

УДК 336.76

Теоретические и практические аспекты работы коммерческих банков с проблемными кредитами

Д-р экон. наук **Никифорова В.Д.** vdnikiforova@fa.ru

Канд. экон. наук **Коваленко А.В.** avkovalenko@fa.ru

Канд. экон. наук **Никифоров А.А.** aanikiforov@fa.ru

*Финансовый университет при Правительстве РФ Санкт-Петербургский филиал
197198, Россия, Санкт-Петербург, ул. Съезжинская, д. 15*

В статье анализируется увеличение просроченной задолженности по банковским кредитам, влияющее на качество кредитного портфеля коммерческих банков. Вся историю банковского дела просроченные и проблемные кредиты банков вызывали озабоченность, как самого банковского сообщества, так и общества в целом. Во многих случаях ошибки в организации кредитно-инвестиционного процесса приводят к потере финансовой устойчивости, растрате собственного капитала и даже банкротству кредитных организаций. Просроченные кредиты вытесняют новое кредитование, снижают прибыльность и платежеспособность банков. Когда высокий уровень проблемных кредитов влияет на достаточно большое количество банков, финансовая система перестает нормально функционировать, и банки больше не могут успешно выполнять функцию кредитования экономики. Нарушение функционирования финансового рынка и сбои в деятельности банков затрудняют восстановление экономики. Для улучшения качества кредитного портфеля и возврата просроченной задолженности в банковской практике существует достаточно большое количество методов. В процессе работы с проблемными кредитами важно выбрать такой метод, который обеспечил бы успешность в деле сокращения просроченной задолженности. В статье делается вывод о том, что современные реалии требуют постоянного обновления методик взыскания просроченной задолженности по кредитам, а также непрерывного мониторинга и порядка работы с проблемными кредитами. Во многих российских банках не налажена система работы с проблемными кредитами, особенно это касается банков, не относящихся к категории системно значимых. Оптимизация данных процессов в банковской системе является залогом прибыльности и финансовой устойчивости банков и банковской системы в целом.

Ключевые слова: просроченная задолженность по кредитам, кредитный риск, реструктуризация, рефинансирование, пролонгация, коллекторское агентство.

DOI: 10.17586/2310-1172-2019-12-3-93-100

The main directions of improving the efficiency of commercial banks with problem loans

D.Sc. **Nikiforova V.D.** vdnikiforova@fa.ru

Ph.D. **Kovalenko A.V.** avkovalenko@fa.ru

Ph.D. **Nikiforov A.A.** aanikiforov@fa.ru

*Financial University under the government of the Russian Federation St. Petersburg branch
197198, Russia, St. Petersburg, 15, Sheshinskaya Str.*

The article analyzes the increase in overdue debts on Bank loans, which affects the quality of the loan portfolio of commercial banks. Throughout the history of banking, overdue and problem loans from banks have been a source of concern for both the banking community and society as a whole. In many cases, errors in the organization of the credit and investment process lead to a loss of financial stability, waste of equity and even the bankruptcy of credit institutions. Overdue loans displace new lending, reduce the profitability and solvency of banks. When a high level of problem loans affects a sufficiently large number of banks, the fi-

ncial system ceases to function normally, and banks can no longer successfully perform the function of lending to the economy. Disruptions in the financial market and Bank failures make economic recovery difficult. To improve the quality of the loan portfolio and the repayment of overdue debts in banking practice, there are quite a number of methods. In the process of dealing with bad loans, it is important to choose a method that will ensure success in reducing arrears. The article concludes that modern realities require constant updating of methods of collection of overdue loans, as well as continuous monitoring and order of work with problem loans. Many Russian banks do not have a system of working with problem loans, especially banks that do not belong to the category of systemically significant. Optimization of these processes in the banking system is the key to profitability and financial stability of banks and the banking system as a whole.

Keywords: overdue loans, credit risk, restructuring, refinancing, prolongation, collection Agency.

