

ходности операций и позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте.

Список литературы:

1. Глушкова Н.Б. Банковское дело: учеб. пособие. – М.: Академический Проект; Альма Матер, 2012. – 432 с.
2. Казьмин А.И. Сбербанк России: надежность проверенная кризисом: Деньги и кредит : учеб. пособие. – М., 2014. – 499 с.
3. Кашин Ю.С. Сберегательный процесс и Сберегательный банк. Вопросы экономики: учебник. – 2015. – 168 с.
4. Сбербанк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/>
5. Сберометр [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberometer.ru/banks/sberbank/>.

УДК 336.77

Голикова А.М., Фёдорова Г.М.

РАБОТА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ*

Голикова Анна Михайловна¹, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, Россия, г. Орел, ул. Октябрьская, д.12; e-mail: shportovat@mail.ru

Фёдорова Галина Михайловна¹, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, Россия, г. Орел, ул. Октябрьская, д.12; e-mail: shportovat@mail.ru

В данной статье рассматриваются проблемы коммерческих банков по просроченной или непогашенной задолженности. Исследованы существующие способы и механизмы коммерческих банков по сокращению кредитных рисков. Также предлагаются методы по улучшению ситуации с проблемными кредитами, связанные с постоянным мониторингом со стороны органов по банковскому надзору и регулированию.

Ключевые слова: кредитный риск, коммерческий банк, кредитный портфель, управление риском, задолженность.

Банковский сектор – это один наиболее популярных и стремительно развивающихся секторов российской экономики. При таком стремительном развитии необходимо контролировать качество управления активами, а также возможности банка оценивать и управлять рисками. Наиболее частым риском, с которым сталкивается коммерческий банк в своей деятельности, является кредитный риск, то есть вероятность невозврата выданного банком кредита. Отсюда следует необходимость минимизировать возможные кредитные риски.

Целью деятельности любого коммерческого банка является получение прибыли, а проведение им кредитных операций – это один из основных источников данной прибыли. Для того чтобы избежать банкротства и обеспечить устойчивое положение, банкам необходимо обеспечить возвратность всех рискованных активов и сузить границы возможных отклонений.

^{*} Статья подготовлена для II международной научно-практической конференции «Образование и наука без границ: конвергенция социально-гуманитарных и естественно-технических наук» (Орел, 2016 г.)

¹ Научный руководитель: Шпортובה Татьяна Валерьевна, ст. преподаватель кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: shportovat@mail.ru

Именно для этого необходимо уметь оценивать уровень кредитного риска и применять активные методы и инструменты управления ими.

Нестабильность мировой экономики и постоянные колебания негативно сказываются на активах коммерческих банков. Так, например, мировой финансовый кризис 2008–2010 гг. повлек за собой огромное количество просроченных или вовсе не погашенных кредитов не только в нашей стране, но за рубежом. Это побудило банки и прочие кредитные организации пересмотреть и усовершенствовать методы работы с проблемными кредитами.

Основные банковские риски делят на три вида [2]:

- 1) кредитный риск – это риск невозврата или просрочки платежа по выданным займам;
- 2) операционный риск – это риск убытков, вызванный неправомерными или ошибочными внутренними процессами банка или влиянием внешних факторов;
- 3) рыночный риск – это риск снижения стоимости активов, как следствие – изменение рыночных факторов.

В большинстве случаев, говоря о риске, эксперты, в первую очередь, имеют в виду кредитный риск, т. е. риск невозврата займа или процентов по нему как наиболее вероятный.

На величину данного риска оказывает большое влияние состав заемщиков и способ расчёта кредитоспособности, имеющий большое воздействие на её оценку. Чтобы понизить кредитный риск, необходимо тщательным образом проводить оценку кредитоспособности заемщиков, предпочитая среди них самых надёжных. Для снижения количества невыплаченных кредитов или кредитов с большой просрочкой по выплате, необходимо разработать эффективный метод управления кредитными рисками.

Для того чтобы осуществлять эффективное управление кредитными рисками, менеджеры банка должны решать следующий ряд задач:

1. Определить финансовое состояние заёмщика и вероятность его банкротства.
2. Обосновать решение кредитовать заемщика.
3. Постоянно повышать качество кредитного портфеля.
4. Улучшать организацию процесса выдачи кредитов.
5. Проводить постоянный мониторинг.
6. Своевременно реагировать на возникновение финансовых проблем у заёмщика.

От выбранной стратегии по управлению проблемными кредитами зависит успешное разрешение конфликтных ситуаций и стабильная репутация банка в целом.

Часто для управления кредитными рисками банки используют те же меры защиты, которые применяются для поддержания ликвидности и платежеспособности.

Согласно Положению ЦБ РФ № 254-П, методология оценки риска кредитного портфеля банка предполагает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учётом финансового состояния клиента, выполнения им кредитных обязательств перед банком, после чего производится классификация займа в одну из пяти категорий качества [7].

