не будет перекалфицирован в разряд обслуживаемого путем замены его новым кредитом.

Распространенным является также определение, которое базируется на формулировке Базельского комитета: «Проблемным кредитом признается кредитный продукт, по которому имеются существенные нарушения сроков исполнения обязательств перед банком, существенное ухудшение финансового состояния должника, существенное ухудшение качества или утрата обеспечения». [3]

Необходимо отметить, что в отечественном законодательстве отсутствует ясное определение проблемного кредита. Банк России определяет классификацию кредитов коммерческих банков по их качеству в Положении от 28 июня 2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». В соответствии с этим положением, банки при выдаче кредита обязаны составить профессиональное суждение о выдаваемом кредите и сформировать резервы на возможные потери, адекватные уровню риска по данному кредиту. Здесь для того чтобы узнать уровень расчетного резервов на возможные потери по кредитам необходимо определить качество ссуды, основываясь на критериях: финансовом положении заемщика и обслуживании долга. [4]

Таблица 1

Классификация банковских кредитов по категориям качества

Категория кредита	Кредитный риск	Размер кредитного риска, %	Размер расчетного РВПС, %		Валюта РВПС
1 категория Стандартные ссуды	Отсутствует	0	0	Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости)	Российский рубль, независимо от валюты кредита
2 категория Нестандартные ссуды	Умеренный	1-20	1-20		
3 категория Сомнительные ссуды	Значительный	21-50	21-50		
4 категория Проблемные ссуды	Высокий	50-100	51-100		
5 категория Безнадежные ссуды	Отсутствует вероятность возврата ссуды	100	более 50		

В соответствии с этим признаком все кредиты банка подразделяются на пять категорий (см. таблицу 1).

В соответствии с данной классификацией, можно сказать, что к проблемным ссудам относятся в основном кредиты 4 категории качества, т.к. по ним наблюдается высокий кредитный риск.

При этом на практике может оказаться, что некоторые признаки «проблемности» могут показывать и ссуды из других категорий качества. Нарушение основных принципов кредитования по кредитам любого качества может свидетельствовать об увеличении кредитного риска.

Несомненно, что кредит, имеющий низкий или умеренный кредитный риск, также может иметь признаки возможного ухудшения его качества, и состоять в категории проблемных кредитов. [5]

Поэтому важно определение причин возникновения и признаков проблемного кредита, их структуризации и внесении в кредитную политику банка, с целью повышения эффективности мониторинга кредитов на предмет их «проблемности».

В зарубежной практике существуют две основные схемы работы с проблемными активами:

1) централизованная: государство создает специальное агентство по выкупу и управлению проблемными

активами, которое входит в состав агентства по реструктуризации кредитных организаций;

2) децентрализованная: предусматривает создание структур по работе с проблемными активами в составе или за пределами отдельных банков либо передачу долгов на взыскание в коллекторские агентства [6].

В Российской практике для решения проблемы просроченной задолженности используется в основном децентрализованная схема.

Основными задачами в управлении проблемными активами банка являются:

– идентификация источников возникновения проблемной задолженности как в существующих, так и во внедряемых банком новых кредитных продуктах;

– выявление и регулирование концентрации вероятности возникновения проблемных кредитов в разрезе направлений кредитования;

– количественная оценка уровня проблемности кредитного портфеля, анализ и контроль за его влиянием на финансовую устойчивость банка и результаты его деятельности;

– выбор источников покрытия проблемных кредитов и оценка их достаточности;

– разработка, реализация и оценка эффективности методов нейтрализа-

ции или снижения уровня проблемной задолженности;

- мониторинг и контроль за долей проблемных кредитов. [7]

Выделение этих задач предоставляет возможность разделить управление проблемными активами в банке на два основных этапа.

1. Мониторинг кредитных рисков – выявляются признаки проблемности у активов до возникновения просроченной задолженности.

2. Возврат просроченной задолженности – работа с проблемными активами после возникновения просроченной задолженности.

При проявлении признаков проблемности у активов до возникновения просроченной задолженности необходимо предпринять меры, которые позволят разработать план мероприятий по улучшению качества предоставленного кредита, т.е. провести полный анализ финансового обеспечения кредита заемщика и составить заключение, обобщить информацию о том, в каких направлениях работа банка с данным заемщиком подвержена риску, проверить юридическое оформление документации по обеспечению возврата кредита, изучить возможность получения обеспечения в случае, если кредит не обеспечен.

В случае неполучения нужных результатов после первого этапа, необходимо перейти к следующей ступени – возврату задолженности. Любая кредитная организация устанавливает приемлемую для себя долю просрочки, на которую он готов пойти с точки зрения экономической целесообразности.

В той ситуации если обнаруживается превышение допустимого уровня доли проблемных кредитов, целесообразно создание собственной службы сбора задолженности как одного из подразделений банка. [8]

Важнейшими причинами создания независимого подразделения, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, можно выделить следующие:

- узкая специализация позволяет сконцентрироваться на решении главной задачи;

- наличие отдельной независимой службы, финансово мотивированной

на возврат просроченной задолженности, значительно повышает эффективность работы с проблемными активами всех внутренних подразделений;

- возможность внедрения наиболее действенных способов возврата задолженности.

