

УДК 336.77

## О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В КРЕДИТНЫХ ПОРТФЕЛЯХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ, ПРИЧИНАХ ЕЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И МЕТОДАХ РАБОТЫ С НЕЙ

*О.А. ЮСУПОВА,  
кандидат экономических наук,  
доцент кафедры финансов и кредита,  
бухгалтерского учета и аудита  
E-mail:qwerty6020@mail.ru  
Омский государственный университет  
путей сообщения*

*В статье рассматривается проблема своевременного выявления и эффективного управления просроченной задолженностью в кредитном портфеле коммерческого банка. Этот показатель является ключевым индикатором, характеризующим качество ссудной задолженности и устойчивость банка к негативным воздействиям макроэкономических факторов. По результатам монографического исследования положений нормативно-правовых актов, публикаций в периодических изданиях, актуальных интернет-ресурсов разграничиваются понятия «просроченная задолженность» и «проблемная ссудная задолженность», которые часто подменяют друг друга и используются как тождественные. Уточняются сущность и объем каждого из этих понятий, конкретизируются совокупность способов непогашения задолженности (неисполнение, ненадлежащее исполнение, неправомерное удержание, уклонение от возврата, иная просрочка в уплате, неосновательное получение или сбережение за счет другого лица), состав просроченной задолженности (основная сумма долга, проценты и неустойка). Разъясняются моменты начала и окончания отражения задолженности в качестве просроченной, определяющие подход к анализу и трактовке отчетных данных банка, включающих показатели просрочки. Определяются внешние и внутренние причины возникновения просроченной задолженности, и устанавливаются соответствующие этим причинам виды просрочки. С учетом специфики каждого из них предлагаются методы работы с данным видом задолженности.*

*На базе анализа статистических данных, сравнительной характеристики банковских продуктов и программ выявляется круг проблем и ограничений, связанных с применением каждого метода, предлагается схема организации внутреннего контроля на участке работы с просроченной задолженностью, позволяющая сократить объем задолженности, возникающей в силу технических причин или по вине персонала банка.*

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

Введение экономических санкций против нашей страны рядом западных стран негативно сказывается на темпах роста отечественного ВВП, создает угрозу не просто замедления экономического роста, но и, по прогнозам Минэкономразвития России, возможного спада в экономике. Краткосрочные последствия от введения санкций заключаются в девальвации рубля, уходе от риска со стороны инвесторов и заметном оттоке капитала. В качестве косвенных эффектов следует отметить ухудшение бизнес-ожидааний и рост инфляционных рисков, в ответ на которые Банк России повысил уровень ключевой ставки до рекордного размера. Прямым результатом, последовавшим за этой мерой, станет удорожание процентных ставок по банковским кредитам. Доро-

жающее в условиях геополитической напряженности фондирование приведет к тому, что кредиты станут не только более дорогими, но и менее доступными: банки будут повышать требования к заемщикам, внимательнее оценивать их платежеспособность. Для населения доступ к кредитам сузится, и многие кредитные заявки останутся неудовлетворенными. Наиболее сложной ситуация окажется для тех, кто имеет непогашенные кредиты, которые нужно рефинансировать. Стоимость обслуживания вырастет, а приостановка кредитования может привести к тому, что возникнут проблемы, связанные с оплатой уже взятых кредитов. Это неминуемо приведет к росту просроченной задолженности.

Уже по итогам первых трех месяцев 2014 г. просроченная задолженность перед российскими банками выросла на 128 млрд руб. — до 1,53 трлн руб. Для сравнения следует отметить, что за весь 2013 г. прирост абсолютного объема просрочки был на уровне 141 млрд руб.

Все коммерческие банки в той или иной степени подвержены риску возникновения просроченной ссудной задолженности. Поэтому только грамотная кредитная политика, наличие законодательной базы в области регулирования возникновения и классификации просроченной ссудной задолженности является залогом успеха. Именно принятие закона, регламентирующего деятельности по взысканию просроченной задолженности, позволит определить четкие критерии признания такой задолженности и правила работы с ней, способствуя разрешению ряда противоречивых вопросов.

Несмотря на наличие значительного массива научных исследований и практических разработок, связанных с управлением просроченной задолженностью в коммерческом банке, вряд ли можно говорить о том, что имеющиеся проблемы нашли свое полное разрешение. В настоящее время каждая кредитная организация, по сути, самостоятельно занимается вопросами управления просроченной ссудной задолженностью (причем так, как это понимают ее руководители). Следствием этого является то, что в большинстве случаев управление задолженностью строится бессистемно и влечет за собой финансовые потери. Причины сложившейся ситуации кроются в отсутствии четкого определения понятия «просроченная ссудная задолженность» и регламентированных правил ее взыскания.

В банковской практике понятия «проблемные ссуды», «проблемные кредиты», «проблемные

активы», «проблемная ссудная задолженность», «просроченная задолженность» тождественны и используются как взаимозаменяемые. Однако следует заметить, что различия между просроченной и проблемной задолженностями все же имеются.

