

Режим доступа: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/landRelations/index>

6. Уровень Инфляции в Российской Федерации / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://уровень-инфляции.рф/таблица_инфляции.aspx

УДК 336.77

УПРАВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

доц. Болтенкова Ю.В., Коннова А. В.

Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: изложены результаты исследования теоретических подходов к проблеме управления проблемными кредитами в коммерческом банке: выявлены причины возникновения проблемных кредитов; определены стадии возникновения проблемных кредитов; установлены методы управления ими; сделаны выводы о невозможности использования конкретного метода управления проблемными кредитами без учета условий определенной ситуации.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитный риск, проблемный кредит, управление проблемными кредитами, задолженность

MANAGEMENT OF THE PROBLEM CREDITS IN THE COMMERCIAL BANK

A.P. Boltenkova Yu. V., Konnova A. V.

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

Abstract: the results of research of theoretical approaches to a problem of management of the problem credits in commercial bank are stated: the reasons of emergence of the problem credits are established; stages of emergence of the problem credits are defined; methods of management are established by them; conclusions are drawn on impossibility of use of a concrete method of management of the problem credits without conditions of a certain situation.

Keywords: commercial bank, credit risk, problem credit, management of the problem credits, debt

Деятельность любого банка неразрывно связана с различного рода рисками (кредитный, операционный, рыночный и т.д.), возникающими в процессе взаимодействия банка с внешней средой. Наибольшую угрозу для нормальной деятельности банка представляет кредитный риск, то есть вероятность невозврата выданных банком кредитов.

По данным Центробанка России долги населения перед банками по состоянию на 1 мая 2015 г. составили 10,8 трлн руб., из них 3,6 трлн руб. – по ипотеке, и более 6 трлн. – по необеспеченным потребительским кредитам. Уровень просроченной задолженности потребительских кредитов составляет 14,2%, ипотеки – 1,4%. Резкий рост просроченной задолженности затронул и бизнес. Просроченная задолженность крупного бизнеса составляет 4,2%, малого и среднего предпринимательства – 10,3% [1].

Появление проблемных кредитов, как следствие реализации кредитного риска, происходит вне зависимости от внешних экономических условий. Но мировой экономический кризис отразился и на российской экономике, внес свою долю неопределенности в развитие банковской отрасли.

Наиболее важным аспектом банковской практики является управление проблемными кредитами. От того, каким методом банк будет работать с проблемными кредитами, зависит не только успешность разрешения отдельной конфликтной ситуации, но и стабильность и репутация самого банка.

Работу с проблемными кредитами следует рассматривать как непрерывный процесс, начиная с момента выдачи кредита и заканчивая погашением или списанием задолженности с баланса банка. Эффективность управления проблемными кредитами заключается в анализе деятельности по каждому проблемному кредиту и минимизации ресурсов, используемых для погашения кредита.

Управление проблемными кредитами необходимо рассматривать как процесс, которому свойственны все черты управления: стратегические, тактические, организационные. И по сути, управление проблемными кредитами само по себе является методом снижения затрат на взыскание и повышения качества кредитного портфеля [3].

Следует выделить четыре стадии проблемных кредитов (рисунок).



Рис. Стадии проблемных кредитов

По мнению исследователя Александрова А. Ю., под данными стадиями понимается [2]:

– «предпроблемная задолженность» – это задолженность, в рамках которой клиент допустил нарушение условий кредитного договора, в том числе условия по срокам погашения основного обязательства и/или процентов, условия сохранности и размера обеспечения, условия по поддержанию финансового положения и прочее.

– «проблемная задолженность» – задолженность, которой присвоен статус проблемной, т.е. имеются существенные, более 60 дней, нарушения сроков исполнения обязательств перед банком, существенное ухудшение финансового состояния должника, существенное ухудшение качества или утрата обеспечения.

– «сомнительная задолженность» – это задолженность, в отношении которой у банка есть сомнения относительно своевременного погашения основного обязательства и/или процентов.

– «просроченная задолженность» – это задолженность, по которой допущено нарушение сроков погашения основного обязательства и/или процентов.

Изучение опыта работы банков с проблемными кредитами позволяет сделать вывод о том, что индивидуальная работа с проблемным заемщиком достаточно эффективна, однако ведет к существенным затратам со стороны банка (комиссии коллекторам, заработная плата сотрудников, издержки на судебное дело-производство и т.п.). Важно и то, что возникает недополученная прибыль в связи с тем, что сотрудники кредитующего подразделения во время работы с проблемными кредитами не осуществляют выдачу новых кредитов.

Но 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.

Литература

1. Фурзикова Е. Г. Проблемы управления портфелем потребительских кредитов коммерческого банка [Текст] / Е. Г. Фурзикова // Современные проблемы науки и образования. – 2012. – №5.
2. Экономическая библиотека. Александров А. Ю. Автореферат диссертации по теме «Управление портфелем проблемных кредитов коммерческого банка» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://economy-lib.com/upravlenie-portfelem-problemnyh-kreditov-kommercheskogo-banka#ixzz3p8wy7quv>
3. Управление проблемными активами и залоговым имуществом: итоги года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://np-profi.ru/press-centr/upravlenie-problemnymi-aktivami-i-zalogovym-imushchestvom-itogi-goda.html>
4. VI Конференция «Управление проблемными кредитами и залоговым имуществом: практика бан-