

УДК 336.717.061

В.В. Мазурин

## МЕХАНИЗМ РАБОТЫ С ПРОСРОЧЕННОЙ И ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В РОЗНИЧНОМ КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

*Аннотация.* В настоящей статье речь идет о просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле российских банков как об одном из ключевых индикаторов, характеризующих его качество. Уточняются сущность понятий «просроченная» и «проблемная ссудная задолженность», обозначается объем данных терминов, границы их применения. В частности, в материале разъясняются позиции некоторых ведущих финансовых институтов по обозначенной проблематике. Основная задача данной статьи состоит в описании механизма организации качественной работы с просроченной задолженностью с акцентом на розничный кредитный портфель.

*Ключевые слова:* просроченная задолженность, проблемная задолженность, категория качества ссуды, реструктуризация.

Vladimir Mazurin

## THE MECHANISM OF DEALING WITH OVERDUE AND BAD DEBTS (NON-PERFORMING LOANS) IN A RETAIL LOAN PORTFOLIO OF RUSSIAN BANKS

*Annotation.* The article is about arrears in a retail credit portfolio of the Russian banks as one of the key indicators of its quality. An essence of the concepts "overdue" and "problem loan debt" (or a non-performing loan) are specified, the amount of these terms, borders of their application are denoted in the article. In particular positions of some leading financial institutions on the designated perspective are explained in this article. The main objective of this item consists in the description of the mechanism of the organization of high-quality work with arrears with an emphasis on a retail loans portfolio.

*Keywords:* overdue debt, bad debt (non-performing loans), loan quality category, restructuring.

На фоне сокращения объемов выдач кредитов физическим лицам финансовые потери от ненадлежащего исполнения заемщиками кредитных обязательств негативным образом отражаются на устойчивости кредиторов все ощутимее. Качественная работа в области управления просроченной задолженностью представляет собой важнейшую задачу для кредитной организации, желающей стабильно и эффективно функционировать на рынке финансовых услуг. Принимая во внимание также тот факт, что все без исключения коммерческие банки подвержены риску возникновения просроченной задолженности, весьма актуальным вопросом кредитной политики становится грамотный подход к управлению задолженностью.

В ряде средств массовой информации и в целом в банковской практике перекликаются такие понятия, как «просроченная задолженность», «проблемная задолженность», «плохие кредиты», «проблемные кредиты». Зачастую они употребляются в одном ключе, используясь в качестве синонимов. Вместе с тем, с точки зрения научного исследования, отождествление данных категорий представляется не вполне корректным.

В действующем законодательстве понятие проблемных ссуд можно обнаружить в Положении Центрального банка (ЦБ) РФ № 254-П от 26 марта 2004 г. «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, ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества на основании профессионального суждения для определения размера расчетного резерва. Из содержания данного пункта следует, что к проблемным ссудам относятся ссуды IV категории качества, характеризующейся высоким уровнем кредитного риска с

вероятностью финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту, обуславливающей обесценение последнего в размере от 51 до 100 % [3]. При этом ссуды II–V категорий качества относятся к обесцененным. Это означает, что просроченная задолженность может возникнуть при обслуживании ссуд, отнесенных ко II–IV категориям качества, а также неизбежно возникнет при обслуживании кредитов V категории качества. Одновременно проблемными ссудами являются таковые с высоким уровнем кредитного риска, относящиеся к IV категории качества. Одновременно проблемными ссудами являются таковые с высоким уровнем кредитного риска, относящиеся к IV категории качества.

С позиций Международного валютного фонда, к проблемным следует относить кредиты и другие активы, по которым наблюдается просрочка платежей по основному долгу и процентам сроком от 90 дней и более либо процентные выплаты за срок от 90 дней и более были капитализированы (реинвестированы в основную сумму) или отсрочены для погашения, т.е. оплата была отсрочена соглашением. При этом в документе организации отмечается, что практика установления обозначенных временных рамок для классификации ссуд в категорию проблемных не является общепринятым руководством во всех странах [5].

