ПРОБЛЕМНАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПОРЯДОК РАБОТЫ С НЕЙ

Масленникова Алёна Дмитриевна

студент ФГБОУ ВПО «Поволжский государственный технологический университет» РФ, Йошкар-Ола

Аннотация. В данной статье описан жизненный цикл проблемного кредита, рассмотрены критерии и признаки проблемности кредита, а также мероприятия, которые проводятся банками в процессе работы с проблемной задолженность заемщиков. Актуальность темы обусловлена тем, что вопрос невозврата кредитов в настоящее время очень остро стоит перед любым банком, именно поэтому на первый план выходит задача формирования адекватной процедуры по работе с проблемной задолженностью.

Ключевые слова: проблемные активы, проблемная задолженность, проблемный кредит, просроченный кредит, урегулирование проблемной задолженности.

Во главе функционирования любого коммерческого банка стоит кредитование. С увеличением объема кредитования юридических лиц, растет и доля проблемной задолженности в банковских структурах, которая в последствии может перерасти в просроченную. В связи с этим, банки вынуждены уделять большее внимание работе с проблемной задолженностью, вырабатывать новые способы и механизмы ее выявления, создавать отдельные подразделения, готовые следить за проблемной задолженностью и эффективно с ней бороться [2].

Следует отметить, что в экономической литературе нет четкого определения проблемного или просроченного кредита и проблемной задолженности. Кроме того, в российском законодательстве термин «проблемный кредит» также не закреплен.

В большинстве научных работ понятия просроченного и проблемного кредита экономистами-исследователями рассматриваются на взаимозаменяемой и взаимодополняемой основе. Поэтому можно сказать, что просроченный кредит — это кредит, не возвращенный кредитору в срок, а просроченная задолженность — задолженность по основному долгу и (или) плановым процентам за пользование ссудой, не погашенная в срок, а также задолженность по иным платежам по кредитному договору [5].

По данным, представленным на сайте Банка России, объем совокупной просроченной задолженности кредитного портфеля банковской системы РФ по итогам 2016 года показал сокращение на 189,8 млрд рублей, или 6,5%, составив на 1 января 2017 года 2,7 трлн рублей.

Условно, жизненный цикл проблемного актива можно разделить на три этапа:

1) признание актива проблемным;

2) урегулирование проблемного актива;

3) списание проблемного актива.

Этапы тесно связаны между собой, и максимальный эффект в управлении проблемной

задолженностью может быть достигнут при грамотной работе на каждом этапе.

Целью первого этапа является своевременное выявление проблемного актива для оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию.

Как правило, проблемная задолженность не возникает внезапно и из ниоткуда, а имеет период вызревания, который сопровождается возникновением тех или иных критериев проблемности. Выявление, сбор, контроль, фиксация, анализ, прогнозирование появления возможных признаков проблемности является неотъемлемой составляющей процессов признания актива проблемным.

Имея в своем распоряжении матрицу критериев и анализируя портфель на предмет выявления активов с признаками проблемности и их существенности, кредитор имеет возможность определить и выбрать из портфеля те активы, которые с определенной долей вероятности могут перейти в категорию проблемных.

Проще всего для этих целей воспользоваться классификацией кредитов, установленной Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». В соответствии с пунктом 1.7 Положения № 254-П ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества — отсутствие кредитного риска;

II категория качества — умеренный кредитный риск;

III категория качества — значительный кредитный риск;

IV категория качества — высокий кредитный риск;

V (низшая) категория качества — отсутствует вероятность возврата ссуды, что обусловливает полное обесценение ссуды [1].

По данной классификации ссуды, отнесенные ко II–V категориям качества, можно считать проблемными.

Второй вариант разделения — использование собственных критериев оценки, не совпадающих с критериями, установленными Положением № 254-П. Например, для этих целей можно использовать следующие показатели:

· наличие и количество пролонгаций по выданному кредиту;

· наличие просроченной задолженности по основному долгу и процентам, а также количество дней «просрочки»;

· частичная или полная утрата заложенного имущества;

· установление фактов предоставления недостоверной отчетности;

· наличие судебных процессов;

· изменения в составе руководства;

· резкая смена деятельности и т. д [6].