Введение

За 2018 год объём рублевых кредитов, выданных российскими кредитными организациями юридическим лицам, вырос примерно на 7,5 %, а физическим лицам – на 29 %. Причем наблюдается рост просроченной задолженности по кредитам в рублях: у юридических лиц он составил 3 %, а у физических – менее 1 %. В целом доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля российских банков по рублевым кредитам составляет около 8 % для юридических лиц, 7 % – для физических. В последнее время продолжалась ликвидация банков и санация системно значимых, которые в прошлом вели агрессивную кредитную политику и понесли в результате этого большие убытки.

Среди многочисленных функций банков выделяется функция фондирования кредитов за счёт депозитов. Кредитная работа в банке сопряжена с измерением, управлением и принятием риска. Очевиден тот факт, что этот риск требуется постоянного отслеживать, оценивать и правильно использовать [1].

Кредитный риск влияет на качество портфеля кредитов банка, что обуславливает необходимость постоянного мониторинга, а также включения банком элементов страхования в процесс кредитования. По мнению П. Роуза, американского автора книг о банковском менеджменте, возникновения проблемных кредитов в банке избежать невозможно. П. Роуз определяет понятие проблемных кредитов как кредитов, по которым заемщики не произвели своевременно один или более платежей и снизилась стоимость их обеспечения [2].

В зарубежной практике с понятием «проблемный кредит» тесно связано понятие «необслуживаемый кредит», которое указывается в документе Международного валютного фонда по работе с необслуживаемыми кредитами. Оно трактуется следующим образом: необслуживаемый кредит – это кредит, у которого наблюдается просрочка платежей по основному долгу и/или процентам на 90 дней и более, или платежи по процентам, равные 90 дням и более, капитализированы, рефинансированы или задерживаются по соглашению, или платежи просрочены менее, чем на 90 дней, но есть более веские причины утверждать о необслуживаемости данного кредита – например, должник подал заявку о банкротстве [3]. Принятый 90-дневный критерий не универсален: вторая часть определения гарантирует, что необслуживаемый кредит не будет переклассифицирован в разряд обслуживаемого путем замены его новым кредитом.

Схожим является определение проблемного кредита Базельским комитетом по банковскому надзору. Это кредитный продукт, по которому:

во-первых, не выполняются обязательства, а именно существует просрочка платежа более, чем на 90 дней, либо у банка есть основания полагать, что он не оплатит кредит, не обращаясь к банку с просьбой принять меры для его оплаты (секьюритизации, рефинансирования, реструктуризации, отсрочки платежа и т.д.);

во-вторых, наблюдается обесценение актива в связи со снижением кредитоспособности плательщика;

в-третьих, имеются доказательства того, что полное погашение основного долга и процентов по нему без реализации залога маловероятно, независимо от количества просроченных дней [4].

Следует отметить, что в российском законодательстве и инструкциях нашего мегарегулятора отсутствует однозначное определение проблемного кредита. Банк России определяет классификацию кредитов коммерческих банков по их качеству в Положении от 28 июня 2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Согласно этому положению, кредитные организации при выдаче кредита обязаны составить профессиональное суждение о выдаваемом кредите и сформировать резервы на возможные потери, адекватные уровню риска по данному кредиту. Для определения уровня расчетного резервов на возможные потери по кредитам необходимо определить качество ссуды, основываясь на критериях: финансовом положении заемщика и обслуживании долга.

На основании данного признака все кредиты банка подразделяются на пять категорий (см. табл. 1).

Таблица 1

Классификация банковских кредитов по качеству основанная на методике Банка России

Категория кредита	Кредитный риск	Размер кредитного риска, %	Размер расчетного РВПС, %		Валюта РВПС
Стандартные ссуды (I категория качества)	Отсутствует	0	0	Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды)	Российский рубль, независимо от валюты кредита
Нестандартные ссуды (II категория качества)	Умеренный	1-20	1-20		
Сомнительные ссуды (III категория качества)	Значительный	21-50	21-50		
Проблемные ссуды (IV категория качества)	Высокий	50-100	51-100		
Безнадежные ссуды (V категория качества)	Отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде	100	более 50		

Составлено авторами на основании Положения Банка России от 28 июня 2017 г. №590-П

Учитывая предложенную регулятором классификацию, можно сделать вывод, что к проблемным ссудам относятся в основном кредиты IV категории качества, т.к. по ним наблюдается высокий кредитный риск.