- 1) стандартные ссуды, предусматривающие полное отсутствие кредитного риска;
- 2) нестандартные ссуды с умеренным кредитным риском от 1 до 20 %;
- 3) сомнительные ссуды, когда уровень кредитного риска весьма значительный – от 21 до 50 %;
- 4) проблемные ссуды с высоким кредитным риском от 51 до 100 %;
- 5) ссуды с потерями, равными 100 %.

Однако каждый банк имеет право подбирать собственную классификацию и метод группировки займов согласно установленной кредитной политике.

Для того чтобы увеличить число кредитов, относящихся к первой и второй группе, в банковской сфере все чаще используется метод страхования кредитных рисков. В первую очередь страхование осуществляется за счет залога, который заемщик оставляет в качестве гарантии. Также предметом страхования может быть гарант, то есть третье лицо, который берет на себя обязанность по выплате кредитных обязательств заемщика в случае

непредвиденных ситуаций.

Еще одним способом страхования является совместная работа банка со страховой компанией. Кредитный специалист оформляет договор о выдаче кредита, он одновременно предлагает заемщику включить в этот договор две услуги страхования:

- 1) страхование жизни и здоровья заемщика;
- 2) страхование на случай потери работы.

В таком случае совместно с ежемесячной платой по кредиту заемщик перечисляет через банк премию страховщику за предоставление услуги страхования, а в случае потери работы или здоровья, когда клиент не сможет сам выплачивать кредит, эта обязанность переходит компании-страховщику.

Кроме того на сегодняшний день стремительно развивается рынок коллекторских услуг, осуществляемых коллекторскими бюро и агентствами. К примеру, АО «Райффайзенбанк» и ПАО «Сбербанк России» занимаются продажей задолженностей по кредиту. Для выявления эффективности и результативности методов работы банков с проблемными кредитами проведем анализ непогашенной задолженности в общей структуре кредитов на примере нескольких банков, которые пользуются особой популярностью у физических и юридических лиц РФ (табл. 1, 2). Для анализа подобраны банки с устойчивым кредитным рейтингом, которые осуществляют свою деятельность на территории РФ более пяти лет. Для сравнения приведем статистические данные банка с государственным участием – ПАО «Сбербанк России» [6]; ПАО «Банк ВТБ» [5]; АО «Россельхозбанк» [3]; банка с иностранным участием – АО «Райффайзенбанк» [4].

Таблица 1 – Динамика образования просроченных ссуд в общей структуре кредитов и авансов в АО «Сбербанк России» и АО «Райффайзенбанк» в 2013–2015 гг., млрд руб.

Год	ПАО «Сбербанк России»		АО «Райффайзенбанк»	
	Итого кредитов и авансов клиентам	Просроченные ссуды	Итого кредитов и авансов клиентам	Просроченные ссуды
2013	5443,8	552,6	310,5	32,8
2014	8382,2	484,5	354,7	20
2015	11064,3	509,2	460,3	18,7

Таблица 2 – Динамика образования просроченных ссуд в общей структуре кредитов и авансов в ПАО «Банк ВТБ» и АО «Россельхозбанк» в 2013–2015 гг., млрд руб.

Год	ПАО «Банк ВТБ»		АО «Россельхозбанк»	
	Итого кредитов и авансов клиентам	Просроченные ссуды	Итого кредитов и авансов клиентам	Просроченные ссуды
2013	87,2	10,5	89,7	11
2014	103,7	23	122,2	17
2015	125,3	34,3	208,2	20,1

В таблицах 1, 2 отображена динамика образования просроченных займов в единой структуре кредитов и авансов по нескольким банкам в 2013–2015 гг. (млрд руб.).

Существуют определенные факторы, влияющие на возникновение проблемных кредитов. Среди них можно выделить:

- нестабильное, кризисное состояние экономики в целом;
- несостоятельность заёмщика или временное ухудшение его финансового положения;
- неуплата очередного платежа или начисленных процентов по кредиту;
- получение банком судебного решения о досрочном взыскании с заемщика полного расчёта по сумме кредитного договора;
- технические просчеты, которые связаны с перечислением средств в счёт оплаты

займа или в процессе начисления кредита и процентов по нему.

По данным, которые приведены в таблицах, можно сделать вывод о том, что все используемые в российской практике банковского кредитования методы работы с проблемными кредитами и задолженностями не всегда приносят положительный результат. При таких обстоятельствах управлению банка необходимо задуматься о продуктивности деятельности банка и провести мероприятия по изменению структурных подразделений и методов работы.

В первую очередь, необходимо организовать отдел, который будет заниматься кредитным планированием и прогнозированием, работа которого будет ориентирована на выявление ежемесячных тенденций на рынке кредитования на перспективу от одного месяца до одного года, дабы избежать больших потерь банка при полных невозвратах и просроченных займах.

