

УДК 336.71

Яковлев Никита Олегович, студент, Курский государственный университет (КГУ), Курск, Российская Федерация

e-mail: smoukus@mail.ru

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ УРЕГУЛИРОВАНИЯ ПРОБЛЕМ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Аннотация: развитие кредитования физических лиц в условиях нестабильной макроэкономической ситуации сопровождается ростом просроченной задолженности по кредитам гражданам, усилением кредитной нагрузки населения, снижением прибыльности банковских кредитных операций. Таким образом, на фоне интенсивного развития операций российских банков по кредитованию физических лиц и возникает необходимостью совершенствования организации данного процесса с целью снижения объемов просроченной задолженности, кредитной нагрузки населения, совокупных затрат коммерческих банков и их кредитных рисков. В статье рассматривается проблема своевременного выявления и методы эффективного управления просроченной задолженностью в кредитном портфеле коммерческого банка.

Ключевые слова: кредитование, кредитный риск, просроченная задолженность, виды просроченной задолженности, методы управления просроченной задолженностью.

Yakovlev Nikita Olegovich, student, Kursk State University (KSU), Kursk, Russian Federation

e-mail: smoukus@mail.ru

MODERN ASPECTS OF THE SETTLEMENT OF OVERDUE DEBTS OF

INDIVIDUALS IN COMMERCIAL BANKS

Abstract: the development of lending to individuals in an unstable macroeconomic situation is accompanied by an increase in overdue loans to citizens, an increase in the credit burden of the population, a decrease in the profitability of bank credit operations. Thus, against the background of the intensive development of operations of Russian banks for lending to individuals, there is a need to improve the organization of this process in order to reduce the volume of overdue debt, the credit burden of the population, the total costs of commercial banks and their credit risks. The article deals with the problem of timely identification and methods of effective management of overdue debts in the loan portfolio of a commercial bank.

Keywords: lending, credit risk, overdue debt, types of overdue debt, methods of managing overdue debt.

В настоящее время в научной и учебной литературе подчеркивается, что зачастую существует проблема разграничения понятий «просроченной» и «проблемной» задолженности» коммерческих банков.

Просроченная задолженность по кредитам - это не погашенный вовремя обязательный платеж по основному долгу и/или плановым процентам за пользование заемными средствами [7, с.33].

В существующей редакции ГК РФ отсутствуют определенные положения или объяснения, которые касаются взыскания просроченных задолженностей, поэтому они нашли отражение в общем положении ГК РФ, а именно в ст. 309 и 314 ГК РФ, где говорится о том, что обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и в предусмотренный обязательством срок.

Понятие проблемной задолженности используется для оценки качества кредитного портфеля банка [11, с.632].

Как правило, в банке первые сигналы о возможности появлении проблемной задолженности возникают на стадии кредитного мониторинга.

Возможна ситуация, когда задолженность не классифицируется как проблемная по причине отсутствия всей совокупности признаков для признания ухудшения финансового состояния кредитополучателя, однако наличие отдельных признаков является основанием для работы банка по ее выявлению. Зачастую исследователи подменяют понятие «просроченная задолженность» понятием «проблемная задолженность», что связано с отсутствием законодательно закрепленного понятия «просроченная задолженность».

Согласно МСФО 7 «Финансовые инструменты»: раскрытие информации» о просроченной задолженности относится вся сумма долга по кредиту, по которому допущены неплатежи [13, с.86].

Единственное официально закрепленное определение просроченной задолженности содержится в Положении по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденном приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

В соответствии с данным документом просроченной считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения [9,с.48]. Данное определение представляется более корректным, однако оно не учитывает специфики банковской деятельности.

При рассмотрении различных определений просроченной задолженности становится понятным, что под этим термином понимается задолженность, не погашенная в срок, указанный в кредитном договоре, а проблемная задолженность (наряду с просрочками платежей) может быть связана с изменением финансового положения заемщика.

В действующих нормативно-правовых документах, касающихся банковской деятельности, отсутствует понятие «просроченная ссудная задолженность», в то время как перед кредитными организациями стоит проблема компетентного отражения суммы данной задолженности в предоставляемой отчетности [10,с.46].

Вопрос о том, в какой момент следует классифицировать возникшую

задолженность как просроченную или реклассифицировать ее в непросроченную, частично разъяснен в Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579 – П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Согласно Положению № 579 - П просроченная задолженность учитывается на сч. 458 «Просроченная задолженность по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам» и сч. 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» [2].