Однако на практике может оказаться, что определенные признаки «проблемности» могут показывать и ссуды из более высоких категорий качества. Нарушение основных принципов кредитования по кредитам любого качества может свидетельствовать об увеличении кредитного риска и обесценении кредитного портфеля. В работе по банковскому менеджменту О.И. Лаврушин описывает проблемный кредит с точки зрения сомнений со стороны сотрудников банка в отношении заемщика, объекта кредитования или его обеспечения. Данное понятие проблемного кредита шире и может включать в себя кредиты I, II и III категории качества [5].

Очевидно, что кредит, имеющий низкий или умеренный кредитный риск, также может иметь признаки возможного ухудшения его качества, и может быть отнесен к категории проблемных кредитов. Это так называемая ссудная задолженность с латентной опасностью невозврата, наличие которой кредитный менеджер банка должен определить раньше, чем такая задолженность перейдет в ранг фактически просроченной.

Поэтому важно определение причин возникновения и признаков проблемного кредита, их структуризации и внесении в кредитную политику банка, с целью повышения эффективности мониторинга кредитов на предмет их «проблемности».

Причины возникновения проблемных кредитов – это реализованные кредитные риски. Некоторые из них могут быть вызваны действием самого клиента, некоторые – банком, а часть из них может возникать в силу объективных факторов внешней среды [6].

Удорожание кредитных ресурсов является самым значимым фактором, ведущим к ухудшению кредитного портфеля банка. Банки, преследуя цель максимизации доходов, увеличивают процентные ставки по кредитам. Впоследствии, это приводит к увеличению издержек заемщика, удорожанию его продукции, и, как следствие, к замедлению ее реализации, снижению объемов выручки и рентабельности бизнеса. Отсюда у заемщика могут возникнуть трудности в своевременном внесении платежей по кредиту. В результате, в кредитной работе возникает противоречие: повышение уровня ставок по кредитам ведет к усилению риска невозврата кредитов.

Вышеотмеченные причины так или иначе приводят к нарушению кредитного процесса и ведут к ухудше-

нию финансового положения как заемщика, так и банка-кредитора. Однако последствия данных причин проявляются с определенным временным лагом, а «созревают» принимают вид сигналов со стороны заемщика, банка или внешних источников.

Методология и результаты исследования

Нам представляется, что все кредиты с признаками проблемности можно разделить на:

- ❖ во-первых, кредиты подлежащие дополнительному контролю – кредиты с предупреждающими признаками о проблемной задолженности;
- ❖ во-вторых, кредит в предпроблемной стадии – кредиты с возникновением регулярной просрочки на 1–2 дня, снижением оборотов остатка по счету заемщика. По такому кредиту средства на его погашение поступают в последний момент, наблюдается отрицательный прогноз деятельности заемщика и глубокие кризисные явления в его отрасли;
- ❖ в-третьих, проблемный кредит – это кредит, сопровождающийся существенным ухудшением финансовых показателей заемщика, появлением незначительной и несистемной просрочки по регулярным платежам;
- ❖ в-четвертых, необслуживаемый кредит – кредит, платежи по которому просрочены за последние полгода свыше 30 дней, при этом в течение длительного периода времени (около месяца) не происходило частичных погашений;
- ❖ в-пятых, безнадежный кредит – заемщик призван банкротом, либо существуют подтвержденные факты мошенничества [7].

Исходя из представленных признаков проблемности кредита, можно говорить о важности правильной организации процесса мониторинга кредитов, т.к. он может помочь сотрудникам банка заранее выявить первые признаки проблемности кредита. Конечно, в силу определенных обстоятельств (например, предоставление заемщиком недостоверной финансовой отчетности), не всегда удастся выявить проблемные кредиты в портфеле банка. Несмотря на это, правильная организация работы с проблемной ссудной задолженностью в банке позволяет снизить убытки банка, возникающие вследствие невыплаты кредитов, на любой стадии «проблемности».

