

УДК 336.77
DOI 10.51691/2500-3666_2022_3_8

***ПРОБЛЕМНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТАМ КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ: СОСТОЯНИЕ И ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ***

Медведева Л.Д.

кандидат педагогических наук, доцент, доцент

*Новосибирский государственный университет экономики и управления
"НИНХ" (НГУЭУ)*

Новосибирск, Россия

Шнайдер И.А.

бакалавр

*Новосибирский государственный университет экономики и управления
"НИНХ" (НГУЭУ)*

Новосибирск, Россия

Аннотация. В статье исследуется состояние проблемной задолженности по кредитам коммерческих банков в российской банковской системе за три последние года. Отмечен динамичный рост объемов выданных банками кредитов юридическим и физическим лицам, который сопровождается ростом объемов проблемной задолженности заемщиков. Охарактеризованы основные способы работы банков в рамках управления проблемной задолженностью по кредитам.

Ключевые слова: банк, кредит, проблемная задолженность, категория качества ссуды, управление проблемной задолженностью.

***PROBLEM DEBT ON COMMERCIAL BANK LOANS: STATE AND
MANAGEMENT APPROACHES***

Medvedeva L.D.

*Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor, Associate Professor
Novosibirsk State University of Economics and Management "NINH" (NGUEU)
Novosibirsk, Russia*

Schnayder I.A.

bachelor

*Novosibirsk State University of Economics and Management "NINH" (NSUEU)
Novosibirsk, Russia*

Annotation. The article examines the state of problem debt on commercial bank loans in the Russian banking system over the past three years. There has been a dynamic growth in the volume of loans issued by banks to legal entities and individuals, which is accompanied by an increase in the volume of problem debts of borrowers. The main ways of work of banks within the framework of management of problem debt on loans are characterized.

Keywords: bank, loan, problem debt, loan quality category, problem debt management.

Кредитование является важной функцией коммерческих банков. Она связана с аккумулярованием временно свободных денежных средств и последующим их размещением в экономике для целей развития и повышения качества жизни населения. Каждый кредит, выданный банком, вне зависимости от характеристик, несет в себе кредитный риск как вероятность того, что заемщик не сможет выполнить взятые на себя денежные обязательства. Именно кредитный риск для банков самый сложный с точки зрения прогнозирования и управления [4]. Реализовавшийся риск может привести к возникновению у банка проблемной задолженности и ухудшению финансовой ситуации, а при Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

недостаточном управлении проблемными долгами - к потере репутации и отзыву лицензии [9]. Поэтому в локусе внимания банков всегда находятся факторы, указывающие на возникновение проблемной задолженности. В настоящее время можно констатировать обострение противоречия между потребностью в дополнительных ресурсах бизнеса для приспособления к новым условиям, возникшим из-за санкций со стороны ряда европейских государств, и снижением экономических возможностей бизнеса обеспечить собственные ресурсы для преобразования. Это противоречие особенно ярко проявляется у тех субъектов, кто в большей степени интегрирован с европейской экономикой и у кого сегодня снижаются доходы и прибыль.

С точки зрения деятельности коммерческих банков, несмотря на перманентный риск кредитования, именно кредиты занимают наибольшую часть их активов [2]. При этом данный показатель в течение ряда лет постоянно увеличивается, что свидетельствует о высоком спросе на кредитные ресурсы со стороны хозяйствующих субъектов и населения. Так, на 1 февраля 2022 года в структуре активов российских кредитных организаций кредиты, выданные юридическим и физическим лицам, составили 63,9% (рис.1).



Рис. 1 – Динамика доли кредитов в активах банковского сектора РФ за 2020, 2021 и 2 месяца 2022 гг., %

Источник: Построено автором по данным ЦБ РФ [7]

Из представленных данных можно видеть, что большая часть выданных кредитов приходится на корпоративных клиентов и почти в 2 раза меньше - на кредиты физических лиц. Так, в начале 2021 г. сумма кредитов, выданных юридическим лицам на сумму 50 458 млрд руб., составляет 43,7% от активов банковского сектора. Физическим лицам в этом периоде было выдано кредитов на сумму 24 462 млрд руб., что составило 19,3% активов банковского сектора [2]. В 2021 году, начиная с марта, в России наблюдалось увеличение объемов потребительских кредитов на протяжении нескольких месяцев. Так, в июне 2021 года было выдано потребительских кредитов на сумму 1,7 млн руб., а в августе был установлен максимум объемов - 1,82 млн руб. потребительских кредитов [6].