Указанные критерии можно применять вместе, каждый в отдельности, а также в любом сочетании, в том числе дополнительно к критериям классификации кредитов, установленным Положением № 254-П. Их перечень может быть сокращен или расширен.

Таким образом кредитор формирует так называемую систему раннего предупреждения

возможных убытков, что помогает ему приступить непосредственно к процедурам урегулирования тогда, когда еще есть с кого и за счет чего осуществлять погашение задолженности [7].

Целью этапа урегулирования проблемного актива является создание условий, определение сил, средств и методов, выработка и реализация последовательности действий и процедур, направленных на максимальное удовлетворение требований кредитора в короткие сроки.

Под урегулированием понимается процесс всестороннего интенсивного воздействия на должников, вынуждающий добровольно или принудительно обязывающий погасить задолженности.

Имея в своем распоряжении инструменты урегулирования, такие как внесудебное урегулирование, претензионная работа, судебное взыскание, исполнительное производство, банкротство, уголовное преследование, и понимая причины и характер проблем должника, взыскатель выстраивает четкую схему и последовательность своих действий. А именно разрабатывает план мероприятий по работе с проблемным активом, в котором фиксируются все необходимые мероприятия, направленные на скорейшее максимальное удовлетворение требований кредитора, фиксируются сроки их выполнения и ответственные исполнители.

Учитывая специфичность каждого из инструментов банка, план мероприятий по работе с проблемным активом должен разрабатываться с учетом такой специфичности, то есть при участии специалистов разных профессиональных направлений: экономиста, кредитного специалиста, юриста, специалиста службы безопасности [4].

Стоит отметить, что стратегия урегулирования также зависит от факторов, в число которых входит финансовое состояние заемщика и принадлежность заемщика к группе добросовестных или недобросовестных [3].

Утвердив разработанный план взыскания и отработав по нему мероприятия, в конечном итоге взыскатель получит некоторый ожидаемый результат, который и будет являться тем самым максимально возможным результатом работы по урегулированию проблемного актива.

Списание проблемного актива — финальная стадия работы с проблемным активом и его жизненного цикла в целом, когда использованы все возможные механизмы урегулирования и дальнейшая работа бессмысленна, либо экономически нецелесообразна

Целью данного этапа является «расчистка» баланса кредитора.

Рассмотрев этапы жизненного цикла проблемного актива, можно сделать следующие выводы:

· воздействовать на проблемный актив и проблемных должников необходимо на всех этапах жизненного цикла проблемного актива;

· от своевременности процедур воздействия на проблемный актив и их адекватности текущей ситуации во многом зависит и результат взыскания.

То есть чем раньше принимаются адекватные сложившейся ситуации решения и действия, чем быстрее начинается правильная, качественная работа с активом, тем существенней вероятность максимального удовлетворения требований.

Список литературы:

1. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: Поло-жение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254—П (с изменениями и дополнениями) – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс». – Загл. с экрана.

2. Бизин С. С. Методы управления проблемными кредитами в коммерческом банке / С. С. Бизин // Молодой ученый. — 2016. — №20. — С. 272—275.

3. Давыдов В. А. Классификация инструментов урегулирования проблемной задолженно-сти банков / В. А. Давыдов, М. Х. Халилова // Финансы и Кредит. – 2016. — №31(703). – С. 2—15

4. Диденко О. В. Работа коммерческого банка с проблемными кредитами / О. В. Диденко // Вестник Ленинградского государственного университета им. А.С. Пушкина. – 2013. — №2 том 6 — С. 146—151

5. Каримуллина А. И. Влияние проблемной задолженности на развитие инновационного потенциала пространственных экономических систем [Электронный ресурс] / А. И. Каримуллина. — Режим доступа: www URL: http://naukovedenie.ru/PDF/75EVN116.pdf. — 28.12.2016.

6. Косинов Д. С. Оптимизация и стратегия работы с проблемной задолженность в банках / Д. С. Косинов // Социально—экономические явления и процессы. – 2013. — №4(050). – С.83—87.

7. Посадская М. Проблемная задолженность корпоративных клиентов: процедуры и поря-док работы / М. Посадская // Банковское кредитование. - 2010. - N 1. - С. 82 - 93.