Понятие проблемных ссуд можно найти в Положении Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 254-П). Согласно п. 1.7 Положения № 254-П в целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества (рис. 1).

Как вытекает из смысла Положения № 254-П, просроченными могут быть ссуды II–IV категорий качества. В то время как проблемными могут называться ссуды с высоким кредитным риском, т.е. IV категории качества. Таким образом, с точки зрения просрочки понятие «проблемные ссуды» в строгом смысле является более узким, чем понятие «просроченные ссуды».

Зачастую исследователи подменяют понятие «просроченная задолженность» понятием «проблемная задолженность», что заведомо неверно и вводит в заблуждение. Например, преподаватель кафедры банковского дела Казанского федерального университета М.Р. Идиатуллин в своей статье «Модель оптимизации просроченной задолженности», опубликованной в журнале «Банковское дело», описывая методы работы с «плохими» долгами, отмечает: «Различные банки по-разному подходят к предотвращению проблемной задолженности...». Но уже в следующем абзаце подменяет проблемную задолженность просроченной: «Другим методом является управление просроченной задолженностью, которое...». Из контекста становится понятным, что автор имеет в виду просроченную задолженность.

Подмена данных понятий и отождествление их друг с другом происходят достаточно часто. Подобная путаница связана с отсутствием законодательно закрепленного понятия «просроченная задолженность».

В свою очередь начальник отдела взыскания задолженности департамента кредитования малого и среднего бизнеса АКБ «Кредит-Москва» А.В. Славянский под проблемной понимает такую



Рис. 1. Категории качества ссуд

задолженность, по которой заемщиком не исполняются условия кредитного договора в части своевременного и полного погашения задолженности. А также в случае, если у банка есть достаточно оснований полагать, что условия договора не будут исполнены заемщиком. Можно предположить, что при этом автор имеет в виду задолженность с умеренным, значительным и высоким кредитным риском (см. рис. 1).

По версии информационного портала «banki.ru», просроченная задолженность — это не погашенная в срок задолженность по основному долгу и/или плановым процентам за пользование ссудой, а также иным платежам по кредитному договору (договору об открытии невозобновляемой кредитной линии). С момента возникновения просрочки по выплате по кредиту банк начисляет штрафы и пени, размер и принцип расчета которых указываются в кредитном договоре. Штрафы и пени, начисленные с нарушениями, заемщик может оспорить в судебном порядке. С клиентами, имеющими просроченную задолженность, работают специальные подразделения банков. Некоторые кредитные организации поручают взыскивать денежные средства с

неплательщиков специализированным коллекторским агентствам.

В данном определении привлекает внимание тот факт, что к просроченной относится и задолженность по «иным платежам» по кредиту. Вероятно, под ней подразумеваются различные комиссии и разовые платежи, взимаемые банками при рассмотрении и выдаче кредита. Однако следует иметь в виду, что по условиям кредитного договора они могут не включаться в состав ссудной задолженности.

Согласно МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» к просроченной задолженности относится вся сумма долга по кредиту, по которому допущены неплатежи.

Единственное официально закрепленное определение просроченной задолженности содержится в Положении по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утвержденном приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н. В соответствии с данным документом просроченной считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения. Несмотря на лаконичность, данное определение

представляется более корректным, однако оно не учитывает специфики банковской деятельности и тех конфликтных ситуаций, которые могут возникнуть при взыскании просрочки.

Наиболее полное определение содержит проект Федерального закона «О деятельности по взысканию просроченной задолженности». Согласно ст. 4 этого проекта просроченная задолженность представляет собой суммарный объем не исполненных должником в установленный срок денежных обязательств, обязанность по уплате которых возникла вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства перед кредитором, в том числе в результате их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица. В объем просроченной задолженности также включается сумма неустойки (штрафов, пеней) и процентов, начисленных за просрочку исполнения обязательств, если иное не установлено законом или договором. Данное определение учитывает способы непогашения (неисполнение, ненадлежащее исполнение, неправомерное удержание, уклонение от возврата, иная просрочка в уплате, неосновательное получение или сбережение за счет другого лица) и раскрывает, конкретизирует состав просроченной задолженности (основная сумма долга, проценты и неустойка).

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. Вопрос о том, в какой момент следует классифицировать возникшую задолженность как просроченную или реклассифицировать ее в непросроченную, частично разъяснен в Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденном приказом Банка России от 16.07.2012 № 385-П (далее — Положение № 385-П).

Согласно Положению № 385-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». 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). По кредиту счетов отражаются:

- суммы погашенной просроченной задолженности и процентов;
- суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность;
- суммы списанной просроченной задолженности и процентов в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России.

Из текста Положения № 385-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. Эти ремарки являются особенно значимыми, поскольку именно они определяют то, в какой момент, на какой срок и в каком объеме банком будут созданы резервы на случай невозврата кредита заемщиком.

