

УДК 336.77

КРЕДИТОВАНИЕ: УПРАВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Раджабова Маннаба Гусенмагомедовна

ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет», г Махачкала

aroma20008@rambler.ru

Как известно, кредитование для банков – рискованная деятельность и в основном ни об одном выданном кредите нельзя с полной уверенностью сказать, что будут выполнены все обязательства по нему полностью и в установленный срок.

С ростом объемов кредитования увеличивается и объем проблемных кредитов в портфелях банков. Это ведет к необходимости формирования большего объема резервов с соответствующим снижением прибыльности банков. И эта проблема приобретает особую актуальность в периоды финансовой нестабильности. Каждый кредитующий банк проводит работу, направленную на снижение доли проблемных кредитов в своем портфеле.

Проблемные кредиты – это ссуды с высоким кредитным риском или риском вероятности финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, что обуславливает ее обесценивание в размере от 51 до 100%. [1]

Основными факторами, которые приводят к росту просроченной задолженности, являются следующие.

Значительное количество проблемных кредитов обусловлено некачественным управлением активами, и в первую очередь, управлением кредитными операциями (кредитным портфелем). Причем такая ситуация усугубляется неплатежеспособностью и нестабильным финансово-экономическим состоянием заемщиков в неопределенных изменяющихся макроэкономических условиях переходного периода.

Среди макроэкономических причин, приводящих к возникновению просроченной задолженности по кредитам можно выделить следующие: скачкообразные изменения уровня инфляции и валютных курсов; отсутствие действенного законодательства (включая налоговое), защищающего интересы, как банков, так и небанковских организаций и промышленных предприятий; общая стагнация производства в кризисные периоды и т.п.

Микроэкономические причины неплатежеспособности заемщиков - отсутствие у предприятий и организаций не только собственных источников капиталовложений, но и оборотных средств; низкая квалификация управленческого персонала и потеря квалифицированных специалистов вследствие низкой и систематически не выплачиваемой заработной платы; преобладающее неэффективное использование оборудования, его значительный моральный и материальный износ и др.

Все это приводит к тому, что реальный уровень проблемной и просроченной ссудной задолженности в отечественных коммерческих банках значительно выше, чем среднемировой показатель, и, по оценке, составляет 30-40%, а в некоторых банках или филиалах банков может достигать 60-70%. [1]

Хотя, зачастую указываемая банками в официальной отчетности (номинальная) величина просроченной ссудной задолженности находится на достаточно удовлетворительном уровне. Это связано с тем, что многие банки прибегают к различного рода «ухищрениям», таким как: ничем не обоснованное продление срока сделки; перекредитование или более сложные схемы, проводимые с помощью дружественных либо аффилированных банков. Однако, как показывает практика, все эти «ухищрения» неэффективны с точки зрения экономики банка.

Каждый банк выбирает самостоятельно пути работы с проблемными долгами в соответствии с его структурой, практикой взаимодействия служб банка, объемом и спецификой кредитного портфеля, степенью его «проблемности».

В основном можно выделить три варианта организации работы банка с проблемной задолженностью:

- 1) самостоятельная работа банка по возврату проблемной задолженности;
- 2) совместная работа с коллекторскими агентствами на условиях «агентского соглашения»;
- 3) продажа портфеля проблемной задолженности третьим лицам. [2]

В региональных банках самым распространенным методом управления проблемной задолженностью является самостоятельная работа по возврату проблемной задолженности. Банки, как правило, обращаются в суд с иском на заемщика, требуя полного погашения кредита. После 2009 года, когда банки столкнулись с вопросами неплатежей по кредитам банки

стали активно использовать и такой инструмент как реструктуризация кредитов.

Однако такой подход не улучшает реальное качество кредитного портфеля банка, а позволяет лишь отсрочить отражение просроченной задолженности на балансе.

Второй способ решения проблемы возврата проблемной задолженности предусматривает использование двух основных методов работы с коллекторскими агентствами: аутсорсинг (агентский договор) и цессия (переуступка прав требования). При аутсорсинге предполагается передача коллекторскому агентству проблемной задолженности в управление.

При уступке права требования долга происходит передача прав кредитора к коллекторскому агентству (согласие должника при этом не требуется).

Использование банками этого способа работы с проблемной задолженностью также несет в себе определенный риск, так как эффективность работы коллекторской компании зависит как от характеристик самой компании (размера штата, технического оснащения и методов работы, квалификации и опыта сотрудников), так и от качества кредитного портфеля, переданного на агентское обслуживание.

Продажа третьим лицам проблемных долгов - общепринятая практика во всех странах, а в последнее время она начинает использоваться и в России. Регулирование этого вопроса освещено в главе 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве».

Необходимо отметить, что работу, связанную с вероятной проблемной задолженностью, а не с возвратом уже имеющейся, нужно начинать задолго до того, как такая задолженность возникает. До выдачи очередного кредита каждый банк должен анализировать не только состояние потенциального заемщика, но также проанализировать свою собственную деятельность за несколько лет для решения вопроса о том, есть ли запас финансовой прочности для выдачи кредитов с уровнем риска выше среднего. Кроме того, важным является взвешенный подход к оценке кредитного портфеля - с применением скоринговых моделей и истории работы с должниками, с учетом сегментации по регионам, продуктам и типам кредитных портфелей.

Список литературы:

1. Управление просроченной и проблемной задолженностью. / URL: <http://xreferat.ru/7/1957-1-problema-prosrochennoi-y-zadolzhennosti-v-bankah.html> (дата обращения 05.11.03).
2. Фурзикова Е.Г. Методы работы с проблемной задолженностью потребительского кредитования, их преимущества и недостатки. / URL: <http://www.science-education.ru/106-7985> (дата обращения: 05.11.2013).