Высокая динамика объемов кредитования создает достаточно напряженные условия в кредитной деятельности. Любой банк вне зависимости от принятой кредитной политики, от используемых механизмов работы по снижению кредитных рисков и тщательной оценке кредитоспособности заемщиков может столкнуться с проблемной задолженностью. Это связано с тем, что кредитованию объективно присущ кредитный риск и поэтому банки не могут быть полностью уверенными в возврате выданного кредита даже при наличии всех предпосылок его возврата. А растущая динамика объемов банковского кредитования может также сопровождаться ростом проблемной задолженности по кредиту, которая оказывает дестабилизирующее влияние не только на сам банк, но также и на банковскую систему, а также и на экономику в целом, когда банкротство банков вырастает в макроэкономическую проблему.

Рассмотрим теоретические подходы к пониманию «проблемной задолженности» в трактовке ведущих международных финансово-кредитных институтов и энциклопедического толкования изучаемого понятия (Рис.2).

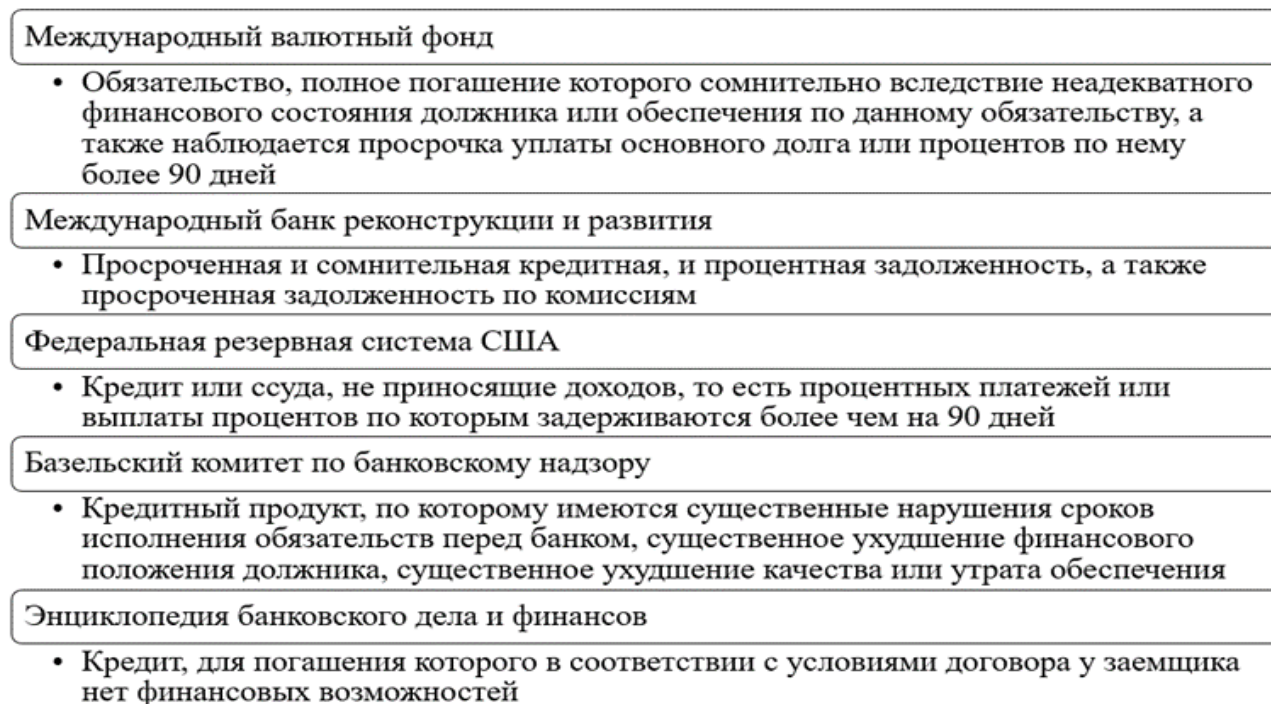


Рис. 2 – Трактовки «проблемной задолженности» [3]

В представленных данных можно отметить общую характеристику: просроченная задолженность по основному долгу или процентам. Таким образом, можно констатировать, что проблемная задолженность по кредиту имеет место там, где нарушаются сроки возврата долга, установленные кредитным договором.

В Российском законодательстве отсутствует закрепление понятия «проблемная задолженность» [5]. Однако стоит обратить внимание на Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П, в котором установлены критерии проблемной ссуды [8]. Определяя категории качества ссуд, Банк России использует две характеристики: финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга. В соответствии с этими характеристиками все ссуды разделяются на 5 категорий качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные к взысканию. При этом *проблемная задолженность* характеризуется неудовлетворительным обслуживанием долга при среднем финансовом положении заемщика либо среднем качестве обслуживания долга, но плохом финансовом состоянии заемщика. Проблемные

ссуды по этим характеристикам попадают в IV категорию качества, для которой размер расчетного резерва составляет от 51 % до 100% суммы основного долга по ссуде. Следует учитывать, что к проблемной задолженности можно отнести также и ссуды, которые относятся к II-й и III-й категориям качества, если они имеют некоторые признаки проблемного кредита.