На процент резервирования также влияет точное установление количества дней просрочки платежа. Продолжительность рассчитывается за период с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности (включительно), по отчетную дату (не включительно), если имеются один или несколько случаев просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в совокупности составляющих от 1 до 30, от 31 до 90, от 91 до 180 календарных дней включительно, за исключением выходных и праздничных дней. Течение сроков просроченной ссудной задолженности начинается со дня, следующего за днем внесения планового платежа.

Анализ данных о продолжительности просроченных платежей является судьбоносным в про-

гнозировании и оценке потенциальных потерь по необеспеченным потребительским ссудам и другим ссудам, входящим в портфель однородных ссуд как имеющим наибольший риск возникновения просрочки или невозврата. По этим ссудам банк формирует резервы в упрощенном порядке: на основании данных о просроченных платежах без учета финансового состояния заемщика. В результате происходит усреднение показателей риска по ссудам, находящимся в портфеле. Кроме того, кредитным организациям предоставлено право объединять ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в один портфель. Минимальный размер резерва для ссуд, объединенных в портфели, выданных с 01.01.2014, определен вариантом 2 в табл. 3.1 Положения 254-П и существенно отличается от резерва, формируемого в обычном порядке.

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. Показатель доли просроченной задолженности в активах банка рассчитывается по формуле

$$d = \frac{CЗ_{пр}}{A},$$

где  $d$  — доля просроченной задолженности в активах банка;

$CЗ_{пр}$  — величина просроченной ссудной задолженности;

$A$  — активы коммерческого банка.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» рекомендует значение данного показателя — не более 1–2% совокупных активов банка. Однако, по данным Банка России, на 01.04.2014 рекомендуемое значение показателя выполняется только ОАО «Газпромбанк» и составляет 0,6%. Максимальная доля просроченной задолженности наблюдается в кредитном портфеле Банка Москвы — 17,9%.

Качественная работа с просроченной задолженностью предполагает на первоначальном этапе установление причин ее возникновения. Обобщение результатов проведенного исследования позволяет сгруппировать их определенным образом (рис. 2).

Установление причин возникновения просроченной задолженности позволяет определить ее тип

и методы работы с просроченной задолженностью. Следует отметить, что на рис. 2 представлены методы:

1) по работе с задолженностью физических лиц (так как при кредитовании нефинансового сектора и кредитных организаций состав мероприятий имеет свою специфику);

2) по работе с уже возникшей задолженностью. То есть, не включая тех мер, которые банку следует принимать в рамках превентивной работы:

— оптимизация политики управления кредитным портфелем;

— повышение качества системы защиты информации и информационной среды;

— создание эффективных средств контроля и их мониторинг и др.

Наиболее распространенной причиной просрочки является ухудшение финансового положения заемщика в силу непредвиденных обстоятельств, включающих задержку заработной платы, смену работы, семейные обстоятельства и т.д. Объективно на этапе выдачи кредита банк не имеет возможности предугадать возникновение подобных обстоятельств, поэтому причины возникновения задолженности следует отнести к внешним, т.е. не зависящим от банка и качества работы его кредитных специалистов, службы безопасности. Такую просроченную задолженность можно отнести к временной, поскольку при устранении перечисленных обстоятельств добросовестный заемщик будет придерживаться установленного графика платежей.

Также причиной временной задолженности может стать и временная невозможность внести очередной платеж по объективным причинам, подразумевающим ситуации чрезвычайного характера, когда заемщик попал в больницу, уехал в командировку и т.д. Если просрочка произошла по объективным причинам, подтвержденным документально, заемщик, написав заявление на имя управляющего филиалом, может согласовать отзыв этой информации из бюро кредитных историй. И в дальнейшем это не скажется на возможности взять кредит.

По данным исследования коллекторского агентства «Секвойя Кредит Консолидейшн», проводимого в начале 2014 г., в ходе которого должники отвечали на вопрос: «По какой причине происходят невыплаты по ссудам?», самым популярным стал ответ: «Потеря работы». Так ответил 21% респондентов, а это в два раза выше, чем в 2013 г. На втором месте оказалось несогласие с суммой



Рис. 2. Механизм работы с просроченной задолженностью

долга (18% ответов). В 2013 г. этот показатель был выше — 21,4%. На ухудшение финансового положения сослались 17,1% опрошенных. При этом значительно уменьшилось число тех, кто не знал о наличии просрочки. Если в 2013 г. таких ответов было 24,5%, то в 2014 г. — лишь 10,4%. Это свидетельствует о повышении элементарной финансовой грамотности граждан, более тесном контакте заемщиков с банком и более ответственном подходе к своим кредитным обязательствам.

Эффективными методами на первоначальном этапе работы с временной задолженностью можно считать рефинансирование или реструктуризацию (предоставление кредитных каникул, выдачу нового кредита на более мягких условиях). Разъяснительная работа и обращение к коллекторским агентствам требуются, если будет обнаружено нежелание заемщика погасить кредит, либо величина издержек по его взысканию превысит сумму долга. Однако следует помнить, что и рефинансирование, и реструктуризация увеличивают срок возврата накопившегося долга, требуют создания резервов

под перефинансирование, что уменьшает ресурсную базу банка (и прибыль).

