



Актуальность исследования связан с тем, что всю историю банковского дела просроченные и проблемные кредиты банков вызывали озабоченность, как самого банковского сообщества, так и общества в целом. Во многих случаях ошибки в организации кредитно-инвестиционного процесса приводят к потере финансовой устойчивости, растрате собственного капитала и даже банкротству кредитных организаций. Просроченные кредиты вытесняют новое кредитование, снижают прибыльность и платежеспособность банков. Когда высокий уровень проблемных кредитов влияет на достаточно большое количество банков, финансовая система перестает нормально функционировать, и банки больше не могут успешно выполнять функцию кредитования экономики. Нарушение функционирования финансового рынка и сбои в деятельности банков затрудняют восстановление экономики.

Также актуальность выбранной темы особенно важна в условиях пандемии. Сложная ситуация с коронавирусом в России и мире может крайне негативно сказаться на ряде кредитных организаций. В ближайшем будущем ожидается рост количества проблемных кредитов. 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.

Для улучшения качества кредитного портфеля и возврата просроченной задолженности в банковской практике существует достаточно большое количество методов. В процессе работы с проблемными кредитами важно выбрать такой метод, который обеспечил бы успешность в деле сокращения просроченной задолженности.

Цель работы – изучить особенности работы банка с проблемными кредитами.

Исследуя сущность понятия проблемной задолженности в первую очередь целесообразно обратиться к официальным документам, регламентирующим реализацию банками кредитного бизнес-процесса. В качестве такого документа обозначим Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017г. №590-П. Согласно данному

документу, ссуды, формирующие кредитный портфель банка, должны быть классифицированы, и отнесены в одну из пяти категорий качества. Основанием для данной градации кредитов выступает профессиональное суждение, сформированное специалистом банка. Именно идентификация группы риска по конкретной задолженности позволяет рассчитать величину необходимого резерва на его покрытие. Содержание нормативного документа к проблемным ссудам относит ту задолженность, которая была классифицирована в IV категорию качества [1].

Нарушение основных принципов кредитования по кредитам любого качества может свидетельствовать об увеличении кредитного риска и обесценении кредитного портфеля. В работе по банковскому менеджменту О.И. Лаврушин описывает проблемный кредит с точки зрения сомнений со стороны сотрудников банка в отношении заемщика, объекта кредитования или его обеспечения. Данное понятие проблемного кредита шире и может включать в себя кредиты I, II и III категории качества [3, с. 147].

В международной банковской практике, при определении проблемного кредита основываются на таких критериях как финансовое состояние заемщика, длительность просроченной задолженности, утрата обеспечения. Одним из самых важных критериев, который применяется американскими банками при определении проблемного кредита является нарушение установленного срока уплаты процентных платежей по нему.

По мнению П. Роуза, американского автора книг о банковском менеджменте, возникновения проблемных кредитов в банке избежать невозможно. П. Роуз определяет понятие проблемных кредитов как кредитов, по которым заемщики не произвели своевременно один или более платежей и снизилась стоимость их обеспечения [5, с. 324].

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.

Наиболее часто используемыми стратегиями взыскания проблемной задолженности заемщиков являются: оздоровительная; компромиссно-рентная; радикальная.

1. Оздоровительная стратегия - достаточно мягкое направление взыскания, она применяется к должникам, которые готовы к контакту с банком и стараются решить проблему в досудебном порядке. К основным методам стратегии относится реструктуризация и рефинансирование (выдача кредита на погашение имеющегося).

2. Компромиссно-рентная стратегия - наиболее применимая в современной практике, часто сочетается с радикальной стратегией - суть стратегии в формировании определенного комфортного для заемщика потока платежей на условиях, не прописанных в договоре, при этом в ней учитывается то, что сумма платежей будет меньше, ожидаемых в соответствии с договором. По сути, это устный договор с заемщиком о внесении определенной суммы с определенной периодичностью. Компромиссно-рентная стратегия значительно мягче радикально - лобовой, но жестче инерционно-выжидательной и оздоровительной.

3. Радикальная стратегия является наиболее жесткой в работе с просроченной задолженностью. Выбирая эту стратегию, коммерческие банки производят активную работу по взысканию долга - от телефонных переговоров и прочих методов «достучаться» до клиента до инициации процедуры банкротства должника. Чаще - это передача клиента в работу коллекторского агентства и инициация судебного разбирательства.

