

## **ПРОБЛЕМНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТОВАНИЮ: АНАЛИЗ И ПУТИ МИНИМИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК**

Цветкова Т.И., студент гр. ФКб-131, 4 курс  
Научный руководитель: Шилова А.Э., ассистент  
Кузбасский государственный технический университет  
имени Т.Ф. Горбачева  
г. Кемерово

Кредитование является главным в функционировании любого коммерческого банка. В структуре активов кредитных организаций преобладает чистая ссудная задолженность. Кредитование имеет огромное значение, поскольку решает проблемы, которые стоят перед всей экономической системой. Но в связи с увеличением объемов кредитования малого бизнеса, розничной сферы, корпоративных клиентов происходит рост проблемной задолженности, который в последствии может перерасти в просроченную. Следовательно, банки вынуждены уделять большое внимание работе с проблемной и просроченной задолженностью, вырабатывать новые механизмы ее выявления, создавать новые подразделения, которые готовы эффективно контролировать и бороться с указанной задолженностью.

Начиная с 2017 года, продажа просроченной задолженности коллекторским агентствам окажется не столь эффективной, так как произошли серьезные изменения в законе о коллекторской деятельности. Количество просроченных кредитов растет, но действия взыскателей часто выходят за рамки правового поля и наносят ущерб здоровью и имуществу должников. Новые правила коснутся только должников – физических лиц.

По этим правилам происходит ограничение времени общения с заемщиком, запрещение общения с родственниками, соседями заемщика, ограничение личных встреч, прекращение должника общения с коллекторским агентством.

На настоящий момент не выработано общепринятого определения понятия «проблемный кредит». В наиболее общем виде, проблемный кредит представляет собой кредит, по которому заемщик вовремя не осуществил платеж или по которому существует высокая вероятность подобного неплатежа.

Проводя анализ динамики объемов кредитного портфеля за период, следует выявить внутренние факторы, которые повлекли за собой его увеличение или снижение. Для этого необходимо структурировать кредитный портфель по видам заемщиков и исследовать изменения каждой из статей.

Как свидетельствуют данные, за анализируемый период наблюдается заметное опережение темпа роста просроченной задолженности над темпом роста выданных кредитов (122,23% против 102,22%). Такая ситуация может объясняться ужесточением банком требований к новым заемщиком на фоне

массовых проблем с возвратом предоставленных кредитов. На это оказало влияние увеличение просроченной задолженности и снижение выдачи кредитов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

В том числе за 2016 год выдача кредитов уменьшилась по сравнению с 2015 годом на 538,2 млрд. руб. или на 3,24%. На это повлияло снижение кредитов, которые были выданы юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Снижение произошло на 841 млрд. руб. или на 7.52% и на 42 млрд. руб. или на 21,55% соответственно.

Положительным моментом является уменьшение просроченной задолженности за отчетный год на 145,9 млрд. руб. или на 26,58% по сравнению с предыдущим годом. На это повлияло снижение просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Резервы на возможные потери в 2015 году имеют положительную динамику, они составили 1002,8 млрд. руб. Так же и в 2016 году они увеличились по сравнению с прошлым годом на 2,16% и составили 1024,44 млрд. руб.

Из данного анализа можно сделать вывод, что банк работает эффективно, так как резервы могут покрыть все просроченные кредиты.

На рисунке 1 показана диаграмма, которая отражает, динамику просроченной задолженности ПАО Сбербанк за анализируемый период.

