

УДК 336.77

Конорев Виктор Васильевич, магистрант 1 курса факультета экономики и менеджмента, направление подготовки «Финансы и кредит», программа «Банки и банковская деятельность»

e-mail: zarab79@mail.ru

Научный руководитель: Барсуков М.В., к.э.н., доцент кафедры учета и финансов, ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», г. Курск

ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Аннотация: просроченная задолженность в коммерческих банках отрицательно влияет на конечные финансовые результаты их деятельности, формируя убытки от активных операций. В период нестабильного развития финансового сектора выявление причин и особенностей формирования просроченной задолженности является крайне актуальной проблемой для кредитных организаций.

Ключевые слова: кредитование, кредитный портфель, просроченная задолженность.

Konorev Victor Vasilyevich, undergraduate of 1 course of faculty of economy and management, direction of preparation "Finance and credit", "Banks and Bank Activity" program

e-mail: zarab79@mail.ru

Research supervisor: Barsukov M.V., PhD Econ., associate professor of account and finance, FGBOU WAUGH "The Kursk state university", Kursk

THE CAUSES AND FEATURES OF FORMATION OF ARREARS IN COMMERCIAL BANKS

Summary: arrears in commercial banks negatively influence end financial results of their activity, forming losses from active operations. During unstable development of the financial sector identification of the reasons and features of formation of arrears is extremely current problem for credit institutions.

Keywords: crediting, loan portfolio, arrears.

Основной деятельностью любого современного коммерческого банка является такая активная операция, как кредитование. В составе кредитных операций коммерческого банка выделяют в частности кредитование юридических и физических лиц.

Рост доли просроченной задолженности в банковском секторе на настоящий момент является одним из наиболее проблемных моментов в рамках развития финансового сектора в целом. Актуальность этого вопроса на современном этапе и далее будет расти, она останется достаточно важным моментом в развитии активных операций коммерческих банков в ближайшем будущем.

Рассматривая банковское кредитование как основную активную операцию, следует отметить, что базовым показателем качества любого выданного кредита признается то, насколько данный кредит будет хорошо обслуживаться. Для банка в идеальном случае погашение кредитной задолженности должно быть произведено в строгом соответствии с имеющимся графиком кредитного договора. В результате, при обслуживании полученного кредита, заемщик в полном объеме соблюдает все договоренности с банком, которые оформлены документально через кредитный договор и приложение к нему в форме графика погашения кредита (внесения платежей). При полном соблюдении условий кредитного договора, по конкретному заемщику не появляется просроченная задолженность а, обычно, взаимодействие сотрудников банка с заемщиком – физическим или юридическим лицом носит достаточно лояльный характер. В подобных условиях кредиту, после

осуществления ряда платежей, может быть присвоена достаточно высокая категория качества.

Стоит, тем не менее, отметить, что кредиты не всегда обслуживаются в соответствии с кредитным договором, который оформлен между заемщиком и банком. В силу определенных причин заемщик может начать нарушать график платежей по кредитному договору, допустить формирование определенного объема просроченной задолженности, а в самом крайнем случае – вообще перестать выплачивать кредит по имеющемуся договору. В подобном случае заемщик может получить статус недобросовестного, а выданному кредиту обычно снижают категорию его качества. Стоит отметить, что наличие у банка кредитов с просроченной задолженностью не желательно по целому ряду причин:

1) Любой банковский кредит выдается обычно за счет депозитных ресурсов, то есть средств, привлеченных банком у своих клиентов. По данным депозитным ресурсам коммерческий банк несет полную ответственность перед своими клиентами, которая закреплена законодательно.

2) Любой факт наличия просроченной задолженности по кредитам достаточно жестко контролируется регулятором (Центральным Банком). При этом регулятор требует, формировать по любому кредиту резерв в том случае, если по нему возникает просроченная задолженность. Коммерческий банк должен отчитываться регулятору о таких показателях как наличие просроченной задолженности в кредитном портфеле, а также о сформированных резервах на возможные потери по ссудам.

Следует помнить, что формирование и рост просроченной задолженности в составе кредитного портфеля коммерческого банка отрицательным образом сказывается на его финансовом состоянии. В частности, при формировании критических показателей по просроченной задолженности, коммерческий банк вообще может прекратить свое существование. Еще в 2008 году можно было увидеть уход ряда коммерческих банков с финансового рынка по данной причине, а на современном этапе уже и Центральный Банк отозвал целый ряд

лицензий у коммерческих банков по причине некачественно сформированного кредитного портфеля.

В настоящий момент выделяют два основных направления работы по недопущению роста показателей просрочки по кредитному портфелю.