В настоящее время достаточно большое количество коммерческих банков предлагает услугу рефинансирования. Результаты проведенного мониторинга финансовых учреждений, которые оказывают подобные услуги своим клиентам, представлены в таблице.

Как показывает анализ данных таблицы, банки рефинансируют ранее выданные кредиты на длительный срок (до 30 лет), при этом сумма займа может достигать 45 млн руб. Соответственно у банков появляются дополнительные риски, но лишь часть из них старается эти риски минимизировать. Так, Альфа-банк кредитует заемщика только при отсутствии каких-либо задолженностей в банке, дополнительно осуществляя страхование недвижимости и жизни заемщика. При кредитовании в ОАО «Газпромбанк» заемщику необходимо иметь кредитную историю без просроченных платежей, также обязательным условием является наличие поручителя. ОАО «Россельхозбанк» требует справку о

Сравнительная характеристика кредитных программ рефинансирования кредитов, предлагаемых крупнейшими банками РФ

Показатель	Сбербанк России	Банк ВТБ 24	МДМ Банк	Альфа-банк	Райффайзенбанк	Газпромбанк	Россельхоз-банк
Ставка по кредиту, %	От 12,25 — ипотека, от 7 — потребительский займ	От 15	От 14,5 — потребительский кредит, от 15 — автокредит	11,7–13,5 в руб., 9 — в долл.	Фиксированная, плавающая	От 12,45 в руб., 10,5 — в долл.	18–20
Период	От 30 дн. до 30 лет	До 5 лет	До 60 мес.	5–25 лет	7–25 лет	До 30 лет	До 5 лет
Сумма кредита	Потребительский заем — до 1 млн, ипотека — не более 80% оценочной стоимости недвижимости по ипотеке	Не более 1 млн руб.	Не более 3 млн руб.	Не более 1,5 млн, или до 50 тыс. долл.	Не более 26 млн руб.	Не более 45 млн руб.	Не более 1 млн руб.
Комиссии и дополнительные платежи	Отсутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют	Страхование недвижимости и жизни заемщика	Страхование недвижимости и жизни заемщика	Отсутствуют	Государственная пошлина
Вид рефинансирования кредита	Ипотеки, потребительских займов.	Несколько видов выданных сторонами банками	Автокредитов, потребительских займов, кредитных карт других банков	Ипотеки	Ипотеки, потребительских займов	Ипотеки	Потребительских займов
Валюта	Рубли	Рубли	Рубли	Рубли, доллары	Рубли, доллары	Рубли, доллары	Рубли
Особые требования	Позволяет взять потребительский заем на рефинансирование, который выдается без поручителей и обеспечения	Клиент должен иметь положительную кредитную историю.	Очень быстро принимает решения по заявкам, а специалисты подробно консультируют каждого клиента	Кредитует заемщика при отсутствии задолженностей в банке. При предъявлении справки о доходах есть возможность сократить процентную ставку	Работает с клиентами других банков	Рефинансирует исключительно ипотечные кредиты. Кредитная история клиента должна быть идеальной. Заем выдается только при наличии поручителя	В обязательном порядке требуется справка о доходах заемщика по форме 2-НДФЛ и наличие поручителей

доходах заемщика и наличия поручителей, в то время как Сбербанк России позволяет взять потребительский заем на рефинансирование без поручителей и обеспечения.

В условиях геополитической напряженности первостепенное значение приобретает такой внешний фактор возникновения просроченной задолженности, как нестабильность экономического и финансового развития страны (см. рис. 2). Все это приводит к тому, что уровень просроченной кредитной задолженности в ряде коммерческих банков страны превышает все разумные размеры. По данным агентства «Риа Рейтинг», на 01.07.2014 рост объема просрочки наблюдался у 527 банков, рост доли просроченной задолженности в первом полугодии продемонстрировали 502 банка.

По итогам первого полугодия 2014 г. объем просроченной задолженности вырос на 258 млрд руб., или на 18%, — до 1,66 трлн руб. Доля просроченной задолженности на 01.07.2014 по банковской системе составила 3,76%, что заметно больше результата на 01.01.2014 — 3,44%. В целом доля просроченной задолженности сейчас находится на приемлемом уровне, однако в случае продолжения развития макроэкономической ситуации по негативному сценарию вполне вероятен рост доли просрочки до 6–8%.

Среди относительно крупных банков (ссудный портфель — более 5 млрд руб.) сильнее всего доля просроченной задолженности

выросла у ОАО КБ «Пойдём!» — с 12,7% на 01.01.2014 до 20,5% на 01.07.2014, что во многом связано с резким ростом просрочки по розничным кредитам. На 7,7 п.п. (с 3,8 до 11,5%) доля просроченной задолженности увеличилась у ОАО «Лето Банк», что также определялось ухудшением платежной дисциплины у розничных клиентов. У многих других банках, специализирующихся на кредитовании населения, также наблюдался значительный рост доли просрочки:

- ТКС Банк — на 6,3 п.п.;
- Банк «Русский Стандарт» — на 5,7 п.п.;
- Банк «Открытие» — на 4,8 п.п.

