

УДК 336.77

***МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ
РОССИЙСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ***

Мерс А.О.

магистрант,

Омский государственный университет путей сообщения,

Омск, Россия

Аннотация.

В настоящее время управление проблемной задолженностью является одним из наиболее значимых аспектов банковской деятельности. В статье рассмотрены существующие методы работы с проблемной задолженностью российских банков, а именно: самостоятельная работа банка, передача долга коллекторским агентствам, продажа третьим лицам и списание проблемной задолженности. Проведен сравнительный анализ эффективности данных методов, выявлены их преимущества и недостатки. Выделен наиболее оптимальный способ управления проблемной задолженностью.

Ключевые слова:

Проблемная задолженность, методы работы с проблемными активами, кредитный портфель, банк, коллекторское агентство.

***METHODS OF MANAGING THE BAD DEBT OF RUSSIAN BANKS IN
MODERN CONDITIONS***

Mers A.O.

Graduate student,

Omsk State Transport University,

Omsk, Russia

Annotation.

Currently, troubled debt management is one of most significant aspects of banking. The article discusses the main methods of dealing with the bad debts of Russian banks, that is: the independent work of the bank, the transfer of debt to collection agencies, sale to third parties and writing off bad debts. A comparative analysis of the effectiveness of these methods is carried out, their advantages and disadvantages are revealed. The most optimal way to manage bad debts is identified.

Keywords:

Bad debt, methods of dealing with distressed assets, loan portfolio, bank, collection agency.

Последствия финансово-экономического кризиса негативно влияют на деятельность российских банков, особое внимание следует уделить тенденции ухудшения качества кредитного портфеля, а именно увеличению в его составе доли проблемной задолженности, что приводит к убыточности банковских учреждений. Таким образом, определение эффективных методов управления проблемной задолженностью банков особенно актуально в современной банковской системе России.

Целью данного исследования является изучение всех основных методов работы с проблемной задолженностью и выбор наиболее эффективного из них.

Проблемной следует считать такую кредитную задолженность, по которой банк видит опасность своевременного и полного ее погашения в результате действия различных факторов (экономических, юридических, социальных и т.п.) [6]. Проблемная задолженность банков состоит из проблемных кредитов. В настоящее время существует много различных взглядов на определение проблемного кредита, но большинство ученых считают, что проблемный кредит – это кредит, по которому заемщик не выполняет условия кредитного договора в части своевременного и полного

погашения задолженности, а также в случае возникновения обстоятельств, позволяющих банку иметь сомнение относительно возвращения кредита.

Характерной чертой современного банковского кризиса является ухудшение качества кредитных портфелей вследствие таких факторов, как падение цен на нефть, санкции, закрытие рынков капитала. За 2015 год удельный вес проблемной задолженности в общем объеме кредитов экономики повысился с 4,7 до 6,7%, как из-за снижения качества ссуд, так и по причине замедления роста кредитного портфеля. При увеличении объема кредитов на 7,6% проблемная задолженность по ним возросла на 53,3% и по состоянию на 01.01.2016 г. составила 2,9 трлн. руб. [7; 8].

Если рассматривать портфель просроченной задолженности в разрезе видов экономической деятельности, то по состоянию на период с 01.01.2014 г. по 01.01.2016 г. наибольший прирост отмечен: в строительстве (с 9,5% до 17,9%); торговле (с 5,4% до 10,1%) и сельском хозяйстве (с 6,5% до 10,8%). Такие показатели проблемной задолженности подтверждают актуальность поиска эффективных методов управления проблемной задолженностью.

Существует несколько методов управления проблемной задолженностью:

- 1) самостоятельная работа банка по возврату проблемной задолженности;
- 2) совместная работа с коллекторскими агентствами;
- 3) продажа портфеля проблемной задолженности третьим лицам;
- 4) списание проблемной задолженности.

Рассмотрим каждый из вышеуказанных вариантов более подробно.

Самостоятельная работа по возврату проблемной задолженности пока остается для российских банков самым распространенным методом управления проблемной задолженностью. Однако данный метод требует от банка значительных организационных и материальных затрат: затраты на автоматизацию банковской деятельности, затраты на содержание штата

квалифицированных сотрудников, расходы на покрытие судебных и прочих издержек по взысканию и реализации имущества [3].

Стандартная процедура самостоятельного возврата банком проблемной задолженности выглядит примерно следующим образом:

1) Сотрудник кредитного подразделения напоминает заёмщику о вовремя не погашенном платеже по кредиту посредством звонка по телефону или СМС-сообщения.

2) Через несколько дней, в случае непогашения долга, заёмщику и поручителю отправляют письма с уведомлением о нарушении условий кредитного договора и предупреждением о праве банка требования возврата полной суммы задолженности (кредит переходит в разряд проблемных после 90 дней просроченной по нему задолженности).

3) В случае невозврата просроченного кредита, с целью его погашения подключаются сотрудники специальных подразделений банка по работе с проблемной задолженностью.

4) По истечении 6 месяцев после возникновения просроченной задолженности, банки обращаются в суд с иском на заёмщика, требуя полного погашения кредита.

Следующим вариантом работы с проблемной задолженностью является совместная работа банков с коллекторскими агентствами.

Предоставление коллекторских услуг по агентскому соглашению предполагает заключение между банком и коллекторским агентством договора, на основании которого коллекторы проводят работу с должниками по поручению банка. В качестве вознаграждения за услуги по взысканию, с банка взимается комиссия — определённый процент от суммы возвращенного долга. Размер комиссии колеблется от 10 до 50 % и зависит от нескольких факторов, например, от перечня услуг, предоставляемых коллекторским агентством: занимается ли оно досудебным и судебным

взысканием либо работает только по внесудебному взысканию задолженности [5].