В плане конкретизации временных рамок термин «просроченная ссуда» является более широкой по объему категорией, нежели «проблемная ссуда». Вместе с тем термин «просроченная задолженность» в российской банковской практике практически не имеет нормативной основы. Единственной официальной трактовкой данного понятия можно считать определение последнего в упраздненном к настоящему времени Положении по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (далее – ПБУ 15/01). Как следует из документа, просроченной считается «задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения» [2]. Определение очень краткое, довольно емкое, но при этом не в полной мере учитывающее специфику деятельности банка в сфере кредитования.

Куда более релевантным представляется определение просроченной задолженности в проекте Федерального закона «О деятельности по взысканию просроченной задолженности физических лиц». Как следует из текста ст. 2 данного законопроекта, 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 неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица, включая суммы неустойки (штрафов, пеней) и процентов, начисленных за просрочку исполнения обязательств, если иное не установлено федеральным законом или договором» [4]. Данный вариант определения раскрывает как способы ненадлежащего обслуживания долга, так и категории, включаемые в состав просроченной задолженности, помимо суммы основного долга: неустойка (штрафы, пени) и проценты.

Как мы можем наблюдать, просроченная задолженность в упрощенном виде представляет собой неисполнение заемщиком обязательств по погашению долга в полном объеме и в срок в рамках действующего договора. При этом понятие проблемной ссудной задолженности по большей части связывается с высоким уровнем возникновения финансовых потерь у банка при ненадлежащем обслуживании заемщиком кредита, что зачастую обусловлено ухудшением финансового положения заемщика. Официальная позиция ЦБ РФ по трактовке проблемных ссуд, как уже упоминалось, определяет их в категорию качества с высоким кредитным риском, который, в свою очередь, ассоциируется с вероятностью финансовых потерь кредитором. При этом уместно упомянуть о том, что на практике методики определения вероятности невозврата разработаны весьма слабо, что может препятствовать формулированию профессионального суждения по вопросу классификации кредита в определенную категорию качества.

Качество кредитного портфеля – одна из ключевых категорий банковского риск-менеджмента. Анализ содержания Положения № 254-П дает общее представление о качестве составляющих кредитный портфель банка ссуд как о характеристике, определяющей степень присущего ссудам кредитного риска. Вместе с тем немаловажным моментом, с точки зрения формирования качественного портфеля, является мониторинг продолжительности просроченных платежей, поскольку увеличение срока неплатежа при обслуживании долга ведет к необходимости доформирования резервов на возможные потери. В этом смысле доля просроченной задолженности, классифицированная по срокам ненадлежащего обслуживания, является ключевым показателем качества кредитного портфеля. Поэтому чем ниже доля просроченной ссудной задолженности – с длительными сроками неплатежей в особенности – тем выше качество кредитного портфеля.

Ключевую роль в плане прогнозирования финансовых потерь играет мониторинг данных о продолжительности просроченных платежей по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд. По продолжительности просроченных платежей портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, подразделяются на 6 категорий в зависимости от минимальных требований к размеру формируемого резерва. Для сравнения обозначим нормативы создания минимальных резервов по портфелям автокредитов как обеспеченных ссуд, а также по портфелям прочих ссуд физическим лицам (необеспеченные):

- 1) портфель ссуд без просроченных платежей. Для автокредитов (портфель обеспеченных ссуд) – 0,5 %, для портфелей прочих ссуд (необеспеченные) – 2 %;
- 2) портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней. Для автокредитов – 1,5 %, для портфелей прочих ссуд – 6 %;
- 3) портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней. Для автокредитов – 10 %, для портфелей прочих ссуд – 20 %;
- 4) портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней. Для автокредитов – 35 %, для портфелей прочих ссуд – 50 %;
- 5) портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней. Для автокредитов и портфелей прочих ссуд – 75 %;
- 6) портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней. Для автокредитов и портфелей прочих ссуд – 100 % [3].