Таким образом, явно прослеживается тенденция резкого роста просрочки у розничных банков.

**Излишне говорить, насколько сильно экономика большой страны связана с политикой. В связи с событиями на Украине у российских экспертов-экономистов появляется все больше поводов для беспокойства:** более половины заемщиков в России считают свои кредитные обязательства тяжелым бременем, а порядка 40% после выплаты платежей по кредитам остаются с доходами, которые ниже прожиточного минимума. Ухудшение состояния российской экономики привело к падению уровня заработков людей. Реально располагаемые доходы населения уже не могут компенсировать прироста кредитов. Поскольку при отсутствии источников роста доходов граждане становятся не способными обслуживать свои долги, в 2013 г. банки были вынуждены списать рекордный объем безнадежных долгов –200 млрд руб.

В сложившейся ситуации банки не заинтересованы в принятии законопроекта о банкротстве физических лиц без повышения минимального порога задолженности для подачи заявления о банкротстве до 300–500 тыс. руб. Существующий уровень в 50 тыс. руб. означает потенциальное списание долгов большей части заемщиков.

Для работы с растущей просроченной задолженностью банки активно используют весь комплекс методов, представленных на рис. 2. Однако открытым остается вопрос о том, насколько целесообразно реструктурировать и рефинансировать долги в условиях снижающихся реальных доходов. Применение данного метода целесообразно только в случаях крупных ссуд и для клиентов с приемлемым уровнем сохранившейся платежеспособности.

Многие кредитные организации предпочитают не заниматься «плохими» долгами и продают их

коллекторским агентствам. Однако цена коллекторских услуг растет теми же темпами, что и просроченная задолженность: по разным оценкам, она уже составляет от 20 до 50% от суммы просроченной задолженности. Причем коллекторские агентства требуют от банка максимальной комиссии, если кредитная организация передает работу по взысканию долга с заемщика на поздней стадии. Коллекторский дисконт вычисляется по формуле

$$K_o = \frac{I_{yn}}{P_{об}} 100\%,$$

где  $I_{уп}$  — издержки на управление просроченной задолженностью;

$P_{об}$  — общая просроченная задолженность, вычисляемая как сумма просроченных задолженностей физических, юридических лиц и кредитных организаций.

В случае работы с розничными ссудами оптимальными будут сотрудничество с крупными коллекторскими агентствами и процедура самостоятельного взыскания. Отметим также растущую тенденцию, при которой банки активно привлекают к ответственности по дефолтам поручителей — физических лиц.

Преимуществом передачи просроченной задолженности коллекторским агентствам является то, что банку уже нет необходимости резервировать под плохой кредит средства в Банке России. Также в этом случае кредитная организация фиксирует прибыль или убыток.

Как правило, над проблемными портфелями одного и того же банка работают несколько коллекторов. Например, банк ВТБ 24 по итогам открытого тендера на период 2013–2015 гг. для взыскания просроченной задолженности отобрал восемь коллекторских агентств. В список вошли Национальная служба взыскания, Morgan & Stout, Секвойя Кредит Консолидейшн, ЭОС, М.Б.А. Финансы, Центр юридического сопровождения бизнеса, Финансовое агентство по сбору платежей и Столичное коллекторское агентство.

Подавляющее большинство из них сотрудничает с банками за комиссионные. Стоимость услуг коллекторов зависит от давности образования задолженности и от объема долгов, передаваемых на взыскание. Она может составлять от 10 до 50% от общей суммы взысканных долгов. В среднем размер комиссии составляет 15–30%. В условиях финансовой нестабильности в стране выкуп кре-



дитных портфелей становится очень рискованным для коллекторских организаций. В связи с этим повышаются ставки комиссионного вознаграждения, что не устраивает кредитные организации. Поэтому формирование рынка покупки просроченной и проблемной задолженности затягивается.

Помимо внешних причин возникновения просрочки (ухудшение финансового положения заемщика и финансовая нестабильность в стране) не следует умалять значения внутренних факторов: уровень надежности системы внутреннего контроля и политика управления кредитным портфелем (см. рис. 2). Под их влиянием происходит формирование видов просроченной задолженности, условно названных неотъемлемой и системной.

Системная задолженность возникает исключительно по вине обслуживающего банка в связи с несовершенством программного обеспечения либо по иным причинам. Частое возникновение такой просроченной задолженности может привести к ухудшению кредитной истории заемщика.

Для работы с ней необходим системный подход, а не только использование предложенных методов.

Предлагаем следующую модель организации внутреннего контроля для работы с проблемной задолженностью и предотвращения случаев списания безнадежных долгов (рис. 3).

Мероприятия по выявлению и работе с просроченными кредитами следует проводить на всех этапах кредитования. При поступлении информации о появляющихся финансовых трудностях у заемщика

(потеря работы, снижение уровня дохода или иных ухудшений качества предоставленного кредита) банку необходимо своевременно и оперативно принимать меры по защите собственных интересов.

