

Сущность и классификация проблемной и просроченной задолженности банка

Адамайтис Л.А., к.э.н., доцент, Вятский государственный университет (ВятГУ), Киров, Россия.

Махнева К.А., магистр, Вятский государственный университет (ВятГУ), Киров, Россия.

Аннотация. Проблемная задолженность на настоящий момент остается достаточно острой проблемой российской экономики. Именно просроченные кредиты лишают банки, а вслед за ними экономику в целом основы для развития – ликвидности. Поэтому возрастает необходимость изучения существующих методик управления проблемными кредитами в практике банков, причин их возникновения, факторов, способствующих появлению и развитию рисков у банков. В экономической литературе этим вопросам уделяется недостаточное внимание. Нет четкого определения проблемного и просроченного кредита, а также критериев классификации проблемной задолженности.

Ключевые слова: Проблемная задолженность, просроченная задолженность, банк, кредит, задолженность.

Classification and essence of problem and prosecuted debt in the bank

Adamaitis L.A., *PhD*, Associate Professor, Vyatka State University (Vyatka State University), Kirov, Russia.

Makhneva K.A., master, Vyatka State University (Vyatka State University), Kirov, Russia.

Abstract. Distressed debt is still quite an acute problem of the Russian economy. It is the overdue loans that deprive banks, and after them the economy as a whole, the basis for development - liquidity. Therefore, there is a growing need to study existing methods of managing problem loans in the practice of banks, the reasons for their occurrence, factors that contribute to the emergence and development of risks from banks.

It should be recognized that in the economic literature, little attention is paid to the mechanisms, methods of dealing with problem bank debts, the criteria for its identification and monitoring, there is no methodology describing the actions of the credit institution, the borrower and third parties aimed at improving the quality of the problem debt and its subsequent return. There is no clear definition of problem and overdue loans, as well as bad debts.

Keywords: Problem debt, overdue debt, bank, loan, debt.

Проблемная задолженность на настоящий момент остается достаточно острой проблемой российской экономики. По различным оценкам её показатели по кредитным портфелям отечественных банков превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Именно по этой причине, а также исходя из мировой практики и процедур снижения рисков банковской деятельности, Банк России постоянно указывает российским банкам на необходимость совершенствования управления рисками в целом, и прежде всего кредитным рискам.

Именно просроченные кредиты лишают банки, а вслед за ними экономику в целом, основы для развития – ликвидности. Поэтому возрастает необходимость изучения существующих методик управления проблемных кредитов в практике банков, причин их возникновения, факторов, способствующих появлению и развитию диагностики рисков у банков. Но главным является не только выявление причин появления рисков, но анализ возможных методов минимизации кредитных рисков, создание систем управления проблемными кредитами и возврата долговых обязательств со стороны клиента без потерь для банков.

В связи с увеличившимися объемами кредитования корпоративных клиентов, малого бизнеса и розничной сферы, растет доля проблемной задолженности в банковских структурах, которая в последствии вполне может перерасти в просроченную. Следовательно, банки вынуждены уделять большое внимание работе с проблемной задолженностью, вырабатывать новые способы и механизмы

ее выявления, создавать отдельные подразделения, готовые проводить эффективный мониторинг и бороться с указанной задолженностью.

Следует признать, что в экономической литературе механизмам, способам работы с проблемной банковской задолженностью, критериям ее выявления и мониторинга уделяется незначительное внимание, отсутствует методология, описывающая действия кредитной организации, заемщика и третьих лиц, направленные на повышение качества проблемной задолженности и последующий ее возврат. Нет четкого определения проблемного и просроченного кредита, а также проблемной задолженности.

В банковской практике понятие «проблемные ссуды», «проблемная ссудная задолженность» «просроченная задолженность» тождественны и используются как взаимозаменяемые. Подмена данных понятий и отождествление их друг с другом происходит достаточно часто. Однако различия в таких понятиях как «проблемная задолженность» и «просроченная задолженность» всё же есть. Проблемная задолженность – задолженность по кредитному договору вне зависимости от наличия просроченной задолженности, по которому выявлена негативная информация, то есть признаки «проблемности», способные повлиять на обслуживание задолженности по кредитному договору со стороны должника. Просроченная задолженность – непогашенная в срок и учитываемая на счетах просроченных ссуд и/или процентов задолженность по кредиту и/или процентам за пользование кредитом или задолженность по операциям с банковскими картами, а также задолженность по иным платежам кредитного договора. Таким образом, понятие «проблемная задолженность» шире понятия «просроченная задолженность» и может включать в себя последнее.