По кредитам, включенным в портфель однородных ссуд, резервы формируются в упрощенном порядке, что не предполагает учета финансового положения заемщика. При этом кредитным организациям разрешено объединять ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в один портфель. В этом случае минимальный размер резерва для кредитов, выданных с 1 января 2014 г. и объединенных в один портфель в рамках данного разрешения, составляет усредненную величину по 2 группам формируемых в обычном порядке портфелей однородных ссуд, которая также указывается в Положении № 254-П.

Резервы на возможные потери по ссудам представляют собой по сути законсервированные средства, которые перестают работать и приносить прибыль от деятельности. В этом отношении до-создание резервов препятствует повышению рентабельности бизнеса и создает нагрузку на капитал кредитной организации. С точки зрения нормативно закреплённой необходимости создания этих резервов, формирование портфелей обеспеченных ссуд выглядит для банков наиболее привлекательным направлением кредитной деятельности.

Какими бы по продолжительности и размеру ни были просроченные платежи, первичной задачей для кредитной организации является осуществление качественной работы с просроченной задолженностью в целом. Работу с просроченной задолженностью, на наш взгляд, целесообразно представлять в виде механизма, предполагающего изначально своевременное выявление фактов неплатежей с последующим установлением причин возникновения последних (см. рис. 1).