В рамках мониторинга состояния кредитного портфеля банка в части наличия просроченной задолженности сотруднику кредитного подразделения рекомендуется ежедневно формировать отчет о просроченной задолженности (примерное содержание отчета отражено на рис. 3). На основании данного отчета выявляется состав заемщиков, неоднократно нарушивших условия заключенных договоров в части сроков погашения задолженности по основному долгу или процентам. После чего сотрудник кредитного подразделения:

- уведомляет этих заемщиков о выявлении нарушений, доводит до их сведения сумму задолженности, указывает на штрафные санкции (в зависимости от договорных обязательств);

- разъясняет заемщику, поручителю или залогодателю последствия невыполнения ими своих финансовых обязательств (коллекторское агентство (банк) обратится в суд с иском о взыскании задолженности, при этом судебные расходы понесет заемщик и/или поручитель);

- выясняет причины возникновения задолженности;

- берет (по возможности) с заемщика объяснительную записку по факту просрочки платежей;

- определяет с заемщиком либо поручителем дату совершения платежа для погашения просроченной задолженности;



Рис. 3. Организация работы с просроченной задолженностью

— при возможности осматривает залоговое/ иное имущество, составляет соответствующий акт, оставляет уведомление о наличии задолженности.

Факты взаимодействия с заемщиком и их результаты следует зафиксировать в журнале по учету просроченной задолженности. На основании данных журнала руководитель кредитного подразделения принимает решение о возможности изменения графика платежей по кредитному договору, вариантах реструктуризации или рефинансировании задолженности по кредиту. При наличии по кредиту признака потенциально проблемного руководитель принимает решение о реклассификации задолженности и проведении мероприятий по усилению контроля за состоянием и сохранностью предмета залога, обсуждает с заемщиком возможности реализации заложенного имущества, принимает решение о подаче искового заявления в суд.

На ежемесячной основе кредитному подразделению в целях повышения надежности внутреннего контроля следует проводить анализ результатов работы с просроченной задолженностью для подготовки предложений по программам кредитования физических лиц, реализуемых в банке.

Для эффективной работы с заемщиками банкам целесообразно внедрить систему мониторинга и взыскания просроченной задолженности — Collection. Система автоматизирует работу различных служб (call-центра, службы безопасности, юристов и др.) на всех этапах коллекторской деятельности:

- soft (предварительный);
- hard (досудебный);
- legal (судебное разбирательство).

Программный комплекс позволяет работать с единой базой должников, загрузка данных осуществляется автоматически из различных источников. Система легко управляема и гибко настраивается без участия программистов. Каждое досье должника четко закреплено за ответственным сотрудником, поэтому недопустима «пропажа должника». Регулярность воздействия существенно повышает эффективность работы.

Такая организация деятельности позволит избежать системных ошибок, своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры по управлению ею.

Наиболее сложным при работе с просроченной задолженностью является случай, когда причиной ее возникновения является низкое качество управления банками своим кредитным портфелем,

формируемым за счет привлечения ненадежных заемщиков и распространившейся практики рефинансирования кредитной задолженности.

Разумеется, неправильно всю вину за образование просроченной задолженности возлагать только на заемщика. Банки, обладающие возможностями объективной оценки платежеспособности заемщика, обязаны более тщательно подходить к этому вопросу и учитывать лимит кредитования в каждом отдельном случае. Даже для самого ответственного заемщика, имеющего положительную кредитную историю, нагрузка в несколько кредитов может оказаться непосильной, что сделает его должником по одному из них. Привлечение к кредитованию заведомо рискованных заемщиков, снижение качества кредитной дисциплины, ставка банков на самые рискованные кредитные продукты (кредитные карты и кредиты без обеспечения) — вот неполный перечень причин ухудшения качества кредитных портфелей и увеличения доли просроченной задолженности, возникающих по вине банков.

По оценке Банка России, из-за ухудшения макроэкономической конъюнктуры банки, кредитующие население по высоким ставкам, могут столкнуться с существенным ростом просроченной задолженности и дефолтами. Поэтому для избежания кредитного перегрева экономики Банком России повышен размер ключевой ставки процента.

Для предотвращения массовых потерь банки с 01.03.2014 были обязаны увеличить резервы:

- по необеспеченным кредитам физлицам и по однородным ссудам без просрочки — с 2 до 3%;
- по кредитам с просрочкой до 30 дней — с 6 до 8%;
- по объединенному портфелю однородных ссуд без просрочки и с просрочкой до 30 дней — с 3 до 5%.

Такое требование введено указанием Банка России от 25.10.2013 № 3098-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Эти положения применяют к отчетности с 01.04.2014. Под их действие попадают ссуды, выданные с 01.01.2014.

Кроме того, вступило в силу положение, на основании которого банки переводят ссуду в более низкую категорию качества, если ухудшилось экономическое положение страны, резидентом

которой является заемщик или в которой заемщик осуществляет свою деятельность.