1) Тщательный анализ предполагаемого заемщика перед выдачей кредита. Существуют различные методики работы для принятия решения о выдаче кредита. Это применение скоринговых моделей, проверка заемщика по линии службы безопасности, и т.д. Как правило, каждый банк самостоятельно разрабатывает собственную технологию оценки потенциальных заемщиков. Практически во всех случаях, эта методика является своеобразным ноу-хау и представляет коммерческую тайну.

2) Работа банка с просроченной задолженностью. Просроченная задолженность по кредиту имеет различную природу. В большинстве случаев, заемщик просто забывает вовремя заплатить по кредиту или по каким-то не финансовым причинам не смог вовремя разметить денежные средства на счете в банке. Так-же, есть заемщики, испытывающие временные финансовые трудности и заемщики, которые уже не способны по каким-либо причинам обслуживать кредит. К отдельной категории относят заемщиков, которые изначально не собирались возвращать кредит. Как правило, такое поведение заемщика расценивается как мошенничество.

Стоит отметить, что до настоящего времени так и не выработан наиболее оптимальный механизм по решению проблем управления просроченной задолженностью клиентов перед коммерческими банками, также отсутствуют ответы на множество вопросов, которые связаны с эффективным управлением проблемными активами коммерческого банка. Каждый коммерческий банк определяет для себя наиболее эффективные пути взыскания просроченной задолженности самостоятельно, исходя из действующей структуры управления как банка в целом, так и кредитного отдела в частности, существующей практикой работы различных служб коммерческого банка, общим объемом и структурой кредитного портфеля банка, а также уровнем его проблемности.

Наибольший объем проблемных задолженностей, возникающих у коммерческого банка, связан с такими факторами как неэффективная оценка степени платежеспособности заемщика, отсутствие достаточного обеспечения по кредиту, некачественная оценка макроэкономических факторов.

Данная ситуация усугубляется, также, и нестабильным финансово-экономическим положением банковских заемщиков в период неопределенно изменяющихся условий современного периода развития экономики России.

К современным макроэкономическим причинам возникновения просроченной задолженности у банков следует отнести:

- скачкообразные изменения уровня инфляции и валютных курсов (особенно в конце 2014 года);
- отсутствие качественного законодательства (включая налоговое), которое бы защищало интересы как коммерческих банков, так и различных промышленных предприятий, физических лиц;
- наличие экономических санкций со стороны развитых стран и т.п.

Просроченная задолженность возникает в том случае, если заемщик своевременно не осуществил выплаты по кредиту, предусмотренные графиком платежей.

Отнесение кредитной задолженности к просроченной зависит от внутренней кредитной политики конкретного банка. Ряд банковских организаций относит к просроченным займам те, по которым заемщик отстал от графика платежей на 1 или 2 дня. Другие считают просроченной задолженность сроком более 30 дней.

Как правило, при возникновения просроченной задолженности коммерческие банки в течение определенного срока, который указан в кредитном договоре, пытаются предпринять достаточно разнообразные шаги в рамках выявления причин, которые привели к проблеме неуплаты кредита, а также разрабатывают определенные мероприятия по устранению просроченной задолженности. Стоит помнить, что для кредитов, обеспеченных залогом имущества, при обнаружении такой ситуации, что заемщик становится не в

состоянии выплатить просроченный долг, выданный кредит признается дефолтным, а затем начинается процедура изъятия и последующей продажи заложенного имущества.

Одной из основных причин возникновения просроченной задолженности является низкое качество управления банками своим кредитным портфелем, который формируется за счет привлечения ненадежных заемщиков и распространившейся практики рефинансирования кредитной задолженности. Свою лепту в наращивание просроченной задолженности вносит и нестабильность экономического и финансового развития страны. Все это приводит к тому, что уровень просроченной кредитной задолженности в ряде коммерческих банков страны превышает все разумные размеры.

Для возврата просроченной задолженности многие банки передают или продают ее коллекторским агентствам, которые профессионально занимаются сборов долгов.

Список литературы:

1. Бякова Е.О., Андрейко М.Н. Управление просроченной банковской задолженностью // Новая наука: Современное состояние и пути развития. - 2016. - №12-1. - С. 70-72.
2. Тургиев З.О. Управление просроченной банковской задолженностью // Научно-методический электронный журнал Концепт. - 2016. - Т. 11. - С. 436-440.
3. Черникова Л.И., Щербаков С.С., Евстефеева С.А. Просроченная задолженность как индикатор состояния банков // Деньги и кредит. - 2016. - №5. - С. 53-56.