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по кредитам, прочим размещенным средствам и процентам по ним, не погашенным в срок, установленный заключенным договором (следует отметить, что согласно ст. 191 Гражданского кодекса РФ просроченная задолженность признается таковой на следующий день после календарной даты планового платежа).

Из текста Положения № 579 – П следует, что после погашения просроченной задолженности ссуда реклассифицируется в непросроченную в месяце, следующем за датой погашения, в то время как при частичном гашении суммы задолженности ссуда остается просроченной и не реклассифицируется [2].

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле коммерческого банка является основным показателем, характеризующим качество ссудной задолженности. Чем ниже доля просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле банка, тем выше его качество, а значит, кредитная организация становится более устойчивой к негативным воздействиям макроэкономических факторов.

В настоящее время отмечается нарастание доли просроченной кредитной задолженности в структуре кредитного портфеля в банковском секторе РФ.

Отечественная практика относит к проблемным кредитам такие кредиты, по которым выполняются следующие признаки возврата: неспособность

заемщика выполнить обязательства перед банком ввиду ухудшения финансового состояния заемщика, утрата качества или уменьшение стоимости обеспечения, наличие несвоевременного погашения платежа по кредиту и не в полном объеме выполнения обязательств перед банком. Уровень резервирования по кредитному портфелю является одним из методов управления кредитным риском.

Согласно Положению 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в зависимости от финансового положения заемщика и качества обслуживания долга банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 0-100% остатка долга [3].

Созданные резервы по кредитному портфелю повышают надежность и стабильность как отдельного банка, так и банковской системы в целом. Независимо от уровня просроченной задолженности, банки часто предпочитают повышать уровень резервирования для того, чтобы избежать риска невозврата кредитов.

Для России проблема управления проблемными кредитами усиливает свою актуальность, так как показатели просроченной и сомнительной задолженности по кредитным портфелям отечественных банков по различным оценкам превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран.

В таблице 1 представлена динамика совокупной и просроченной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам РФ в 2019 - 2020 г.г.

Таблица 1 - Динамика совокупной и просроченной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам РФ (в млн. руб.)

Период	Совокупная задолженность по кредитам, предоставленным	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным	Объем кредитов, предоставленных физическим лицам -	Удельный вес просроченной задолженности, %

	физическим лицам - резидентам	физическим лицам - резидентам	резидентам	
01.02.2019	15005781	774230	901828	5,16
01.07.2019	16242106	759765	1117911	4,68
01.01.2020	17564174	729972	1449847	4,16
01.07.2020	18283966	809893	1156542	4,43
01.01.2021	19925665	888345	1714536	4,06
01.07.2021	22246731	935540	1871096	3,99
01.12.2021	24121739	974581	1861881	4,04

Источник: Составлено по данным ЦБ РФ (Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/)

Данные таблицы позволяют сделать вывод, что за период 2019 - 2020 г.г. отмечается снижение удельного веса просроченной задолженности в структуре совокупной кредитной задолженности физических лиц с 5,19% до 4,04% на конец 2021 г.

Необходимо отметить, что, по мнению ряда экспертов, снижение доли просроченных кредитов в розничном портфеле объясняется исключительно опережающим ростом новых кредитов, что размывает и формально снижает долю просрочки.

На рисунке 2 представлены соотношение темпов прироста объемов кредитования и просроченной задолженности.