В российском законодательстве термин «проблемный кредит» не закреплен. Однако в Положении Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» существует понятие

проблемной ссуды. В этом Положении проблемная ссуда является ссудой IV категории качества [1].

Так, согласно Базельскому комитету по банковскому надзору, под проблемным активом понимается недействующий актив, который включает в себя любой кредит или лизинговый договор, платежи по которому просрочены более 90 дней, с увеличившимся кредитным риском, что в конечном счете привело к решению банка о прекращении начисления процентного дохода или к его уменьшению [4].

Коликова Е.М. считает, что под проблемным принято понимать такой кредит, по которому заемщиком не выполняются условия кредитного договора в части своевременного и полного погашения задолженности, а также в отношении, которого в банке достаточно оснований считать, что условия договора не будут выполнены [9].

Как отмечает Мякота М.В., под проблемным кредитом следует понимать кредит, по которому наблюдается просрочка выплаты основного долга и / или процентных платежей, что может быть связано с наличием у заемщика признаков финансовой неустойчивости. В связи с этим существует опасность того, что в результате невыполнения заемщиком своих обязательств банк может полностью или частично потерять принадлежащие ему денежные средства [14].

Кузнецов С.В. утверждает, что это кредит, по которому клиент–должник не способен выполнять свои обязательства в соответствии с принятыми договорами и соглашениями с банком, в связи с чем существует потенциальная угроза частичной или полной потери для банка принадлежащих ему денежных средств по кредитным обязательствам должника [11].

Шустова Е.П. определяет проблемный кредит следующим образом: “займ, предоставленный банком заемщику, по которому заемщиком не исполняются обязательства (либо исполняются ненадлежащим образом) в части оплаты платежей, либо имеются основания полагать, что обязательства по нему не будут исполнены полностью либо частично” [16].

С точки зрения Кльоба В.Л. понятие "проблемный кредит" это задолженность, по которой банком усматривается опасность несвоевременного и неполного ее погашения в результате действия различных факторов (экономических, юридических, социальных и т.п.) [8].

Большинство ученых в трактовке понятия «проблемный кредит» используют следующий критерий: проблемными кредитами называют такие, по которым своевременно не проведен один или несколько платежей, значительно снизилась рыночная стоимость обеспечения, возникли обстоятельства, вызывающие сомнения относительно возвращения ссуды. То есть, в случае отклонения от срока возврата, оговоренного в кредитном договоре, или запланированного графика погашения по кредиту, а также в случае других негативных изменений в состоянии заемщика предлагается переводить кредит в разряд проблемных [6].

Такого же мнения придерживается А.М. Мороз, но при этом дополнительно выделяет следующие критерии, по которым кредит определяется как проблемный:

- наличие просроченной задолженности по кредиту (или его части);
- просроченная задолженность по начисленным процентам;
- угроза банкротства или ликвидации предприятия должника [13].

Единственное официальное закрепленное определение просроченной задолженности содержится в Положении по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008). В соответствии с данным документом просроченной считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения. Данное определение является более корректным, однако и оно не учитывает специфики банковской деятельности и тех конфликтных ситуаций, которые могут возникнуть при взыскании просрочки [2].

Наиболее полное определение содержит проект ФЗ «О деятельности по взысканию просроченной задолженности». Согласно ст.2 данного проекта: просроченная задолженность представляет собой суммарный объем не исполненных должником в установленный срок денежных обязательств,

обязанность по уплате которых возникла вследствие неисполнения обязательств перед кредиторами, в том числе в результате их неправомерного удержания уклонения от их возвратов, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица [3].