Выявление проблемных кредитов и работу с ними следует проводить банку на всех этапах кредитования.

На первом этапе – решении о кредитовании – происходит анализ кредитоспособности заемщика. В результате при достаточно высоком уровне риска заемщику кредит не выдается. Однако, недопущение высокого уровня кредитного риска в данном случае связано с поиском равновесия в соотношении прибыль-риск: если кредитные стандарты слишком высоки, слишком низким окажется объем кредитов, клиентская база и впоследствии доходы банка от кредитования. Напротив, заниженные стандарты кредитоспособности заемщиков приведут к росту выданных кредитов и увеличению потенциальных доходов, но будут нивелированы убытками от реализованных кредитных и прочих рисков. Поэтому в данном случае следует принять оптимальные кредитные стандарты, которые при прочих равных условиях способствуют максимизации стоимости акционерного капитала [8].

После выдачи кредита начинается второй этап – его сопровождение. На этом этапе важна идентификация проблемных кредитов в процессе надзора за ними, иными словами, их мониторинга. В результате данного процесса кредит классифицируется как текущий (беспроблемный) или проблемный. Одновременно с этим возникает необходимость сбора и обработки дополнительной информации о заемщике для составления более полной картины.

Если кредит был классифицирован как проблемный, начинается третий этап – работа с проблемным кредитом. Производится анализ и принятие решения о дальнейшей судьбе кредита: будут приняты особые меры и кредит возместится, ликвидация обеспечения кредита, судебное воздействие на заемщика, переуступка прав кредитного требования (передача коллекторским агентствам) [9].

Работа с проблемной ссудной задолженностью возможна на всех этапах вплоть до банкротства заемщика. Причем следует различать безнадежную ко взысканию задолженность, отраженную на балансе банка и за балансом. В первом случае методики работы с такой проблемной задолженностью достаточно очевидны и стандартны, поэтому применяются в каждом банке. Совсем другая ситуация, когда безнадежный кредит отражается за балансом банка. Причем списание безнадежной задолженности в соответствии с положением ЦБ РФ №590-П возможно только при наличии на то юридических или экономических оснований, когда исчерпаны все возможные юридические попытки возврата данного кредита либо издержки по взысканию данного кредита будут выше ожидаемого результата. После списания с баланса безнадежная ко взысканию задолженность отражается на забалансовых счетах [10]. Несмотря на тот факт, что большинство банков прекращает попытки вернуть такие кредиты, продолжение пассивного мониторинга, не ведущее за собой дополнительных расходов банка, является необходимым. Такие мероприятия позволят использовать любые возникающие возможности возврата долга. Возможности погашения задолженности в данной ситуации могут возникнуть в следующих случаях: при существенном изменении имущественного положения должника, отмены ранее вынесенных судебных актов или при предъявлении исков к руководителям организации, ее акционерам (собственникам) [11].

Наиболее важным и первоочередным принципом работы сотрудников банка с проблемным заемщиком является построение взаимовыгодного партнерского сотрудничества. Благодаря совместным усилиям банка и заемщика возможно преодоление кризиса доверия в кредитных отношениях, заемщик избежит банкротства, а банк возвратит ссуженную стоимость. В результате может быть снижен риск появления проблемных кредитов, оптимизация процесса возврата ранее размещенных средств в кредитовании.

В банках работой с проблемной задолженностью занимается отдельное структурное подразделение: в зависимости от масштабов деятельности банка это может быть отдел, сектор, управление. Работа такого подразделения основана на специально разработанными положениях, являющихся внутрибанковскими документами, регулирующим работу с проблемными кредитами. Данное подразделение проводит отслеживание проблемных и просроченных кредитов в портфеле банка, работу по санации проблемной ссудной задолженности кредитной организации, управление имущественным комплексом должника и его денежными потоками (в некоторых случаях).

