

УДК 336.77

***РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КАК МЕТОД РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНОЙ  
ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКЕ***

***Аванесян А.Э.***

*магистрант,*

*Сибирский федеральный университет,*

*Красноярск, Россия*

**Аннотация**

В данной статье анализируется проблемная задолженность и возможные способы её урегулирования. Рационально выстроенная система управления проблемной задолженностью в целом способствует грамотному и успешному функционированию банка. Именно изучение методов и стратегий работы с проблемной задолженностью позволяет разработать эффективный комплекс работы. Выявлен наиболее действенный метод работы с просроченной задолженностью. Сформированы рекомендации по дальнейшей работе с ней.

**Ключевые слова:** проблемная задолженность, просроченная задолженность, реструктуризация, кредит, проблемный актив, заемщик, пролонгация.

***RESTRUCTURING AS A METHOD OF WORK INDIVIDUAL'S BAD DEBTS***

***Avanesyan A.A.***

*graduate student,*

*Siberian Federal University,*

*Krasnoyarsk, Russia*

**Annotation**

The article analyzes bad debts and possible ways to resolve them. A well-built system of managing bad debt contributes to the competent and successful

functioning of the bank. Effective work depends of methods and strategies for managing of bad debts. The main method of working with bad debts is identified. Recommendations for further work with her are formed.

**Keywords:** bad debt, overdue debt, restructuring, loan, troubled asset, debtor, extension.

В современных рыночных условиях банковская кредитная система подвержена большому количеству рисков. Один из них связан с появлением проблемной задолженности в результате невыполнения заёмщиками своих обязательств перед банком. Уровень такого показателя отражает эффективность деятельности коммерческих и кредитных организация. При этом, кредитная политика любого банка должна «перестраиваться» под изменчивую экономическую ситуацию, а также технологические изменения и усовершенствования.

Проблемная задолженность выступает одним из ключевых вопросов в области рисков, требующей отдельного внимания со стороны банка. Объем общей задолженности по кредитам физическим лицам по России на 30 марта 2020 года равен 15 567 239 млн руб. При этом уровень просроченной задолженности составил примерно 978 436 млн руб. [6]. По сравнению с показателем в 2019 году, общий уровень задолженности увеличился на 3,2%. Соответственно, данная проблема требует большего внимания.

Целью данного исследования является выявление оптимального метода управления проблемной задолженностью физических лиц в коммерческом банке.

Проблемная задолженность - не погашенная в срок задолженность по основному долгу и/или плановым процентам вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией [3]. Работа с таким показателем очень важна,

поскольку она складывается из большого количества факторов, индивидуальных для каждого «случая» образования проблемной задолженности.

Существуют различные способы устранения проблемной задолженности. На рисунке 1 приведены способы, используемые согласно двум существующим стратегиям действий [4]:



Рис. 1 – Методы работы с проблемной задолженностью физических лиц в коммерческом банке

Среди перечисленных методов встречаются те, в которых банк сам работает с кредитом, а также те, где задействованы третьи лица. Наиболее приоритетным направлением управления проблемной задолженностью банка является самостоятельная работа банка. Причиной этому является возможность дальнейшего сотрудничества с клиентом после улучшения его финансового состояния.

Самым распространенным методом самостоятельной работы с проблемной задолженностью в коммерческих банках является реструктуризация. Существует несколько форм реструктуризации:

- полное досрочное погашение;
- частичное досрочное погашение;
- перенос даты платежа;
- кредитные каникулы (отсрочка платежа);
- увеличение срока возврата кредита;
- изменение порядка погашения задолженности;
- изменение валюты договора.

В большинстве банков используются только некоторые способы реструктуризации кредита: кредитные каникулы, увеличение срока возврата кредита, изменение валюты договора.

Для более эффективной работы с проблемной задолженностью предлагаем изменение порядка погашения задолженности, то есть использование комбинированной реструктуризации. Речь идет о двух схемах погашения. Первая из них предполагает периодический возврат основного долга кредита и постоянную уплату %. Вторая схема погашения предусматривает единовременную уплату «тела» кредита с периодическим возвратом процентов.

Например, заемщиком был взят кредит на сумму 1 млн руб. сроком на 3 года по ставке 17% годовых. График платежей по данному кредиту при

погашении задолженности аннуитетными платежами представлен в таблице 1:

Таблица 1 – График платежей по кредитному договору, руб.

Месяц	Сумма платежа	Погашение долга	Погашение процентов	Остаток основного долга
1	35652,73	21486,06	14166,67	978513,94
2	35652,73	21790,45	13862,28	956723,49
3	35652,73	22099,14	13553,58	934624,35
4	35652,73	22412,22	13240,51	912212,13
5	35652,73	22729,72	12923,01	889482,41
6	35652,73	23051,73	12601,00	866430,68
...				
30	35652,73	32309,29	3343,44	203697,96
31	35652,73	32767,01	2885,72	170930,95
32	35652,73	33231,21	2421,52	137699,74
33	35652,73	33701,98	1950,75	103997,76
34	35652,73	34179,43	1473,30	69818,34
35	35652,73	34663,63	989,09	35154,70
36	35652,73	35154,70	498,02	0,00
Сумма	1283498,19	1000000,00	283498,19	

Расчет ежемесячного платежа был выполнен в MS Excel с помощью функции ПЛТ. Суммы выплаты процентов и основного долга были определены функциями ПРПЛТ и ОСПЛТ соответственно.