Ухудшение качества кредита необходимо выявлять ещё на ранней стадии, когда в распоряжении банка еще имеется достаточно способов для исправления ситуации. Для этого существует базовый «набор сигналов», характеризующих появление некачественного, «проблемного» кредита. Эти «тревожные» сигналы или признаки «проблемности» по кредитам корпоративным клиентам в общем виде можно разделить на две группы:

- 1) имеющие признаки организационного (нефинансового) характера
- 2) экономического (финансового) характера

К организационным признакам относятся:

- необоснованные задержки в получении от заемщика финансовой отчетности. Они особенно показательны, когда в кредитном договоре содержатся условия, требующие ежеквартального предоставления отчетности;
- нежелание заемщика дать детальное разъяснение финансовой отчетности. В этом случае кредитному специалисту необходимо провести тщательный анализ ситуации и определить, не злоупотребляет ли заемщик своим правом на неразглашение определенной информации;
- резкие изменения в планах деятельности заемщика, переход на новые рынки деятельности и сбыта;
- радикальные изменения в составе руководителей предприятия-заемщика;
- неблагоприятные тенденции развития рынка, на котором осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность заемщик;
- частое изменение юридического адреса, места нахождения, номеров

- телефонов и т.д.;
- длительное отсутствие контактов с руководством и сотрудниками предприятия;
 - просьбы отсрочить выплаты по ранее пролонгированным ссудам;
 - частичная или полная утрата заложенного имущества;
 - установление фактов предоставления банку недостоверной отчетности, а также иных сведений при получении кредита и его сопровождении;
 - проблемы с обслуживанием кредитов, оформленных в других кредитных организациях;
 - наличие судебных процессов, инициированных в отношении заемщика, залогодателя или поручителя [11].

Экономические (финансовые) признаки «проблемности» кредита проявляются при анализе финансовой и бухгалтерской отчетности заёмщика непосредственно в процессе проведения проверок на его предприятии (данные проверки проводит кредитный специалист в период действия кредитного договора). В механизме возвратности кредита этот этап представляется наиболее ответственным. Экономические признаки проявляются в ухудшении показателей, полученных в результате анализа ликвидности, платежеспособности, структуры капитала, оборачиваемости и рентабельности [7].

По кредитам физическим лицам признаки «проблемности» в общем виде можно представить следующим образом:

- смерть должника, признание должника безвестно отсутствующим, объявление должника умершим;
- объявление должника в розыск;
- выявление признаков, свидетельствующих о возможном преступлении должника по кредитному договору или в отношении должника;
- утрата предмета залога;

- нахождение должника в местах лишения свободы или под следствием;
- нахождение должника на принудительном лечении в психиатрической клинике;
- переезд должника в другую страну на постоянное место жительства;
- алкогольная или наркотическая зависимость должника;
- утрата должником трудоспособности (длительная потеря трудоспособности), в том числе нерабочая 1-я и 2-я группы инвалидности;
- призыв должника на срочную военную службу;
- ухудшение финансового положения должника и других участников кредитной сделки, работодателя должника и других участников кредитной сделки (в том числе, инициированная процедура банкротства, судебные разбирательства, связанные с претензиями государственных органов, последствия которых могут затрагивать интересы Банка);
- наличие судебных исков в отношении должника и других участников сделки по другим кредитным обязательствам/ обязательствам, не связанным с кредитными обязательствами, но, последствия которых могут затрагивать интересы Банка;
- нарушение условий кредитного договора, связанные с неисполнением условий кредитного договора по пролонгации страхования, подтверждению целевого использования кредита, оформлению ипотеки [15].

Главная задача ответственного кредитного специалиста - вовремя выявить и распознать признаки «проблемности» кредита, а также предпринять все необходимые меры, которые позволят оперативно отреагировать на возникшие признаки «проблемности» и разработать план мероприятий по улучшению качества предоставленного кредита [5].

Кроме того, Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» установлен ряд критериев, классифицирующих ссуды по категориям качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);
- II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 %);
- III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 %);
- IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 %);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды [1]. Отнесение ссуды к II – V категориям качества можно считать основанием для признания кредита проблемным.