Исследование динамики объемов проблемной задолженности в банковском секторе показывает, что вслед за ростом объемов кредитования (рис.1) наметилась тенденция увеличения объемов проблемной задолженности как по корпоративным кредитам (рис.3), так и по кредитам физических лиц (рис.4).

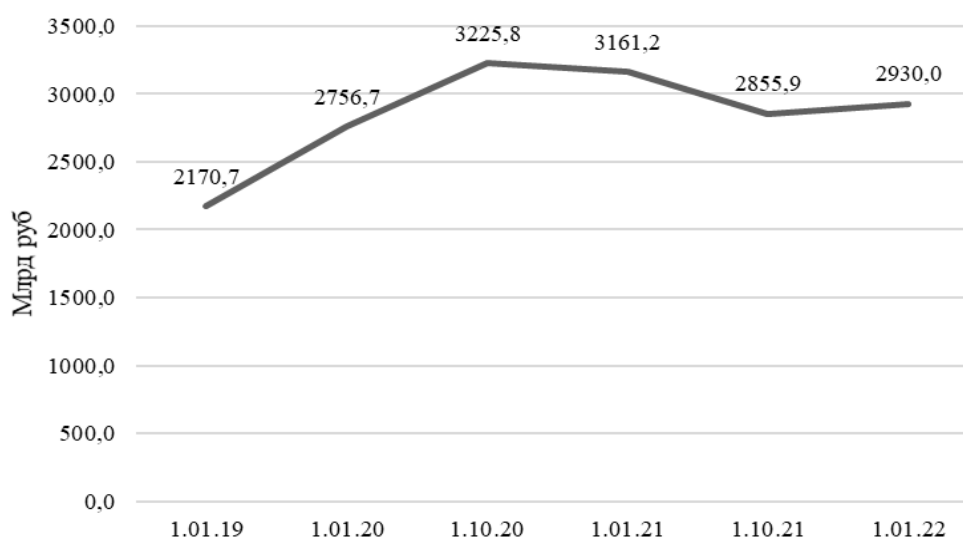


Рис. 3 – Динамика объема проблемной задолженности по корпоративным кредитам за 2019 –2021 и 2 месяца 2022 гг., млрд руб.

Источник: Построено автором по данным ЦБ РФ [7]



Рис. 4 – Динамика объема проблемной задолженности по кредитам физических лиц за 2019 – 2021 и 2 месяца 2022 гг.

Источник: Построено автором по данным ЦБ РФ [7]

За период с 2019 по 2022 гг. проблемная задолженность по корпоративным кредитам увеличилась на 759 млрд. рублей, при этом с октября 2020 г. по октябрь 2021 г. имело место некоторое снижение показателя, который в 2022 г. продолжил дальнейший рост.

В секторе кредитования физических лиц с 2019 года наблюдается устойчивая тенденция к росту объема проблемной задолженности, которая в исследуемом периоде выросла на 33%, из которых 98% приходится на задолженность в рублях и 2% на задолженность в иностранной валюте (рис.4).

Аналитический центр НАФИ провел исследование, целью которого было выяснить отношение людей к долгам, возврат которых для них проблематичен (рис. 5). Из представленных данных можно видеть, что более половины респондентов считают, что любые долги необходимо возвращать. К ним относят долги по банковским кредитам и долги знакомым или друзьям. Третья часть респондентов допускает возможность не возвращать долги банкам, но долги

друзьям и знакомым считает возвращать обязательно. Возвращать долг банку в первоочередном порядке считает 2% респондентов.

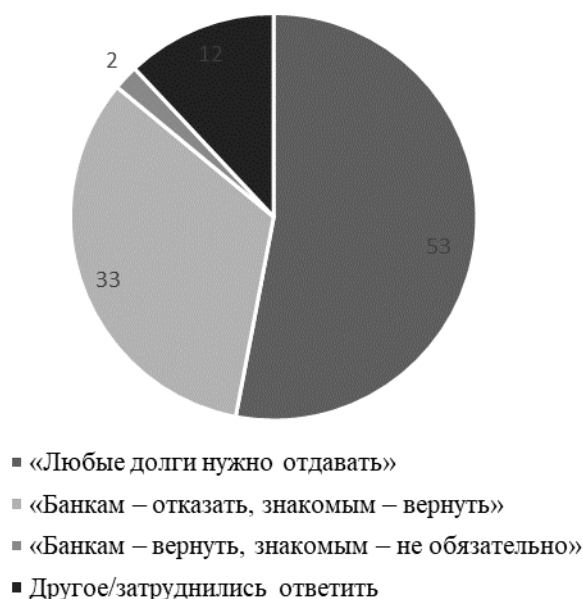


Рис. 5 – Результаты опроса населения об отношении к долгам [1]