Комплекс мероприятий, направленных на повышение качества проблемного кредита, может включать следующие действия:

- а) привлечение дополнительного обеспечения: дополнительных гарантий или поручительств, залог имущества или недвижимости;
- б) продажа части обеспечения;
- в) правительственные гарантии возврата ссуды (получение средств бюджета для погашения ссуды и процентов по ней);
- г) погашение кредита за счет продажи активов заемщика, предотвращения вложения в малорентабельные активы;
- д) усиленный контроль дебиторской задолженности и материальных запасов со стороны банка, за счет чего высвобождается денежный поток для оплаты платежей по кредиту;
- е) наложение штрафных санкций;
- ж) погашение кредита за счет привлечения заемщиком дополнительного капитала и финансовой помощи.

Также, если у кредита наблюдаются первоначальные признаки проблемного кредита, выданному юридическому лицу, возможны такие организационно-административные меры как обсуждение с собственниками предприятия вопросов о смене руководства, заключение мирового соглашения с заемщиком во избежание судебного взыскания кредита), назначение управляющих и консультантов со стороны банка для работы с заемщиком.

В случае, когда по кредиту наблюдается значительная задержка платежей, и необходим комплекс мер его возврату, банк в зависимости от принятого решения может осуществить реструктуризацию задолженности, либо рефинансирование задолженности, полную реализацию обеспечения, обращение к гарантам и поручителям, судебное взыскание задолженности, продажу задолженности третьим лицам (например, коллекторским агентствам). Выбор метода возврата просроченного кредита зависит от его эффективности и затратности. При этом можно выделить несколько критериев, на которые обращает внимание банк, определяя способ возврата долга:

- а) финансовые затраты банка на реализацию выбранного метода;
- б) транзакционные издержки, которые включают в себя издержки проведения переговоров и принятия решений, издержки контроля, издержки юридической защиты выполнения контракта и издержки сбора и обработки информации;
- в) риски (кредитные, процентные, страновые, операционные т.д.);
- г) репутация банка;
- д) финансовый результат возврата задолженности.

Реструктуризация чаще всего проводится по заявлению заемщика, хотя инициатором данного процесса в некоторых случаях может выступать сам банк. Оформляется реструктуризация либо оформлением нового кредитного договора, либо в качестве дополнительного соглашения к старому. Иногда за осуществление реструктуризации кредита банки могут взимать комиссию. Снижение платежей по кредиту может проводиться в результате включения в кредитный договор таких условий как: пролонгация кредита и установление льготного периода («кредитных каникул»), изменение схемы начисления процентов, «погашение с дисконтом» (списывается часть долга в случае досрочного погашения кредита), понижение процентной ставки [12].

При принятии решения о реструктуризации кредита банк проводит внеочередной мониторинг кредита и его обеспечения, комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика, его кредитоспособности и рисков по данному кредиту. В необходимых случаях реструктуризация проводится только на условиях дополнительного залога или поручительства (гарантий).

Посредством пролонгации кредита (увеличения срока кредитного договора) снижаются плановые ежемесячные платежи, но увеличивается сумма переплаты по кредиту. Пролонгация является самым распространенным способом реструктуризации кредита в России, однако не может быть осуществлена более, чем на 10 лет. В свою очередь, предоставление кредитных каникул связано с отсрочкой платежа только основного долга с уплатой процентов по графику, либо с отсрочкой всего платежа по кредиту. Это дает заемщику, испытывающему финансовые трудности, время для поиска новых путей получения дохода на формирование денежных потоков по

оплате кредита. Что касается снижения ставки по кредиту в сочетании с пролонгацией кредитного договора, то банки используют этот метод в исключительных случаях.

Следует отметить, что при реструктуризации кредита юридического лица недостаточно внести изменения в условия кредитного договора, необходима тщательная работа по повышению эффективности бизнеса заемщика для восстановления его платежеспособности, включающая выделение прибыльных направлений деятельности и консервацию или продажу тех направлений, которые создают отрицательные денежные потоки [13].