В действующем Российском законодательстве работу коллекторов регулирует ФЗ от 3 июля 2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Этим законом устанавливаются правовые основы деятельности по возврату просроченной задолженности граждан. Так, коллектору запрещено звонить должнику чаще 1 раза в сутки, 2 раз в неделю и 8 раз в месяц. Личные встречи могут проводиться не более 1 раза в неделю. Не допускается общение с должником ночью - с 22.00 до 8.00 в будни и с 20.00 до 9.00 в выходные. Звонки должны быть с фиксированных номеров, а не с закрытых. Нельзя применять физическую силу, угрожать, причинять вред здоровью и имуществу, оказывать психологическое давление, вводить в заблуждение. Введен запрет на взаимодействие взыскателей долгов с недееспособными лицами, а также с находящимися на лечении в больницах, инвалидами первой группы, несовершеннолетними [4].

Также согласно новым требованиям законодательства, попасть в число коллекторов могут только те организации, которые будут соответствовать предъявляемым требованиям о величине уставного капитала, трудовом стаже и деловой репутации руководителя. По данным Федеральной службы судебных приставов на январь 2017 г. в государственный реестр входят лишь 26 коллекторских агентств. В их числе «АктивБизнесКоллекшн», «Агентство Кредит Финанс», «Национальная служба взыскания», «Первое коллекторское бюро», «Секвойя Кредит Консолидейшн», «Сентинел», «Центр ЮСБ» и другие. Следует отметить, что по оценке Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА), число участников рынка в 2015 г. составляло 1,5 - 2 тыс.

Следующий метод управления проблемной задолженностью связан с продажей проблемных долгов третьим лицам. Данный метод является общепринятой практикой во всех странах, а в последнее время он начинает использоваться и в России. Регулирование этого вопроса освещено в главе 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве» [1].

Еще одним вариантом освобождения баланса банка от неработающей задолженности является списание проблемной задолженности. К нему обычно прибегают в крайних мерах, когда нет надежды на получение эффекта от попыток взыскания задолженности либо проведение мероприятий по взысканию долга нерентабельно (при мелких суммах кредитов затраты на поиск заёмщика могут иногда превышать сумму задолженности). Согласно Главе 8 Положения ЦБ РФ № 254-П, банки имеют право списывать задолженность, признанную безнадежной, за счёт сформированных под неё резервов [3].

Проанализируем вышеописанные методы управления проблемной задолженностью путем сравнения их преимуществ и недостатков в таблице 1.

Таблица 1 – Преимущества и недостатки различных методов управления проблемной задолженностью

Методы работы с проблемной задолженностью	Преимущества	Недостатки
Самостоятельная работа банка по возвращению проблемной задолженности	Отсутствие расходов на оплату работ коллекторских агентств и дисконта при продаже	1.Наличие организационных и материальных затрат на работу с проблемной задолженностью. 2.Негативное влияние проблемной задолженности на качество кредитного портфеля.
Совместная работа с коллекторскими агентствами	1.Отсутствие организационных и материальных затрат на работу с проблемной задолженностью. 2.Финансовые расходы возникают только при условии возврата задолженности	Расходы на уплату комиссии коллекторскому агентству (в процентах от объёма возвращенной задолженности)

Продолжение таблицы 1

Продажа портфеля проблемной задолженности третьим лицам.	1.Отсутствие организационных и материальных затрат на работу с проблемной задолженностью. 2.Снятие с банка ответственности за возвращение задолженности. 3.Улучшение качества портфеля за счёт передачи права требования третьим лицам.	Потеря части портфеля за счёт продажи с дисконтом.
Списание безнадёжных кредитов	1.Отсутствие организационных и материальных затрат на работу с проблемной задолженностью. 2.Улучшение качества кредитного портфеля за счёт списания проблемной задолженности.	1.Необходимость формирования 100% резервов на возможные потери. 2. Затраты на налоги.

Таким образом, в настоящее время наиболее эффективными и распространенными методами управления проблемной задолженностью являются самостоятельная работа банка по возвращению проблемной задолженности либо продажа кредитных портфелей коллекторским агентствам. Большинство банков используют несколько методов: на ранних стадиях самостоятельно работают с проблемной задолженностью, а на более поздних – передают её коллекторским компаниям либо продают третьим лицам. Вместе с тем следует отметить, что при условии наличия мелких сумм задолженностей по кредитам (когда затраты на поиск заёмщика превышают саму сумму задолженности) их списывают за счёт резервов банка.

Библиографический список

1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс : [сайт информ.-правовой компании]. – Режим доступа – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142 (Дата обращения 20.04.2017).

2) Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году (на рус. яз.) [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.cbr.ru/publ> (Дата обращения 20.04.2017).

3) Положение Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://base.garant.ru/584458> (Дата обращения 20.04.2017).

4) Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [Электронный ресурс] // Гарант : [сайт информ.-правовой компании]. Режим доступа – URL: <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/773526> (Дата обращения 20.04.2017).

5) Фурзикова Е.Г. Методы работы с проблемной задолженностью потребительского кредитования, их преимущества и недостатки / Е.Г. Фурзикова / Современные проблемы науки и образования – 2012. – №6. – С. 8-15.

6) Юсупова О.А. Моделирование принципов функционирования банковской системы с помощью игровой информационной схемы / О.А. Юсупова, А.В. Красулин / Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. – № 11. – С. 10-16.

7) Юсупова О.А. О просроченной задолженности в кредитных портфелях российских банков, причинах ее возникновения и методах работы с ней / О.А. Юсупова / Финансы и кредит – 2015. – № 3 (627). – С. 14-26.

8) Юсупова О.А. Рецензия на монографию «Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования» / О.А. Юсупова / Финансы и кредит – 2013. – № 9 (537). – С. 75-80.