Выявление проблемных кредитов и работу с ними следует проводить банку на всех этапах кредитования.

На первом этапе - решении о кредитовании - происходит анализ кредитоспособности заемщика. В результате при достаточно высоком уровне риска заемщику кредит не выдается. Однако, недопущение высокого уровня кредитного риска в данном случае связано с поиском равновесия в соотношении прибыль-риск: если кредитные стандарты слишком высоки, слишком низким окажется объем кредитов, клиентская база и впоследствии доходы банка от кредитования. Напротив, заниженные стандарты кредитоспособности заемщиков приведут к росту выданных кредитов и увеличению потенциальных доходов, но будут

нивелированы убытками от реализованных кредитных и прочих рисков. Поэтому в данном случае следует принять оптимальные кредитные стандарты, которые при прочих равных условиях способствуют максимизации стоимости акционерного капитала.

После выдачи кредита начинается второй этап – его сопровождение. На этом этапе важна идентификация проблемных кредитов в процессе надзора за ними, иными словами, их мониторинга. В результате данного процесса кредит классифицируется как текущий (беспроблемный) или проблемный. Одновременно с этим возникает необходимость сбора и обработки дополнительной информации о заемщике для составления более полной картины. Если кредит был классифицирован как проблемный, начинается третий этап – работа с проблемным кредитом

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. 376]:

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 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 [2, с. 113].

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.

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).

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.

В условиях экономических кризисов количество проблемных кредитов резко возрастает. А это приводит к невозможности применения индивидуального подхода к каждому отдельному проблемному кредиту, так как сотрудники не справляются с возрастающим объемом проблемных кредитов. В этой связи банки вынуждены нести значительные убытки из-за невозможности вернуть каждый конкретный проблемный кредит. Банки вынуждены отказаться от индивидуальной работы и ориентироваться на стандартизированные методики и технологии работы с проблемной задолженностью.

Накопление большого количества проблемных кредитов требует использования портфельного подхода для управления ими. Организация деятельности банка при осуществлении процесса возврата проблемных кредитов должна быть направлена на минимизацию издержек возврата по портфелю.

Изучив опыт коммерческих банков по работе с проблемными кредитами, можно назвать перспективные методы управления проблемными кредитами:

- повышение квалификации специалистов внутренней службы банка в части управления проблемными кредитами;

- увеличение доли коллекторов в работе с проблемной задолженностью;

- выявление риска и принятие экстренных мер на стадии «предпроблемная задолженность»;

- страхование кредитного риска, жизни и здоровья заемщика, собственника бизнеса.

Только комплексное использование различных методов взыскания проблемной задолженности позволяет существенно снизить долю просроченной задолженности в кредитном портфеле банка.

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 следствия 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.

Таким образом, эффективность работы с проблемными кредитами во многом определяется квалификацией банковского персонала, качеством информационного и методического обеспечения, умением банка оперативно реагировать на сигналы об ухудшающихся кредитных вложениях.

Список использованных источников

1. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 16.10.2019) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по

ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384)

2. Борисенко Ю.Л., Дикарева И.А. Анализ проблем кредитных отношений в работе банка // В сборнике: Экономика, управление, финансы: теория и практика. сборник материалов XI-ой международной очно-заочной научно-практической конференции. В 2 т. - 2019. - С. 113-116.
3. Лаврушин, О. И. Банковский менеджмент: учебник для вузов / под ред. О. И. Лаврушина; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: КноРус, 2018. - 414 с.
4. Никифорова В.Д., Коваленко А.В., Никифоров А.А. Теоретические и практические аспекты работы коммерческих банков с проблемными кредитами // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. - 2019. - № 3. - С. 93-100.
5. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. Со 2-изд.- М.: "Дело Лтд", 1997. - 768 с.
6. Труфанова Ю.В. Особенности работы банка с проблемными кредитами // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 376-379.
7. Шустов С.В. Оценка эффективности работы банка с проблемными кредитами // В книге: Молодежь - Барнаулу. Материалы XXI городской научно-практической конференции молодых ученых. Главный редактор Ю.В. Анохин. 2020. - С. 152.