В отличие от реструктуризации рефинансирование кредита (повторное финансирование) связано с предоставлением нового кредита на погашение одного или нескольких ранее выданных кредитных обязательств, в результате чего просроченная задолженность переqualифицируется в статус текущей. Однако, следует иметь в виду, что согласно инструкции Центрального Банка №590-П, кредиты, которые были выданы банком для погашения предыдущей проблемной задолженности, должны быть отнесены к категории сомнительных или ниже, что увеличивает издержки на санацию данного кредита ввиду увеличения отчислений на резервы на возможные потери по ссуде. Если клиент с достаточно плохим финансовым положением, определенном в одном банке, берет новый кредит на погашение «старого» кредита в другом банке, то это достаточно рискованная кредитная операция для банка, осуществившего рефинансирование.

В случаях, когда другие способы возврата просроченного кредита не оказали должного эффекта, кредитная организация реализует комплекс мер принудительного взыскания кредита, решение о которых принимает уполномоченное на то подразделение банка (чаще всего этим занимаются юристы из отдела по работе с проблемной задолженностью в сотрудничестве с отделом безопасности банка). Данный процесс начинается с подготовки документации для обращения в судебные органы, после чего в суд подается исковое заявление о взыскании просроченной задолженности по кредиту. Также, если по кредитному договору был предусмотрен залог, в суд подается обращение на взыскание заложенного имущества, в некоторых случаях ходатайствуют об аресте имущества должника.

Одним из наиболее удобных и распространенных способов возврата просроченных кредитов сегодня является обращение в коллекторские агентства. Банки организуют работу с коллекторскими агентствами по двум основным сценариям: 1) аутсорсинг взыскания долгов кредитной организации, т.е. права требования просроченного кредита остаются у банка. Данные отношения регулируются гражданско-правовыми договорами (чаще всего агентскими); 2) переуступка прав требований долгов по кредитам (цессия) [14].

В первом случае коллекторское агентство проводит мероприятия, направленные на возврат просроченной задолженности по кредиту за определенную комиссию, обычно рассчитываемую в виде процента от общей суммы возвращенных долгов. Во втором случае – выкупает у банка права требования задолженности по кредитным договорам и самостоятельно занимается возвратом долга. В данном случае доход агентства складывается из разницы между ценой покупки кредитного требования и фактически взысканной суммой долга.

Можно выделить и третий способ работы банков с коллекторскими агентствами: консультационный. Специалисты коллекторского агентства осуществляют обучение сотрудников банка работе в сфере возврата просроченных долгов, предотвращению ее образования и т.д. Такой способ чаще используется крупными банками, которым выгодно иметь собственное коллекторское подразделение в структуре [15].

В 2017 г. вступил в силу Федеральный закон «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» от 03.07.2016 № 230-ФЗ. С принятием данного закона предусматривается решить множество проблем, существовавших в сфере взимания просроченных долгов банков, в связи с установлением норм защиты прав и интересов граждан от произвола коллекторских агентств. Сегодня для банков важно взаимодействовать только с аккредитованными коллекторскими агентствами, так как это предотвращает подрыв его репутации в процессе работы с проблемной задолженностью.

Таким образом, существует множество методов работы с проблемными кредитами, а банки выбирают тот, который наиболее эффективно позволяет санировать кредитный портфель и улучшать его качество. От выбора метода и налаживания системной работы с проблемными кредитами в банке зависит не только качество кредитного портфеля, но и финансовые результаты деятельности банка, а также его устойчивость. В российской банковской практике распространены случаи, когда агрессивная и рискованная кредитная политика приводили к убыточности банка, вплоть до его банкротства и ликвидации.

Выводы

Кредиты, не относящиеся согласно нормативным актам к проблемным, могут скрывать в себе значительные риски и потому, по сути, являются проблемными. Возникать проблемный кредит может как по вине заемщика, так и по вине банка в случае, если неправильно организована кредитная работа, неэффективно проводится анализ кредитоспособности и т.д. Также проблемные кредиты могут возникать под воздействием внешних обязательств, таких как макроэкономическая нестабильность, невыполнение условий договоров контрагентами и др.