Источник: Построено автором по данным аналитического центра НАФИ

Рост проблемной задолженности по банковским кредитам и отношение людей к кредитным обязательствам доказывают, что управление проблемной задолженностью является важным направлением деятельности любого банка. И независимо от масштаба коммерческого банка необходимы либо специальные структурные подразделения, либо департаменты, если это крупный банк с широкой филиальной сетью. Работа таких структур сопряжена, в первую очередь, с проводимой банком кредитной политикой для своевременной ее корректировки по факторам, выявленным в процессе работы. А также основой являются специальные Положения и другие документы, регламентирующие порядок работы с проблемной задолженностью.

Цель деятельности такой структуры банка - обеспечить снижение убытков путем отслеживания и сопровождения проблемных кредитов, санации проблемной задолженности, а в необходимых случаях и управления денежными

потоками должника. Существует ряд способов работы с проблемной задолженностью. Наиболее «мягкими» из них являются привлечение от заемщика дополнительного обеспечения такого как дополнительные поручительства платежеспособных субъектов; залог каких-либо материальных или нематериальных активов должника; контроль со стороны банка дебиторской задолженности и материальных запасов должника, высвобожденные средства по которой могут быть использованы для оплаты кредита; продажа активов заемщика. Осуществляя контроль, банк может предотвратить вложение средств в малорентабельные активы и также направить их на погашение кредитной задолженности.

В случае значительной задержки платежей по кредиту требуется его реструктуризация, а при наличии предпосылок, например, в виде погашения кредиторской задолженности по заключенным хозяйственным договорам - пролонгирование кредитного договора или рефинансирование долга по кредиту. Если эти способы не помогают улучшить качество ссуды, целесообразно обращение к поручителям или гарантам; взыскание задолженности в судебном порядке; реализация обеспечения; продажа задолженности третьим лицам. Выбор того или иного метода зависит от его эффективности и затратности.

Для успешной работы с проблемной задолженностью необходимо обеспечить доверительное взаимодействие с должником для совместного обсуждения сложившейся ситуации и поиска оптимального варианта решения, которое устроит как банк, так и заемщика. Несмотря на сложность задачи, важно сохранить хорошие отношения для возможного сотрудничества в будущем, поскольку при изменении внешних и внутренних условий в экономике и в бизнесе, сегодняшний должник в будущем может оказаться перспективным клиентом банка.

Библиографический список:

1. Аналитический центр НАФИ [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/bankam-otkazat-znakomym-vernut-kak-rossiyane-otnosyatsya-k-vozvratu-dolgov-/> (дата обращения: 9.03.2022)

2. Банковская система в цифрах и графиках: [Электронный ресурс] // Аналитический обзор Ассоциации банков России за II кв. 2020 г. URL: <https://asros.ru/analytics/asros/bankovskaya-sistema-v-tsifrakh-i-grafikakh-7-i-kvartal-2020-goda/> (дата обращения: 9.03.2022)

3. Бубнова Ю.Б. О подходах к определению проблемной задолженности коммерческих банков // Baikal Research Journal. 2017. №8. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-podhoda-k-opredeleniyu-problemnoy-zadolzhennosti-kommercheskih-bankov> (дата обращения: 9.03.2022)

4. Гусейнов Р.М., Факторы снижения качества ссудной задолженности и трудности ее управления в кредитных организациях России // Финансовые рынки и банки. 2021. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/factory-snizheniya> (дата обращения: 4.02.2022)

5. Мошненко О.В., актуальные вопросы правового регулирования потребительского кредитования в условиях пандемии COVID-19 // Теория и практика социогуманитарных наук. 2021. №1 (13). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-p..> (дата обращения: 24.10.2021).

6. Объединенное кредитное бюро [Электронный ресурс]. URL: <https://bki-okb.ru/press/news/banki-vydali-v-iyune-rekordnoe-kolichestvo-kreditov-nalichnymi> (дата обращения: 9.03.2022)

7. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/> – (Дата обращения: 9.03.2022).

8. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 18.08.2021)

"О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

9. Цхададзе Н.В., Рост необеспеченного потребительского кредитования: риски и угрозы // Вестник экономической безопасности. 2021. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rost-neobespechenno..> (дата обращения: 12.02.2022).

Оригинальность 94%