Эти меры позволили в определенной степени нивелировать последствия низкого качества управления банками кредитным портфелем. Тем не менее несовершенная законодательная база в отношении просроченной задолженности является одной из основных причин трудностей, возникающих в процессе определения такой задолженности и методов ее взыскания. Наведением порядка в данной сфере необходимо заняться хотя бы потому, что объем долгового рынка в Российской Федерации в 2014 г. составит более 3 трлн руб.

Принятие закона, регулирующего деятельность по взысканию просроченной задолженности, позволит сформировать механизмы регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности, обеспечить прозрачность долгового рынка, будет способствовать укреплению финансовой дисциплины, установлению механизма правовой защиты участников гражданского оборота.

#### Список литературы

1. *Борисов А.* Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2006. 860 с.
2. ВТБ 24 отобрал 8 коллекторских агентств на 2013–2015 гг. для сбора долгов. URL: <http://bankir.ru/novosti/s/vtb-24-otobral-8-kollektorskikh-agentstv-na-2013-2015-gg-dlya-sbora-dolgov-10033911/#ixzz39Q0o8j9H>.
3. *Годин В.В., Корнеев И.К.* Управление информационными ресурсами. М.: ИНФРА-М, 2009. 352 с.
4. *Идиатуллин М.Р.* Модель оптимизации просроченной задолженности // Банковское дело. 2013. № 22. С. 61–64.
5. *Иванов В.В.* Надежность вашего банка. М.: ФБК-Пресс, 2007. С. 15–18.
6. Изменения условий банковского кредитования во II квартале 2014 года. URL: [http://www.cbr.ru/DKP/iubk/iubk\\_14-2.pdf](http://www.cbr.ru/DKP/iubk/iubk_14-2.pdf).
7. Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй. URL: <https://www.cbr.ru/ckki/>.
8. *Кувалдина Т.Б.* Инвестиции и инвестиционный потенциал как экономические категории // Сибирская финансовая школа. 2010. № 3.
9. *Мадера А.Г.* Оценка кредитоспособности потенциального заемщика // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2013. № 1. С. 72–75.
10. Россияне стали реже брать кредиты и чаще не платить по ним. URL <http://top.rbc.ru>.
11. Рейтинг банков по объему кредитного портфеля и доле просроченной задолженности на 1 июля 2014 года. URL [http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki\\_01\\_07\\_14.pdf](http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki_01_07_14.pdf).
12. *Рязанцев О.А.* Поручительство по просроченному обязательству // Банковское дело. 2013. № 22. С. 87–88.
13. Сумма просроченных кредитов выросла на 36%. URL: <http://top.rbc.ru/economics/24/12/2013/896637.shtml>.
14. *Славянский А.В.* Управление проблемной задолженностью банка // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 1. С. 84.
15. Современный финансово-кредитный словарь / под ред. М. Лапусты. М.: ИНФРА-М, 2002. 637 с.
16. *Саксельцева Е.Г.* Проблемная задолженность в коммерческих банках // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2010 № 1. С. 33–45.
17. *Семенюта О.Г.* Пути решения проблемы возврата просроченной задолженности: учеб. пособие. М.: Контур, 2010. 356 с.
18. *Тедеев А.А.* Просроченная и проблемная задолженность. Профилактика возникновения: правовое регулирование и налогообложение. М.: Приор-издат, 2009. 224 с.
19. *Тедеев А.А.* Электронные банковские услуги и Интернет-банкинг: правовое регулирование и налогообложение. М.: Новый Индекс, 2006. 243 с.
20. *Хакимова Д.Л.* Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам в России // Молодой ученый. 2014. № 4. С. 627–631.

PAST DUE DEBT IN THE CREDIT PORTFOLIOS OF RUSSIAN BANKS:  
CAUSES OF OCCURRENCE AND WORKOUT METHODS

Ol'ga A. YUSUPOVA

**Abstract**

The article deals with the problem of timely identification and efficient management of past due debts in the credit portfolio of a commercial bank. This indicator is a key one, as it characterizes the quality of loans and bank's tolerance negative impact of macroeconomic factors. According to the results of a monographic study of provisions of laws and regulations, publications, and relevant online resources, the author defines the concepts of "past due" and "troubled" debt, which are often used as synonyms. The paper clarifies the essence of each of these concepts, methods of debt repayment and the composition of past due debt (principal amount, interest and penalty). The author explains the start and the end points of recording a debt as past due, which determine the approach to the analysis and interpretation of accounting data on the debt. The author identifies external and internal reasons of past due debt occurrence and assigns the types of past due debt according to the reasons. Taking into account the specifics of each type, the author offers workout methods. On the basis of statistical data analysis, comparison of banking products and programs, the author identifies problems and limitations associated with application of each method, proposes a scheme of internal controls enabling to reduce the debt resulted from technical reasons or bank staff fault.