Также в целях избежания появления новых проблемных кредитов отделу внутреннего контроля необходимо регулярно проводить объективные обзоры кредитов с целью выявления упущенных или скрытых сотрудниками кредитного отдела признаков проблемности кредитов. Однако первым «выявителем» проблемных кредитов обязана быть служба внутреннего контроля банка. Поэтому чтобы проблемных кредитов было как можно меньше, работу по предотвращению проблемной ситуации нужно проводить еще на стадии принятия решения о выдаче кредита при участии работников службы внутреннего контроля.

Следующим этапом по изменению структурных подразделений и методов работы, скорее всего, будет являться ужесточение системы одобрения заявок на выдачу кредитов или ограничение перечня кредитов, заявки на которые одобряются автоматически, т.к. чаще всего именно этот факт является причиной выдачи кредита проблематичным заемщикам. Это сделало бы возможным сокращение количества проблемных клиентов для ряда банковских структур. Необходимо сочетать работу банковских работников и механических систем: несмотря на то, что это приведет к увеличению процесса выдачи займа по времени, но риск одобрения кредитной заявки проблематичного клиента понизится.

На третьем этапе необходимо задуматься об обязательном введении страхования отдельных групп клиентов – заёмщиков. Так, к примеру, страхование от непредвиденной потери здоровья или работы могло бы сократить количество проблематичных займов и сумму ежегодной задолженности в целом. Услуга страхования выгодна и кредитору, и клиенту, так как при наступлении страхового случая ответственность по возврату кредита перекладывается на страховщика. Кредитор получает назад задолженность по кредиту, при всем этом с родственников заёмщика снимается ответственность по выплате кредита, так как в случае смерти клиента либо получения им инвалидности страховщик берет на себя выплату оставшейся части долга.

Одной из главных задач страховщика считается максимальное снижение количества рисков банка в процессе заключения кредитной сделки. В такой ситуации предполагаются два вида страховки: страхование непогашения ссуды заемщиком и страхование непогашения ссуды банка. В первом случае страхователем является клиент, а во втором – банк. Основной объем выплат по страхованию выплачивает заемщик, при этом не играет роли вид страхования кредита и сумма, на которую он застрахован.

Очевидно и то, что существенным фактором является и финансовое состояние граждан. Так, при низком уровне доходов и высоком уровне безработицы население не может оплачивать взятые ранее займы и брать новые. Вследствие чего огромное значение имеет государственное регулирование экономики.

Являясь основной сферой деятельности банков, кредитование оказывает значительное воздействие на развитие экономики. Однако банковское кредитование подвержено влиянию нескольких факторов, которые определяют его динамику и структуру

От того, насколько правильный выбор метода работы с проблемными кредитами выберет банк, зависит не только успешность решения некоторой конфликтной ситуации, но

и устойчивость и репутация самого банка. В кредитной политике должно быть четко установлено, что банковская организация должна делать с непогашенными задолженностями, необходимо понимать, что проблемные кредиты являются неотъемлемой составляющей банковского бизнеса. Это предполагает, что в любой кредитной организации необходимо выстраивание целостной системы работы с проблемными кредитами. Надлежащие подразделения банковской организации обязаны выполнять регулярный мониторинг клиентов, анализировать их финансово-экономическое состояние, выявлять признаки неблагополучного положения заемщика, а в случае выявления проблемной ссуды использовать меры по предотвращению убытков.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что, несмотря на большое количество методов работы с проблемными кредитами, вопросы совершенствования механизмов работы банков с проблемными кредитами являются спорными и весьма актуальными, которые требуют регулярного внимания от руководства банков и от органов по банковскому надзору и регулированию.

Список литературы:

1. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. – СПб.: Скифия, 2012. – 440 с.
2. BANKIR.RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/>.
3. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rshb.ru/>
4. Официальный сайт ЗАО «Райффайзенбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raiffeisen.ru/>.
5. Официальный сайт ПАО «Банк ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/>
6. Официальный сайт ОАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/>.
7. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/584458/>.

УДК 336.717.061

Смирнова А.А., Шпортова Т.В.

ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ВКЛАДАМ НАСЕЛЕНИЯ*

Смирнова Анастасия Алексеевна¹, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, Россия, г. Орел, ул. Октябрьская, д.12; e-mail: shportovat@mail.ru

Шпортова Татьяна Валерьевна¹, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, Россия, г. Орел, ул. Октябрьская, д.12; e-mail: shportovat@mail.ru

На сегодняшний день депозит в банке является для населения одним из немногих перспектив разбогатеть без прилагаемых к тому усилий. Предоставляются различные варианты вложений с наиболее

^{*} Статья подготовлена для II международной научно-практической конференции «Образование и наука без границ: конвергенция социально-гуманитарных и естественно-технических наук» (Орел, 2016 г.)

¹ Научный руководитель: Степанова Оксана Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; Россия, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12