

ПРИЗНАКИ ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ И УПРАВЛЕНИЕ ИХ КАЧЕСТВОМ

SIGNS OF PROBLEM LOANS AND MANAGEMENT OF QUALITY

F. Nasreddinov

Postgraduate, MESI, Moscow State University of Economics,
Statistics and Informatics

fara_90@list.ru

Насреддинов Фарид Шухратович
Аспирант, МЭСИ,
Московский государственный
университет экономики, статистики
и информатики

Материалы международной научно-практической конференции "Экономика и управление в XXI веке: теория, методология, практика", г.Москва, 30 ноября 2012 года.

В управлении качеством кредитного портфеля значимую роль играет понятие "проблемного кредита". Статистические показатели при формулировке качества кредитного портфеля обычно исходят от доли "проблемных кредитов" от общего объема кредитного портфеля. Если процент высокий, то качество кредитного портфеля является плохим, и соответственно, если процент низкий, то качество хорошее. Однако, как ни парадоксально звучит, в российском законодательстве термин "проблемный кредит" не закреплен. Однако, в положении Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" существует понятие "проблемной ссуды". В этом Положении проблемная ссуда является ссудой IV категории качества – ссуда с высоким кредитным риском и вероятностью финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиком обязательств по ссуде, которая обуславливает ей обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов. Для более точной формулировке "проблемного кредита" в отечественных и зарубежных странах, обратимся к таблице № 1.

Таблица 1

Сравнительные данные о понятии проблемного кредита [1, с. 10]

Организация	Определение проблемной ссудной задолженности
Центральный Банк Российской Федерации	Просроченная и сомнительная ссудная задолженность, в том числе по векселям, процентным платежам, а также просроченная задолженность по причитающимся в пользу банка комиссиям
Международный Валютный Фонд	Обязательство, полное погашение которого сомнительно вследствие неадекватного финансового состояния должника или обеспечения по данному обязательству, а также наблюдается просрочка уплаты основного долга и (или) процентов по нему более 90 дней.
Федеральная резервная система США	Кредит или ссуда, не приносящие доходов, т.е. процентные платежи и (или) выплаты процентов, задержка по которым составляет более чем 90 дней.
Базельский комитет	Кредитный продукт, по которому имеются существенные нарушения сроков исполнения обязательств перед банком, значительное ухудшение финансового состояния должника, а также ухудшение его качества или утрата обеспечения по нему.

Как мы можем видеть по таблице № 1, анализ отечественного и зарубежного законодательства показывает, что единого мнения по этому вопросу не существует. Более четкая характеристика представлена Базельским Комитетом, однако, словосочетания "существенное нарушение сроков", "значительное ухудшение финансового состояния" можно трактовать по-разному. Формулировка Международного Валютного Фонда и Федеральной Резервной Системы США является более конкретным, так как если задержка основного долга или процентов составляет более чем 90 дней, то кредит автоматически относится к проблемным.

По формулировке ЦБ РФ и Базельского Комитета отнесение кредита к проблемным больше связано с субъективными факторами. Это означает то что, во многом коммерческий банк сам решает относить ли кредит к числу проблемных или нет. В положении Банка России №-254-П это закреплено по законодательству: "Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с таблицей 2" [2, с. 11].

Здесь также можно увидеть некую неопределенность. Так как, в том же положении отмечено: "финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой (методиками) утвержденной (утвержденными) внутренними документами кредитной организации, соответствующими требованиям настоящего Положения". Как

видно из анализа, доля субъективизма в процессе определения плохих кредитов (и других категорий качества ссуд) довольно высока. С одной стороны это является негативным фактором, так как искусственное завышение категорий качества ссуд приводит к уменьшению РВПС (резерв на возможные потери по ссудам). А это в свою очередь, делает банк уязвимым к кризисным явлениям. Однако, с другой стороны, в данный момент определить в законодательном уровне критерии оценки финансового положения заемщика и обслуживания заемщиков до мельчайших подробностей не представляется возможным. Так как деятельность и характер ведения бизнеса кредитных учреждений и заемщиков обширна и разнообразна, охватить все детали такой оценки физически невозможно.

Кроме финансовых признаков "проблемного" кредита существуют и организационные признаки. Иногда эти признаки являются единственным сигналом для коммерческих банков к внеочередным проверкам и проведению углубленного анализа при мониторинге заемщиков. К организационным признакам можно отнести:

- ◆ необоснованные задержки в получении от заемщика финансовой отчетности. Они особенно показательны, когда в кредитном договоре содержатся условия, требующие ежеквартального предоставления отчетности;
- ◆ нежелание заемщика дать детальное разъяснение финансовой отчетности. В этом случае кредитному специалисту необходимо провести тщательный анализ ситуации и определить, не злоупотребляет ли заемщик своим правом за неразглашение определенной информации;

Таблица 2

Определение категории качества ссуды
с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга (справа) Финансовое положение (внизу)	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

- ◆ резкие изменения в планах деятельности заемщика, переход на новые рынки деятельности и сбыта;
- ◆ радикальные изменения в составе руководителей предприятия–заемщика;
- ◆ неблагоприятные тенденции развития рынка, на котором осуществляет свою финансово–хозяйственную деятельность заемщик;
- ◆ частое изменение юридического адреса, места нахождения, номеров телефонов и т.д.;
- ◆ длительное отсутствие контактов с руководством и сотрудниками предприятия;
- ◆ просьбы отсрочить выплаты по ранее пролонгированным ссудам.

Очевидно, что комбинирование "организационных" и "финансовых" признаков является самой эффективной мерой в управлении качеством кредитного портфеля, в частности "плохих кредитов".

Резюмирую, можно отметить, что, несмотря на огромное количество научной и практической литературы, термин "проблемный кредит" трактуется по–разному. Термин "проблема" в науке – это противоречивая ситуация, выступающая в виде противоположных позиций в объяснение каких–либо явлений, объектов, процессов и требующая адекватной теории для её разрешения. Автор считает, что "проблемными кредитами" нужно считать те кредиты, которые потеряли свой первичный уровень качества (первичный уровень качества – качество во время выдачи кредита). Известно, что качество кредитного портфеля исходит от кредитного риска, ликвидности и доходности кредита и кредитного портфеля в целом. Поэтому, ухудшение финансового положения заемщика приводит к увеличению кредитного риска, реструктуризация кредита к уменьшению доходности кредита и соответственно, качество кредита ухудшается. Отнесение кредита на III–IV категории качества (в отечественной практике), в свою очередь, предопределяет дополнительные временные и финансовые затраты для разрешения "проблемной" ситуации. Поэтому, было бы логичнее все кредиты кроме I категории качества назвать проблемными, а IV категорию качества назвать по–другому.

ЛИТЕРАТУРА

1. Александров А.Ю. Управление портфелем проблемных кредитов коммерческого банка: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: Санкт–Петербург, 2010 – 23 с.
2. Положение Банка России от 26 марта 2004 года №254–П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Москва, 2004 – 36 с.