**Keywords:** lending, credit risk, overdue, past due, debt, types, method, workout

**References**

1. Borisov A. *Bol'shoi ekonomicheskii slovar'* [Great Dictionary of Economics]. Moscow, Knizhnyi mir Publ., 2006, 860 p.
2. VTB24 otobral 8 kollektorskikh agentstv na 2013–2015 gg. dlya sbora dolgov [VTB24 has selected 8 debt collection agencies for 2013–2015 to collect debts]. Available at: <http://bankir.ru/novosti/s/vtb-24-otobral-8-kollektorskikh-agentstv-na-2013-2015dlya-sbora-dolgov-10033911/#ixzz39Q0o8j9H>. (In Russ.)
3. Godin V.V., Korneev I.K. *Upravlenie informatsionnymi resursami* [Management of information resources]. Moscow, INFRA-M Publ., 2009, 352 p.
4. Idiattullin M.R. Model' optimizatsii prosrochennoi zadolzhennosti [A model of overdue debt optimization]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2013, no. 22, pp. 61–64.
5. Ivanov V.V. *Nadezhnost' vashego banka* [Reliability of your bank]. Moscow, FBK-Press Publ., 2007, pp. 15–18.
6. *Izmeneniya uslovii bankovskogo kreditovaniya vo II kvartale 2014 goda* [Changes in bank lending procedure in the second quarter of 2014]. Available at: [http://www.cbr.ru/DKP/iubk/iubk\\_14-2.pdf](http://www.cbr.ru/DKP/iubk/iubk_14-2.pdf). (In Russ.)
7. *Kreditnye istorii, funktsionirovanie byuro kreditnykh istorii i Tsentral'nogo kataloga kreditnykh istorii* [Credit histories, credit history bureau functioning and the Central Catalogue of Credit Histories]. Available at: <https://www.cbr.ru/ckki>. (In Russ.)
8. Kuvaldina T.B., Shtele E.A. *Investitsii i investitsionnyi potentsial kak ekonomicheskie kategorii* [Investments and investment potential as economic categories]. Available at: [http://safbd.ru/sites/default/files/106-111\\_3-2010.pdf](http://safbd.ru/sites/default/files/106-111_3-2010.pdf). (In Russ.)
9. Madera A.G. Otsenka kreditosposobnosti potentsial'nogo zaemshchika [Credit rating of a potential borrower]. *Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy = International journal of applied and fundamental research*, 2013, no. 1, pp. 72–75.
10. *Rossiyanе stali rezhe brat' kredity i chashche ne platit' po nim* [Russians take out loans less often and do not repay them more frequently]. Available at: <http://top.rbc.ru>. (In Russ.)
11. *Reiting bankov po ob'emu kreditnogo portfelya i dole prosrochennoi zadolzhennosti na 1 iyulya 2014 goda* [Rating of banks in terms of loan portfolio volume and the share of overdue debt as of July 1, 2014]. Available at: [http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki\\_01\\_07\\_14.pdf](http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki_01_07_14.pdf). (In Russ.)

12. Ryazantsev O.A. Poruchitel'stvo po prosrochennomu obyazatel'stvu [A guarantee on overdue liabilities]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2013, no. 22, pp. 87–88.

13. *Summa prosrochennykh kreditov vyrosła na 36%* [The amount of overdue loans increased by 36%]. Available at: <http://top.rbc.ru/economics/24/12/2013/896637.shtml>. (In Russ.)

14. Slavyanskii A.V. *Upravlenie problemnoi zadolzhennost'yu banka* [Bank's management of non-performing loans]. Available at: <http://www.auditfin.com/fin/2009/1/Slavanskiy/Slavanskiy%20.pdf>. (In Russ.)

15. *Sovremennyy finansovo-kreditnyi slovar'* [Contemporary finance and credit dictionary]. Moscow, INFRA-M Publ., 2002, 637 p.

16. Saksel'tseva E.G. *Problemnaya zadolzhennost' v kommercheskikh bankakh* [Non-performing debt in commercial banks]. *Raschety i operatsionnaya rabota v kommercheskom banke = Settlements and operational work in commercial bank*, 2010, no. 1, pp. 33–45.

17. Semenyuta O.G. *Puti resheniya problemy vozvrata prosrochennoi zadolzhennosti: ucheb. posobie*

[Solutions to a problem of past due debt repayment: a textbook]. Moscow, Kontur Publ., 2010, 356 p.

18. Tedeev A.A. *Prosrochennaya i problemnaya zadolzhennost'. Profilaktika vozniknoveniya: pravovoe regulirovanie i nalogooblozhenie* [Overdue and non-performing debt. Prevention of occurrence: legal regulation and taxation]. Moscow, Prior-izdat Publ., 2009, 224 p.

19. Tedeev A.A. *Elektronnye bankovskie uslugi i Internet-banking: pravovoe regulirovanie i nalogooblozhenie* [Electronic banking services and Internet-banking: legal regulation and taxation]. Moscow, Novyi Indeks Publ., 2006, 243 p.

20. Khakimova D.L. *Analiz prosrochennoi zadolzhennosti po bankovskim kreditam v Rossii* [The analysis of past due debt on bank loans in Russia]. *Molodoi uchenyi = Young scientist*, 2014, no. 4, pp. 627–631.

---

**Ol'ga A. YUSUPOVA**

Omsk State Transport University,  
Omsk, Russian Federation  
qwerty6020@mail.ru