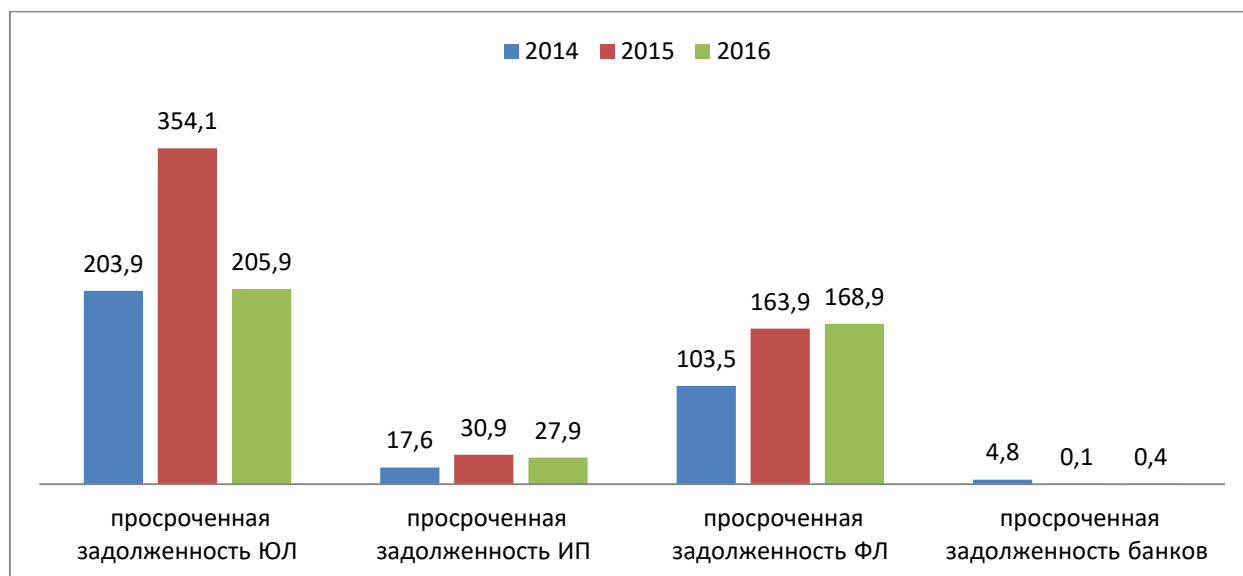


Рис. 1 – Динамика просроченной задолженности по категориям ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг., млрд. руб.

По данным диаграммы, видно, что просроченная задолженность физических лиц имеет тенденцию к увеличению по сравнению с другими задолженностями. Такая ситуация является проблемной. На это в-первую очередь может влиять резкое ухудшение материального положения, потеря заемщиком работы, а так же нестабильная ситуация в стране. Но как выходить из этого положения банку на настоящий момент остается вопросом.

Следует отметить, что в экономической литературе механизмам, способам работы с проблемной банковской задолженностью, критериям ее выявле-

ния и мониторинга уделяется незначительное внимание. Отсутствие в настоящее время достаточной проработанности методов борьбы с проблемной задолженностью, как в литературе, так и на законодательном уровне, говорит о необходимости повышения эффективности в данной сфере.

Выделим ряд направлений по сокращению просроченной задолженности физических лиц, так как по расчетным данным эта задолженность увеличилась за отчетный год.

### 1. Реструктуризация просроченной задолженности

Стоит обратить внимание на работу банка по переносу промежуточных сроков погашения кредитов. Это делают с целью недопущения возникновения проблемной задолженности. Данная мера является действенной, но только в краткосрочной перспективе. В данном случае возникновение просроченной задолженности откладывается на непродолжительное время. При изменении графика погашения кредита необходимо рассмотреть возможность предоставления дополнительного обеспечения, так как риск возникновения просроченной задолженности по таким кредитам высок.

### 2. Повышение финансовой грамотности населения

Этот метод заключается в проведении, на регулярной основе, дней открытых дверей в филиалах для граждан с целью информирования клиентов об условиях предоставления банковских продуктов. Это позволит более подробно ознакомиться с услугами банка и задать интересующие вопросы.

Так же можно на обратной стороне чеков/выписок/ордеров печатать полезную и интересную финансовую информацию для клиентов банка. Это поможет людям быть всегда в курсе событий.

3. Устранение недочетов в действующем программном обеспечении, которое осуществляет рассылку предложений по кредитам клиентам.

Клиентам Сбербанка приходят индивидуальные предложения по кредитам, которые рассылаются автоматически. Как показывает практика, программа, которая осуществляет данную рассылку, не учитывает изменяющуюся информацию по клиентам. Если заемщик находится в «черном списке» Сбербанка, имеет низкую платежеспособность в силу закредитованности, допустил просрочки по действующим кредитам, то ему все равно поступит рассылка с индивидуальным предложением по кредиту. Это может послужить поводом обращения клиента в банк для подачи заявки на получение ссуды. Следовательно, это приведет к зря потраченному времени кредитным специалистом (20-30 минут), который лишен доступа к бюро кредитных историй.

Таким образом, реализация вышеописанных мероприятий может позволить снизить вероятность возникновения проблемной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам.

Подводя итоги анализа, следует сказать, что вопрос о проблемной и просроченной задолженности еще долгое время будет оставаться наиболее актуальным. Так как до сих пор не выработан оптимальный механизм решения проблемы просроченной задолженности. В свою очередь, ПАО Сбербанк следует организовать свою деятельность таким образом, чтобы процесс кре-

дитования приносил доход, а процесс взыскания был максимально эффективным и не нарушал законные права и интересы заемщиков.

### Список литературы:

1. О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»: федеральный закон № 230 от 03.07.2016 // Консультант Плюс: информационно-правовая система. URL: <http://www.consultant.ru/popular/>
2. РФ. О банках и банковской деятельности: федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 // Консультант Плюс: информационно-правовая система. URL: <http://www.consultant.ru/popular/>
3. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>
4. Рыкова, И.А. // Проблемные кредиты в банковском секторе России: теоретико-практический аспект // Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования – 2016. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=27114257>
5. Юсупова, О.А. Управление проблемными кредитами в портфеле коммерческого банка // Инновационная экономика и общество – 2016. - №2(12). – С. 81-88.