Работа с проблемными кредитами требует особого внимания и подхода со стороны работников на всех эта-

пах кредитной работы в банке – от анализа кредитоспособности заемщика до выплаты последнего платежа по кредиту.

Важным элементом превентивной работы с проблемными кредитами является анализ кредитоспособности клиента, учитывающий максимально возможное число рисков, связанных с кредитами. После выдачи кредита необходимы постоянный мониторинг заемщиков и их платежной дисциплины, проверка кредитов на наличие признаков проблемности, к которым можно отнести частое изменение условий кредитования, практика возобновления кредита, снижение финансовой устойчивости заемщика, неблагоприятное изменение объема продаж, недостаток денежных потоков от основной деятельности на выплату ежемесячных платежей по кредиту и многие другие.

Важным аспектом работы подразделения банка по работе с проблемной задолженностью по кредитам является выбор наиболее эффективного метода возврата кредита среди множества существующих. Как показал анализ, не всегда эффективными могут быть такие наиболее часто используемые в банках виды возврата проблемных кредитов как: реструктуризация, рефинансирование и сотрудничество с коллекторскими агентствами в виде передачи проблемных кредитов на аутсорсинг в коллекторское агентство или продажи им проблемных кредитных требований к заемщикам. Когда эти способы возврата просроченного кредита не оказали должного эффекта, кредитная организация реализует комплекс мер принудительного взыскания кредита через судебные органы.

Подводя итог, следует отметить, что реальное улучшение ситуации с проблемными кредитами возможно при принятии решений о выборе метода работы с просроченной задолженностью, а также обеспечение более сбалансированной структуры кредитного портфеля с учетом рисков.

Литература

1. *Никифорова В.Д.* Достаточность собственного капитала как основа регулирования банковских рисков в России // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: «Экономика и экологический менеджмент». – 2016. № 1 С. 40-46.
2. *Хасянова С.Ю.* Кредитный анализ в коммерческом банке: учеб. пособие / С.Ю. Хасянова. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 196 с.
3. The Treatment of Nonperforming loans, Clarification and Elaboration of Issues Raised by the December 2004 Meeting of the Advisory Expert Group of the Intersecretariat Working Group on National Accounts: Issue Paper Prepared for the July 2005 Meeting of the Advisory Expert Group on National Accounts, June 2005, 15 p.
4. Guidelines Prudential treatment of problem assets – definitions of non-performing exposures and forbearance: Basel Committee on Banking Supervision, July 2016, 41 p.
5. Банковский менеджмент: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2016. – 554 с.
6. Глобализирующаяся экономика в условиях финансовой нестабильности: монография/Ю.Е. Путихин [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. В.Д. Никифоровой. – СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2017. – 205 с.
7. *Гасанов О.С.* Оценка индекса риска ведущих банков России / О.С. Гасанов, В.Н. Самсонова // Международный научный журнал «Символ науки». 2016. № 9. С. 80-82.
8. *Посная Е.А., Колесников А.М.* Значение модели экономического капитала в оценке капитала банка // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: «Экономика и экологический менеджмент». 2018. № 1 С. 113–118.
9. *Саблин М.Т.* Взыскание долгов: от профилактики до принуждения: практическое пособие / М.Т. Саблин. – М.: КноРус, 2016. – 416 с.
10. *Тавасиев А.М.* Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, З.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 366 с.
11. *Коробова Г.Г.* Организация банковского контроля за проблемными кредитами / Г.Г. Коробова, Ф.Х. Кодзоева // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). – 2014. – № 4.– С. 171-175.
12. *Локтионова Ю.Н.* Финансовые инструменты управления дебиторской и кредиторской задолженностью банка / Ю.Н. Локтионова, А.Б. Автандилова // Социальные науки. 2017. Т.1. № 3-1(18). С. 20-28.
13. Ibbotson R. 2016 Stocks, Bonds, Bills, and Inflation (SBBI) Yearbook. Wiley, 2016. – 368 p.
14. *Синки Дж. Ф., мл.* Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Дж. Ф. Синки, мл., пер. с англ. А.И. Левинзюк. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – 1018 с.
15. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2017. – 272 с.