Так выглядит график платежей в случае, если заемщик оплачивает существующую задолженность в соответствии с условиями и сроками кредитного договора. Однако может произойти ситуация, когда заемщик окажется неплатежеспособным и возникнут проблемы с дальнейшим погашением долга. В таком случае речь пойдет о реструктуризации задолженности.

При использовании кредитных каникул, или отсрочки платежа появляется возможность для заемщика временного снижения суммы ежемесячного платежа. В таком случае должник на протяжении 3-6 месяцев будет вносить только выплаты по процентам, а оплата основного долга будет

распределена на оставшийся период. Такая форма реструктуризации задолженности является самой невыгодной для банка. Возможно, при истечение срока «кредитных каникул» положение должника не измениться в лучшую сторону.

Увеличение срока кредитования позволяет сократить ежемесячный платеж по договору должника. Например, после 24 месяцев выплат должнику оформляют реструктуризацию и продлевают срок кредита еще на 1 год без изменения процентной ставки. Тогда ежемесячный платеж будет равен 17 838, 46 руб. В таком случае внутренняя ставка доходности будет равна 16%, что на 1% ниже, чем установленная ставка по кредиту. Это означает, что интересы банка не соблюдается, поскольку это невыгодные для него условия.

В данном случае предлагаем использовать другую схему погашения - комбинированная реструктуризация. Предлагается увеличение оставшегося срока на 6 месяцев, при этом рассмотрев схемы с постоянной выплатой основного долга и периодичной выплатой процентов и наоборот. Выплаты в последующие 18 месяцев будут выглядеть следующим образом:

Таблица 2 – Реструктуризация задолженности, руб.

Месяц	Сумма платежа	Погашение долга	Погашение процентов	При постоянной выплате %	При постоянной выплате основного долга
1	24756,28	19218,41	5537,87	5537,87	19218,41
2	24756,28	19490,67	5265,61	5265,61	19490,67
3	24756,28	19766,79	4989,49	63465,36	35559,77
4	24756,28	20046,82	4709,46	4709,46	20046,82
5	24756,28	20330,81	4425,47	4425,47	20330,81
6	24756,28	20618,83	4137,45	65133,92	33891,22
...					
13	24756,28	22752,52	2003,77	2003,77	22752,52
14	24756,28	23074,84	1681,44	1681,44	23074,84
15	24756,28	23401,74	1354,55	70583,64	28441,49
16	24756,28	23733,26	1023,02	1023,02	23733,26
17	24756,28	24069,48	686,80	686,80	24069,48
18	24756,28	24410,47	345,81	72559,03	26466,10

Сумма	445613,09	390908,66	54704,43	445613,09	445 613,09
-------	-----------	-----------	----------	-----------	------------

При указанных схемах погашения внутренняя ставка доходности остается на прежних 17%, но при этом также учтен интерес должника. При постоянной выплате процентов у должника появляется возможность накопления необходимой суммы, поскольку выплата за три месяца производится по итогу третьего месяца. Постоянная выплата основного долга с периодической оплатой процентов позволяет снизить суммарный платеж за месяц. Использование таких схем погашения задолженности позволит применить реструктуризацию к ещё большему количеству должников, применяя различные комбинации срока кредитования и процентной ставки. При этом банк может снизить размеры резервов на возможные потери по ссудам. Связано это с тем, что появляется возможность реструктурировать большее количество просроченных ссуд, соответственно, будет погашено больше кредитов.

#### **Библиографический список:**

1. Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
2. Исаева П.Г, Гадашакаева Д.Р. Анализ динамики и направления совершенствования возвратности кредита / П.Г Исаева, Д.Р. Гадашакаева//Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2019. - № 3. – С.120 - 122
3. Давыдов В.А., Халилова М.Х. Классификация инструментов урегулирования проблемной задолженности / В.А.Давыдов, М.Х. Халилова//Финансы и кредит. – 2016. - № 31.- С.1-11

4. Доложенко Р.А. Ключевые показатели эффективности работы с проблемными активами банка и их расчет/Р.А.Доложенко//Финансы: теория и практика. – 2018.- № 4. – С.130-145
5. Юсупова О.А. О просроченной задолженности в кредитных портфелях российских банков, причинах её возникновения и методах работы с ней /О.А.Юсупова //Банковское дело. – 2015. - № 3. – С.14 – 26
6. Янкина И.А., Черкасова Ю.И., Осколкова Н.С. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Н. С. Осколкова [и др.].; Сиб. федер. ун-т, Ин-т экономики, упр. и природопользования. - Красноярск : СФУ, 2019. - 288 с
7. Янкина И.А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка / И.А. Янкина, Е.В. Покидышева. - Красноярск, 2012. – 68 с.
8. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/udstat.aspx?Month=01&Year=2019&TblID=4-5>

*Оригинальность 91%*