Наиболее эффективным методом работы с задолженностью является метод, характеризующийся комплексным подходом кредитных учреждений к работе с заемщиками, которые оказались в сложной финансовой ситуации, условно его можно назвать «методом партнерского поведения». [9]

Благодаря совместным усилиям банка и заемщика возможно преодоление кризиса доверия в кредитных отношениях, заемщик избежит банкротства, а банк возвратит ссуженную стоимость. В результате может быть снижен риск появления проблемных кредитов, оптимизация процесса возврата ранее размещенных средств в кредитовании. Однако эта деятельность является для банков непрофильной, в связи с этим в российской практике применяются два способа регулирования проблемной задолженности вне банка:

- передача долгов на взыскание в коллекторское агентство;

- создание самостоятельного юридического лица, задачей которого станет управление проблемными активами банка.

Банки организуют работу с коллекторскими агентствами по двум основным сценариям:

1) аутсорсинг взыскания долгов кредитной организации, т.е. права требования просроченного кредита остаются у банка. Данные отношения регулируются гражданско-правовыми договорами;

2) переуступка прав требований долгов по кредитам (цессия).

Таким образом, есть множество методов работы с проблемными кредитами, а банки должны выбрать тот, который наиболее эффективно позволяет улучшать качество кредитного портфеля. От выбора метода и налаживания тесной работы с проблемными кредитами в банке зависит не только качество кредитного портфеля, но и финансовые результаты деятельности банка.

Можно обособить следующие недостатки, которые свойственны системе управления проблемными кредитами в российской практике.

1. Низкое качество и несоблюдение процедуры мониторинга (обусловлено неэффективностью систем, обеспечивающих оценку финансового состояния заемщика, слабой разработкой программного обеспечения, приоритетом финансовых показателей).

2. Недостаточно эффективная организация процесса управления задолженностью (неправильная организация работы возврата проблемных кредитов с помощью службы безопасности, вместо специально обученных сотрудников).

3. Приоритет неформальных методов урегулирования проблемной задолженности (возрастает вероятность нарушения основополагающих принципов банковского кредитования: возвратности и срочности).

4. Ориентация на краткосрочный период (не рассматривается возможность получения прибыли от управления проблемными активами, что возможно в долгосрочной перспективе).

5. Низкая эффективность работы банковского менеджмента (нет четко сформулированных принципов управления проблемными активами, не разрабатывается стратегический подход).

6. Недостаточно используется мировой опыт урегулирования проблемной ссудной задолженности.

7. Низкая профессиональная квалификация и некомпетентность персонала (сотрудники банка не владеют информацией о комплексной стратегии в области управления активами, что порождает неоднозначность в понимании проблемы; не оказывается должного внимания развитию персонала).

Таким образом, работа с проблемными кредитами требует особого подхода со стороны работников на всех этапах кредитной работы в банке – от анализа

кредитоспособности заемщика до выплаты последнего платежа по кредиту. Необходимо применять наиболее эффективные инструменты, использованные в ряде стран в кризисных ситуациях: изменить принципы резервирования и стандартов расчета банковских нормативов, либо перейти к созданию специализированных банковских структур по управлению или выкупу проблемных активов.

В то же время официальная позиция Министерства финансов РФ и Банка России состоит в том, что на сегодняшний день нет необходимости создавать централизованный фонд для выкупа «плохих» активов, так как это повышает риски коррупции. Правительство РФ предприняло ряд мер, способствующих управлению проблемными активами:

- смягчение требований к качеству кредитных портфелей банков;
- усиление защиты законных прав кредиторов.

Смягчение Банком России требований к качеству кредитных портфелей имело негативные последствия: банки получили возможность дальше проводить рискованную кредитную политику, произошло накопление проблемных активов и рост государственных издержек.

Развитие системы управления проблемными кредитами в России должно осуществляться путем создания системной структуры, ориентированной на эффективное решение проблемы с использованием комплекса современных мер взаимодействия банков с должниками.

Подводя итог, необходимо отметить, что главным аспектом работы подразделения банка по работе с проблемной задолженностью по кредитам является выбор наиболее эффективного метода возврата кредита среди множества существующих, а также обеспечение более сбалансированной структуры кредитного портфеля с учетом рисков.

Библиографический список

1. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148563 (дата обращения 12.05.2022).

2. The Treatment of Nonperforming loans, Clarification and Elaboration of Issues Raised by the December 2004 Meeting of the Advisory Expert Group of the Intersecretariat Working Group on National Accounts: Issue Paper Prepared for the July 2005 Meeting of the Advisory Expert Group on National Accounts, June 2005.

3. Guidelines Prudential treatment of problem assets – definitions of non-performing exposures and forbearance: Basel Committee on Banking Supervision, July 2016.

4. Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

5. Барахоева М.С., Нальгиев Х.Т. Развитие организации и методики бухгалтерского учета операций кредитования юридических лиц коммерческими банками // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2020. № 4. С. 23-26.

6. Коробова Г.Г., Кодзоева Ф.Х. Организация банковского контроля за проблемными кредитами // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2014. № 4. С. 171-175.

7. Барахоева М.С. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России // Управленческий учет. 2022. № 1-1. С. 10-15.

8. Бузуртанова Л.В. Современная концепция методологии подтверждения критериев и показателей оценки деятельности малых предприятий // Управленческий учет. 2022. № 3-2. С. 220-227.

9. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2017. 272 с.