

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНОЙ КРЕДИТНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

О.В. Купчинова

Белорусский государственный экономический университет, kupchinova@mail.ru

Качество банковских кредитов – один из важнейших индикаторов состояния банковского сектора и экономики в целом. Национальным банком Республики Беларусь в основных направлениях денежно-кредитной политики ежегодно определяются предельные показатели доли проблемной задолженности в задолженности по кредитным операциям. На начало 2009г. этот показатель не должен был превышать 2%. В настоящее время доля проблемных кредитов находится на приемлемом уровне. На 01.01.2009г. она составила 0,59%, однако за январь она увеличилась до 0,75%. При этом общая сумма проблемных кредитов увеличилась в январе на 34,1% до 399,7 млрд. бел. руб.

Предотвратить ухудшение качества кредитного портфеля банков не всегда удается. Несвоевременный возврат кредитов физическими лицами связан, как правило, с неадекватной оценкой ими своих финансовых

возможностей либо с изменившейся жизненной ситуацией. Кроме того, в текущем году прогнозируется существенное увеличение объемов просроченной задолженности по валютным кредитам из-за резкой девальвации белорусского рубля. Важной причиной образования просроченной задолженности по кредитам юридических лиц является изменение экономической среды. Поэтому в условиях системного экономического кризиса также можно ожидать возрастание проблемной задолженности по корпоративным кредитам.

Проблемная задолженность - это неработающие активы, которые оказывают отрицательное влияние, как на доходность банка, так и на его ликвидность. Поэтому банки придадут большое значение эффективности работы с проблемной задолженностью.

Существуют различные подходы к организации работы с проблемными кредитами. Как правило, при их небольших объемах работа по взысканию концентрируется в юридическом подразделении и службе безопасности банка. При росте объемов «плохих кредитов» она часто распределяется между кредитными подразделениями, службой безопасности и юристами в зависимости от сроков и этапов работы по взысканию долгов. Однако, для сотрудников этих подразделений работа с просроченной задолженностью, как правило, не является основной и осуществляется «по остаточному принципу», что приводит к ее недостаточной эффективности.

Другим подходом является создание в банке отдельного подразделения, единственной функциональной обязанностью которого является работа по взысканию просроченных долгов. В этом случае работа по взысканию просроченной задолженности на всех этапах её существования полностью централизована. При этом банк проводит сегментацию проблемной задолженности (по типу должников, кредитным продуктам) и вырабатывает наиболее эффективные стратегии работы с каждым из ее сегментов; формализует и стандартизирует бизнес-процессы по возврату проблемной задолженности; внедряет специальное программное обеспечение, позволяющее повысить эффективность процесса возврата за счет сокращения операционных расходов.

Однако очень важно определить до какого момента банк должен взыскивать долг самостоятельно, а когда необходимо прибегнуть к услугам сторонних организаций – коллекторских агентств. Банку экономически выгодно работать с непродолжительной задолженностью – 30-60 дней. Именно в этот период происходит максимальное погашение просроченных долгов. Чем больше срок задолженности, тем больше усилий, времени и средств нужно затратить на ее взыскание. При этом все меньше становится желаемая отдача. Как правило, если клиент не погашает свою задолженность в течение двух-трех месяцев, то банк требует погашения не только просроченных ежемесячных платежей, но и досрочной выплаты всей суммы кредита, т.е. он разрывает отношения с данным клиентом. Именно в этот момент разумно и экономически выгодно передать таких должников коллекторским агентствам, а собственные силы сосредоточить на работе с должниками, которых еще можно сохранить в качестве клиентов.

В юридической практике коллекторской деятельностью называют деятельность по взысканию (сбору) долгов. Работа коллекторской организации проводится двумя основными способами: оказание услуг кредиторам по возврату долгов и скупка долгов с последующим возвратом долга в свою пользу.

Сотрудничество кредитных организаций с коллекторскими агентствами получило достаточно широкое распространение в мировой банковской практике, в том числе и в странах СНГ. Не должна стать исключением и Республика Беларусь, однако, в настоящее время в направлении создания коллекторских агентств в нашей республике делаются лишь первые шаги. Сдерживающим фактором является то, что коллекторская деятельность в Республике Беларусь законодательно не урегулирована.

Способы законодательного урегулирования вопросов деятельности коллекторских агентств могут быть различными: как принятие отдельного закона о коллекторской деятельности, так и включение норм коллекторской деятельности в действующие и принимаемые нормативные правовые акты. Учитывая специфику работы коллекторских организаций, при создании правового поля их деятельности в Республике Беларусь необходимо не только определить их права, но и установить ряд требований и ограничений: например, жесткий запрет на телефонный терроризм; физическое и психическое воздействие на должника; недопущение разглашения полученной информации и собранных коллекторским агентством данных о кредитополучателе; использование незаконных методов работы с должником.

Современные методы управления кредитным риском не могут полностью исключить образование проблемной задолженности, и успешным на рынке станет тот банк, который научится грамотно работать с просроченной задолженностью, эффективно сочетая собственные усилия по ее взысканию с привлечением к этому коллекторских агентств.