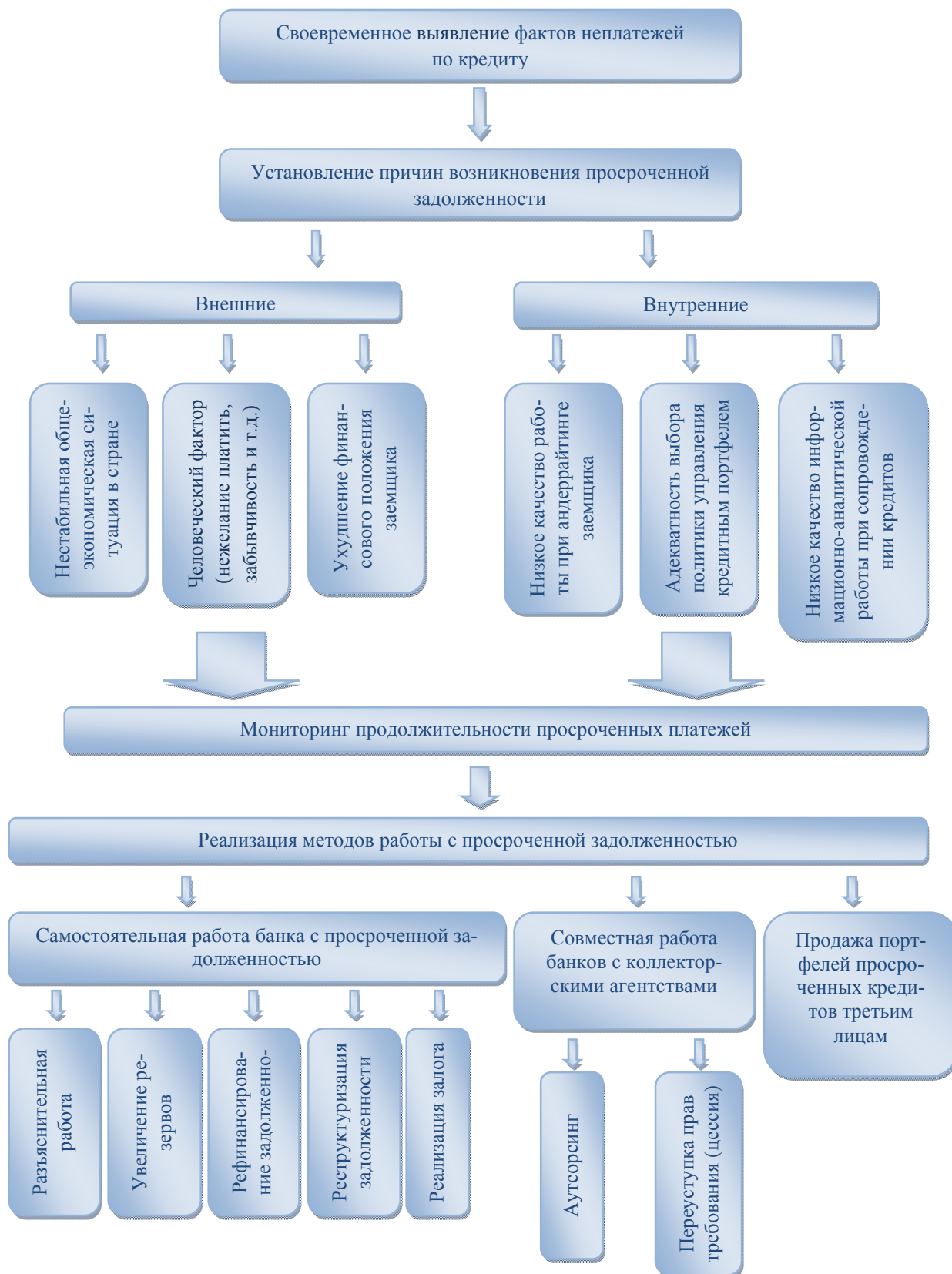


Рис. 1. Механизм работы с просроченной задолженностью

Традиционно факторы, приводящие к различного рода событиям, подразделяются на внешние и внутренние. С точки зрения организации кредитной работы в банке, самое пристальное внимание следует уделить внутреннему блоку факторов возникновения просроченной задолженности как подпадающему управлению и контролю объекту. В противном случае банк может столкнуться с проявлением фактов просрочек по кредитным обязательствам, возникающих систематически.

Наиболее распространенные, на наш взгляд, факторы возникновения просроченной задолженности физических лиц – ухудшение финансового положения заемщика и человеческий фактор при обслуживании долга – объективно не поддаются прогнозу со стороны банка и выявляются, как правило, при совершении самого факта неплатежа. С другой стороны, зачастую подобные явления не представляют для кредитора существенной опасности, поскольку в общей массе население состоит преимущественно из добросовестных заемщиков, которые при устранении временных финансовых трудностей или напоминании со стороны банка вновь начинают придерживаться условий кредитного договора в части погашения задолженности. Выявление причин возникновения фактов неплатежей по кредитным обязательствам предполагает в дальнейшем выбор методов работы с имеющейся просроченной задолженностью. Обязательным при этом становится также мониторинг данных о длительности просроченных платежей, по результатам которого этот выбор может корректироваться и изменяться в связи с увеличением продолжительности просрочки.

Как следует из рисунка 1, в целом в банковской практике сложился довольно внушительный арсенал методов и мероприятий, направленных на возврат просроченной задолженности. Автором исследования обобщены основные, на наш взгляд, методы работы с просроченными и проблемными кредитами в современной практике. В отечественной банковской практике имеют место быть следующие варианты такой работы:

- 1) самостоятельная работа банка с просроченной задолженностью;
- 2) совместная работа банков с коллекторскими агентствами;
- 3) продажа портфеля проблемной задолженности третьим лицам.

Самостоятельная работа банков остается приоритетным направлением деятельности по работе с просроченной задолженностью. Безусловно, данное направление требует системного подхода и значительных материальных затрат. К основным инструментам взыскания просроченной задолженности силами банка, по нашему мнению, относятся разъяснительная работа с заемщиком по поводу погашения кредита, досоздание резервов адекватно продолжительности просроченных платежей, рефинансирование и реструктуризация задолженности, а также реализация предмета залога. Следующий вариант работы с просроченной задолженностью представляет собой привлечение банками коллекторских агентств к сотрудничеству. На практике такое взаимодействие реализуется посредством передачи коллекторскому агентству просроченной задолженности в управление (аутсорсинг) либо прав требования кредитора (цессия). Наконец, в самой неблагоприятной ситуации общепринятая во многих странах практика работы с просроченной задолженности предусматривает продажу проблемных долгов третьим лицам. Данный механизм работы регламентируется главой 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве» [1].