References

1. Nikiforova V.D. Dostatochnost' sobstvennogo kapitala kak osnova regulirovaniya bankovskih riskov v Rossii // Nauchnyj zhurnal NIU ITMO. Seriya: «*Ekonomika i ekologicheskij menedzhment*». 2016. № 1. S. 40-46.
2. Hasyanova S.YU. Kreditnyj analiz v kommercheskom banke: ucheb. posobie / S.YU. Hasyanova. – М.: INFRA-M, 2017. – 196 s.

3. The Treatment of Nonperforming loans, Clarification and Elaboration of Issues Raised by the December 2004 Meeting of the Advisory Expert Group of the Intersecretariat Working Group on National Accounts: Issue Paper Prepared for the July 2005 Meeting of the Advisory Expert Group on National Accounts, June 2005, 15 p.
4. Guidelines Prudential treatment of problem assets – definitions of non-performing exposures and forbearance: Basel Committee on Banking Supervision, July 2016, 41 p.
5. Bankovskij menedzhment: uchebnik / pod red. O.I. Lavrushina. – M.: KnoRus, 2016. – 554 s.
6. Globaliziruyushchayasya ekonomika v usloviyah finansovoy nestabil'nosti: monografiya/YU.E. Putihin [i dr.]; pod red. d-ra ekon. nauk, prof. V.D. Nikiforovoj. – SPb.: Izd-vo Politekhn. un-ta, 2017. – 205 s.
7. Gasanov O.S. Ocenka indeksa riska vedushchih bankov Rossii / O.S. Gasanov, V.N. Samsonova // *Mezhdunarodnyj nauchnyj zhurnal «Simvol nauki»*. 2016. № 9. S. 80-82.
8. Posnaya E.A., Kolesnikov A.M. Znachenie modeli ekonomicheskogo kapitala v ocenke kapitala banka // *Nauchnyj zhurnal NIU ITMO. Seriya: «Ekonomika i ekologicheskij menedzhment»*. 2018. № 1 S. 113–118.
9. Sablin M.T. Vzyskanie dolgov: ot profilaktiki do prinuzhdeniya: prakticheskoe posobie / M.T. Sablin. – M.: KnoRus, 2016. – 416 s.
10. Tavasiev A.M. Bankovskoe kreditovanie: uchebnik / A.M. Tavasiev, T.YU. Mazurina, Z.P. Bychkov; pod. red. A.M. Tavasieva. – 2-e izd., pererab. – M.: INFRA-M, 2018. – 366 s.
11. Korobova G.G. Organizaciya bankovskogo kontrolya za problemnymi kreditami / G.G. Korobova, F.H. Kodzoeva // *Vestnik Rostovskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta (RINH)*. – 2014. – № 4.– S. 171-175.
12. Loktionova YU.N. Finansovye instrumenty upravleniya debitorskoj i kreditorskoj zadolzhennost'yu banka / YU.N. Loktionova, A.B. Avtandilova // *Social'nye nauki*. 2017. T.1. № 3-1(18). S. 20-28.
13. Ibbotson R. 2016 Stocks, Bonds, Bills, and Inflation (SBBI) Yearbook. Wiley, 2016. – 368 p.
14. Sinki Dzh. F., ml. Finansovyj menedzhment v kommercheskom banke i v industrii finansovyh uslug / Dzh. F. Sinki, ml., per. s angl. A.I. Levinzok. – M.: Al'pina Pablsher, 2017. – 1018 s.
15. Rol' kredita i modernizaciya deyatel'nosti bankov v sfere kreditovaniya: uchebnoe posobie / kollektiv avtorov; pod red. O.I. Lavrushina. – 2-e izd., ster. – M.: KNORUS, 2017. – 272 s.

Статья поступила в редакцию 27.03.2019 г.