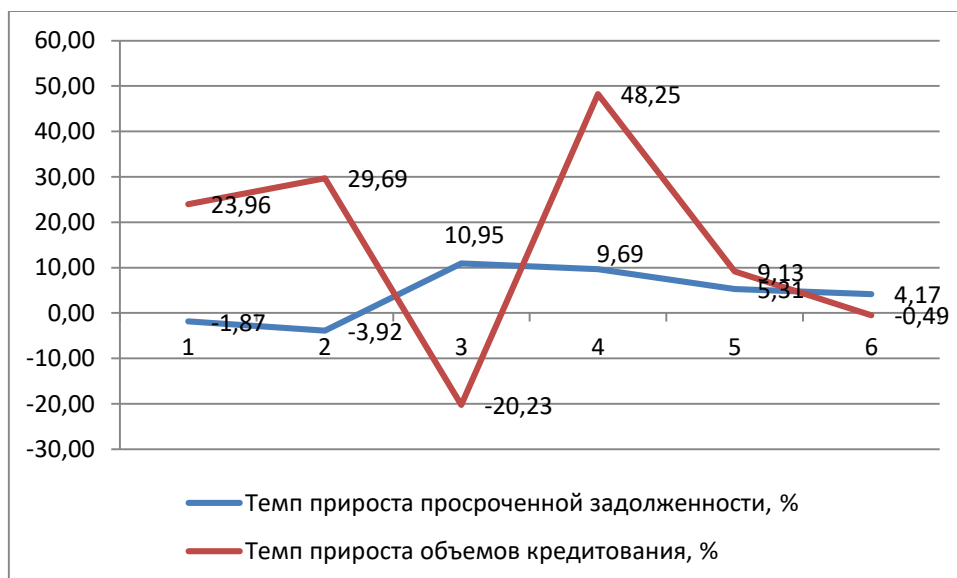


Рисунок 2 – Темпы прироста объемов кредитования и просроченной задолженности физических лиц перед коммерческими банками

Практически на протяжении всего рассматриваемого периода темпы прироста объемов кредитования физических лиц коммерческими банками, что подтверждает вывод о существенности рефинансирования, как фактора, сдерживающего нарастание просроченной задолженности.

Однако в целом долговая нагрузка населения растет и есть объективные негативные факторы, такие как инфляция и снижение реальных располагаемых доходов.

Таким образом, не смотря на статистическое снижение удельного веса просроченной кредитной задолженности физических лиц, актуальными остаются проблемы управления просроченной задолженностью, мониторинга и выявления потенциально проблемной задолженности на стадии представления кредита

Можно выделить следующие наиболее распространенные методы управления проблемной задолженностью в коммерческом банке[9, с.55]:

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

1. При несвоевременном погашении заемщиком обязательства, сотрудники кредитного подразделения либо call-центра банка оповещают его об этом звонком по телефону или СМС-сообщением. При прошествии нескольких дней, если заемщик не погасил долг, то заемщику и поручителю отправляются письма с уведомлением о нарушении условий кредитного договора и предупреждением о праве банка требования возврата полной суммы задолженности (в т.ч. и при условии, если срок полного погашения кредита еще не наступил).

При истечении 90 дней кредит переходит в категорию проблемных. В дальнейшем для взыскания задолженности подключаются сотрудники

специальных подразделений банка по работе с проблемной задолженностью. Если прошло шесть месяцев после возникновения просроченной задолженности, банки, как правило, обращаются в суд с иском на заемщика, требуя полного погашения кредита.

Реструктуризация долга по кредиту – это изменение условий действующего кредитного договора (изменение процентной ставки, сроков, графика платежей и т.д.). Как правило, реструктуризация оформляется заключением дополнительного соглашения к действующему кредитному договору [12, с.86].

Реструктуризацию задолженности необходимо проводить до момента возникновения просроченной задолженности. Изменение условий кредитного договора принимается в том же порядке, что и решение о первоначальной выдаче кредита. Как и при выдаче кредита, при вынесении решения о реструктуризации необходимо провести комплексный анализ деятельности клиента.

Факторами, снижающими вероятность возврата ссуды заемщиком являются:

- отсутствие реального обеспечения обязательств заемщика вследствие снижения рыночной стоимости залога;
- снижение оборотов денежных средств по счетам клиента;
- неоднократные нарушения сроков уплаты основного долга и процентов по кредиту; – явное ухудшение финансового положения клиента и т.д.

При реструктуризации необходимо учесть не только, как реструктуризация отразится на категории качества кредита, но и величине 21 созданного по нему резерва на возможные потери. Также необходимо провести проверку и оценку заложенного имущества с составлением соответствующего заключения. Реструктуризация предполагает создание дополнительного соглашения к действующему кредитному договору, а также возникает необходимость провести аналогичную первоначальному договору процедуру согласования и подписания [14, с.65].

Существует еще один метод, это пролонгация (увеличении срока действия)

кредитного договора. При использовании данного метода возникает необходимость оформления пролонгации договоров, обеспечивающих основное обязательство (залога, поручительства, гарантии).