Наибольший интерес, на наш взгляд, представляет самостоятельная работа банка с задолженностью в разделе ее реструктуризации. Определение реструктурированной ссуды закреплено в п. 3.7.2.2. Положения № 254-П. Как следует из текста документа, ссуда считается реструктурированной, если «на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и(или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в

полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней» [3]. При этом в документе оговариваются также два существенных условия, благодаря которым реструктуризация может быть осуществлена, а именно: продолжительность просроченных платежей по ссудам, предоставленным физическим лицам, в течение последних 180 календарных дней не превышает 30 дней включительно, а также финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивается не хуже, чем среднее.



Рис. 2. Основные формы реструктуризации задолженности

Можно констатировать, что реструктуризация применяется для добросовестных заемщиков, которым банк может пойти навстречу в плане предоставления благоприятного режима обслуживания задолженности при возникновении у них временных финансовых трудностей. При этом в определении реструктуризации уже упоминаются несколько форм реализации на практике такого режима, повышающего надежность возврата кредита. Существующие на данный момент формы реструктуризации задолженности перечислены автором настоящей работы на рисунке 2. По нашему мнению, перечень указанных форм реструктуризации задолженности можно дополнить таким вариантом, как трансформация схем погашения кредита. Иными словами, если клиент, к примеру, гасит сумму основного долга и проценты по схеме «аннуитет», которая в настоящее время используется при кредитовании физических лиц, то при наступлении неблагоприятного события (значительное снижение доходов заемщика) можно изменить схему погашения на одну из следующих: периодический возврат кредита и уплата процентов (дифференцированная схема погашения); единовременный возврат кредита с периодической уплатой процентов (буллитная схема погашения).

Использование данных схем можно комбинировать с изменением срока кредитования и процентной ставки. Что касается форм реструктуризации задолженности, то здесь следует отметить их универсальность, т.е. пригодность к использованию в розничном кредитовании в целом.

Однако применение и такой трансформации схем погашения кредита далеко не всегда обеспечивает надлежащий уровень обслуживания кредита заемщиком, испытывающим временные финансовые затруднения, что может побуждать кредитные организации к активному использованию иных форм реструктуризации задолженности. При этом следует обозначить преимущества реструктуризации как одного из самых значимых видов самостоятельной работы банка с просроченной задолженностью:

– включение условий о реструктуризации ссуды в кредитный договор может избавить банк от необходимости перевода ссуды в более низкую категорию качества и вместе с этим увеличения резервов на возможные потери по ссудам;

– реструктуризация позволяет заемщику постепенно восстановить свое финансовое положение посредством уменьшения долговой нагрузки.

Тем самым кредитным организациям настоятельно рекомендуется производить поиск оптимальных схем погашения кредита с учетом возможностей заемщика, что предполагает активное сотрудничество сторон для осуществления банком адекватного и своевременного анализа финансового положения клиента.

*Библиографический список*

1. Методы работы с проблемной задолженностью потребительского кредитования, их преимущества и недостатки [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=7985> (дата обращения : 25.01.2016).
2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01) [Электронный ресурс] : приказ Минфина РФ от 02.08.2001 № 60н. – Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 02.02.2016).
3. 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» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 02.02.2016).
4. Проект Федерального закона «О деятельности по взысканию просроченной задолженности физических лиц» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 11.02.2016).
5. Financial Soundness Indicators: Compilation Guide 2006 [Electronic resource]. – Mode of access : <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fsi/guide/2006/pdf/fsiFT.pdf> (accessed date : 20.04.2016).