При рассмотрении кредита, проявляющего признаки «проблемности», необходимо выяснить причины их возникновения. Проблемные кредиты чаще

всего являются результатом денежного кризиса у клиента. И по мере его развития начинают появляться еще слабые, но все же признаки (внешние и внутренние) его наступления. Сотрудники кредитного подразделения являются первой «линией обороны» банка против возможных убытков [5].

У корпоративных клиентов причины проблемности кредита можно поделить на две группы:

1) макроэкономические

- скачкообразные изменения уровня инфляции и валютных курсов;
- отсутствие действенного законодательства (включая налоговое), которое будет защищать интересы банков и предприятий, и стимулировать их развитие;
- общая стагнация производства в кризисные периоды

2) микроэкономические.

- неэффективное использование оборудования, его значительный моральный и материальный износ;
- отсутствие собственных источников капиталовложений и оборотных средств;
- низкую квалификацию управленческого персонала и потерю квалифицированных специалистов из-за низкой и систематически не выплачиваемой заработной платы [12].

Таким образом, в банковской практике понятия «проблемные кредиты», «проблемные активы», «проблемная задолженность», «просроченная задолженность» используются как взаимозаменяемые. Однако различия в таких понятиях как «проблемная задолженность» и «просроченная задолженность» всё же есть. Понятие «проблемная задолженность» шире понятия «просроченная задолженность» и может включать в себя последнее.

Список использованных источников:

1. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Текст]: [указание Банка России: утверждено 28 июня 2017 года № 590-П]. – Режим доступа: [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
2. Учет расходов по займам и кредитам[Текст]: [положение по бухгалтерскому учету: утверждено приказом Минфина РФ 6 октября 2008 года № N 107н]. – Режим доступа: [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
3. О деятельности по взысканию просроченной задолженности физических лиц [проект федер. закона: подготовлен Минэкономразвития России]. - Режим доступа: [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
4. Банк международных расчетов [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://www.bis.org/> – Дата доступа : 10.06.2018
5. Банковское дело [Текст]: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой – М.: Финансы и статистика, 2010 с.121
6. Дудинец Л.А. Теоретические подходы к определению сущности проблемных активов банка [Текст] /Л.А.Дудинец//Экономика и банки - 2013.-№2 с.2
7. Егорова Н.Е., Смулов А.М. Предприятия и банки: взаимодействие, экономический анализ, моделирование [Текст]/ Н.Е. Егорова, А.М. Смулов – М.: Дело, 2002 с.56
8. Кльоба, В. Ситуационный центр управления проблемной задолженностью за кредитными операциями [Текст] / В. Кльоба // Научный вестник НЛТУ- 2009. с.6
9. Коликова, Е.М. Мониторинг проблемных кредитов в потребительском банковском кредитовании [Текст] / Е.М. Коликова // Финансовые исследования. – 2010. – № 1. с.3

10. Косинов Д.С. Оптимизация и стратегия работы с проблемной и просроченной задолженностью в банках [Текст] /Д.С.Косинов//Социально-экономические явления и процессы-2013.- №4(050) с.4
11. Кузнецов, С.В. Ссудная задолженность кредитных организаций: проблемы и инструменты её урегулирования [Текст] / С.В. Кузнецов. – М.: ГУВШЭ, 2008. с.2
12. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело. Современная система кредитования [Текст]: учебное пособие/ О.И.Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. О.И. Лаврушина- М:КНОРУС,2011 с.125
13. Мороз, А.М. Кредитный менеджмент : научное пособие [Текст] / А. М. Мороз, Р. И. Шевченко, И. В. Дубик. – К. :КНЕУ, 2009. с.5
14. Мякота, М.В. Сущность и значение понятия «проблемный кредит» в банковской деятельности [Текст] / М.В.Мякота // Управление развитием. – 2012. –№14(135) с.7
15. Подольная Н. Н., Кобзева А. В. Система управления проблемными активами в Мордовском отделении Волго-Вятском Банке ОАО «Сбербанк России»[Текст] / Н.Н. Подольная, А.В. Кобзева // Молодой ученый. — 2014. — №4. с.2
16. Шустова, Е. П. «Проблемный кредит»: терминологическое содержание, критерии определения и факторы возникновения [Текст] / Е.П. Шустова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2010. – №18 с.4