2. Вторым методом работы с проблемной задолженностью является взыскание задолженности с помощью коллекторских агентств. Первое появление коллекторских агентств отмечается в США. В настоящее время зарегистрировано 6500 подобных структур. На сегодняшний день большинство европейских компании пользуются услугами коллекторских агентств. В Европе создана законодательная база, а практика деятельности коллекторских компаний доказала свою эффективность.

3. Продажа третьим лицам проблемных долгов - общепринятая практика во всех странах, а в последнее время она используется и в России. Регулирование этого вопроса осуществляется на основании 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве» [7, с.109].

Вначале, данный метод предполагал, передачу кредитного портфеля, содержащего просрочку свыше 270 дней. В настоящее время, встречается и продажа портфелей со сроками задолженности от 180 дней.

Договор цессии при выкупе портфелей плохих долгов, предполагает определенный дисконт. Договор цессии предполагает переход к банку права получения денежных средств по договорам об уступке прав требования.

Методом «очистки» баланса банка от безнадежной задолженности является ее списание. Согласно Главе 8 Положения ЦБ РФ 590-П, банки имеют право списывать задолженность, признанную безнадежной, за счет сформированных под нее резервов [3].

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Рассматривая опыт зарубежных стран, можно отметить, что в настоящее

время наиболее популярными методами работы с проблемными активами являются самостоятельная работа с проблемной задолженностью, либо продажа кредитных портфелей коллекторским и факторинговым компаниям, в том числе связанным.

Таким образом, можно сделать вывод, что в настоящее время на практике коммерческие банки используют несколько методов управления проблемной задолженностью: на ранних стадиях самостоятельно работают с проблемной задолженностью, а на более поздних – передают ее на аутсорсинг, коллекторским компаниям либо продают.

В последнее время отмечается пересмотр банками своей политики в пользу продажи портфелей с имеющейся задолженностью.

Список литературы и источники:

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: фед.закон от 02.12.1990 № 395-1, в ред. от 30.12.2021 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru>
2. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения [Электронный ресурс]: полож. Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.
3. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: полож. Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.
4. Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.
5. Алкадарская, М.Ш. Совершенствование политики коммерческих банков по кредитованию физических лиц / М.Ш. Алкадарская // Экономика и

управление: научно-практический журнал. — 2020. — № 1 (151). — С. 97-100.

6. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – 7 изд. перераб. и доп. – Москва: Кнорус, 2021. – 358 с.

7. Банковское потребительское кредитование [Текст] : учебно-практическое пособие для студентов высших учебных заведений / С. А. Даниленко, М. В. Комиссарова. - Москва : Юстицинформ, 2018. - 383 с.

8. Булгакова, О.А. Проблемы кредитования физических лиц в современных российских условиях и пути их решения / О.А. Булгакова // В сборнике: Междисциплинарный вектор развития современной науки: теория, методология, практика. Сборник статей II Международной научно-практической конференции. Петрозаводск, — 2020. — С. 6-9.

9. Космачева Н.М., Стецюнич Ю.Н. Оценка качества управления кредитными рисками в банках по критерию просроченной задолженности // Экономика нового мира. — 2018. — № 4 (12). — С. 47-58.

10. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / под ред. Л.П. Кроливецкой; Г.Н. Белоглазова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2018. – С.252.

11. Любовцева Е.Г., Гордеева И.А. Кредитный риск в системе риск-менеджмента коммерческого банка // Финансовая экономика. — 2019. — № 4. — С. 632-634.

12. Юзвович Л. И. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, 2017. - 149 с.

13. Семенюта, О.Г. Пути решения проблемы возврата просроченной задолженности: учебное пособие / О.Г.Семенюта. - Н.: Контур, 2020. - 356 с.

14. Черемисинова, Д.В. Основные тенденции и проблемы кредитования физических лиц в контексте обеспечения устойчивого роста / Д.В. Черемисинова // Вектор экономики. — 2020. — № 1 (43). — С. 65.

15. Шуллер, О.Д. Банковское кредитование физических лиц в России:

состояние, проблемы и решения / О.Д. Шуллер // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. — 2020. — № 1 (19). — С. 152-159.

16. Информационно-аналитические материалы // Портал банковских новостей «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.banki.ru/news/>

17. Официальная статистика Банка России [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/>

18. Центральный банк Российской Федерации // Официальный сайт [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/today/>