

Е. И. БОРОДИНА

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **О. С. Башлакова,**

канд. экон. наук, доц.

ПРОБЛЕМНАЯ БАНКОВСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ПРИЧИНЫ И ПУТИ СНИЖЕНИЯ

Кредитные операции являются важной составляющей банковской деятельности и формируют денежный поток от операционной деятельности коммерческого банка. Управление стоимостью коммерческого банка напрямую зависит от управления проблемными кредитами коммерческого банка [1, с. 195].

По определению Базельского комитета по банковскому надзору, проблемный кредит – это 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 [2].

В период с 2010 года по 2016 год объем банковской проблемной задолженности в Республике Беларусь увеличился в 14 раз и составил на начало 2016 года 855, 9 млн. руб. На это повлияли как негативное изменение в экономике и повышение суммы кредитных вложений банка, так и недостаточная эффективность работы банков при оценке кредитоспособности заемщиков, сложности выявления признаков проблемности кредитов и взыскании проблемной задолженности на ранних этапах. Поэтому банки вынуждены уделять больше внимания работе с проблемными кредитами, разрабатывать новые подходы к выявлению факторов, способствующих ее возникновению, минимизировать кредитные риски и внедрять более эффективные методы взыскания проблемной задолженности.

Чтобы уровень просроченной задолженности снизился, работу по предотвращению проблемной ситуации необходимо вести уже на стадии принятия решения о выдаче кредита с участием работников службы внутреннего контроля. Но даже в случае, когда кредит выдавался кредитополучателю, который соответствовал всем параметрам кредитоспособности, необходимо постоянно отслеживать ситуацию, т.к. его финансовое состояние может измениться, о чем будут свидетельствовать различные тревожные сигналы, представленные в таблице 1 [3, с. 59-60].

Таблица 1 – Потенциальные проблемы возврата кредита

Сигнальные моменты 1	Формы проявления «сигналов» 2
Из истории клиентов	допущение клиентом в прошлом несвоевременного погашения кредитов и уплаты процентов; – наличие просроченной задолженности по кредитам, полученным в других банках; – недавняя финансовая несостоятельность клиента; – расхождения и противоречия в информации о клиенте
Касающиеся руководства и управления клиентом	– невысокие моральные качества руководителя; – неуравновешенный характер руководителя; – появление негативной информации о руководстве кредитополучателя (запросы правоохранительных и налоговых органов); – изменение делового климата на предприятии, борьба за власть в руководстве среди партнеров, между членами семьи – владельцами компании; – частые смены в руководстве; – стремление руководства клиента ускорить кредитный процесс;
Отражающие производственную деятельность клиента	– принадлежность клиента в отрасли, испытывающей в текущий момент проблемы; – изменение законодательства, затрагивающего какие-либо аспекты деятельности клиента; – использование морально устаревшего оборудования; – производство неконкурентной продукции, затоваренного склада;

Окончание таблицы 1

1	2
Относящиеся к организации кредитования	– клиент нечетко формулирует цели, на которые планирует направить кредит; – у клиента отсутствует программа погашения кредита, он не может назвать конкретных источников погашения долга
	– недостаточно обоснован срок погашения кредита; – отсутствуют вторичные источники погашения кредита; – клиент не имеет материального (сырьевого и т.д.) обеспечения и цеди, на которую должен быть предоставлен кредит; – кредитная заявка клиента плохо обоснована
Фиксирующие отклонения от установленных норм	– нарушения в периодичности предоставления клиентом отчетных данных о своей хозяйственной деятельности; – пересмотр условий кредитования; – просьба о пролонгации кредита; – отклонение показателей хозяйственно-финансовой деятельности компании-клиента от плановых или ожидаемых; – отклонения в системе учета и контроля клиента; – уменьшение объемов выручки; – отсутствие роста либо снижение поступлений денежных средств на счета клиента; – наличие претензий к текущему счету

Для снижения уровня проблемной задолженности в Республике Беларусь рекомендован ряд мероприятий:

- использование кредитных деривативов, таких как кредитный дефолтный своп (CDS), корзинный дефолтный своп и кредитную ноту. С помощью кредитных деривативов можно добиться снижения уровня концентрации кредитного риска по однородным контрагентам;

- добровольное страхование кредитополучателей – физических лиц банком в страховых компаниях для снижения риска невозврата кредита. Как следствие, это приведет к снижению необходимого уровня формируемых резервов и увеличению объема кредитных операций за счёт высвободившихся средств;

- стимулирование специалистов по работе с проблемной задолженностью с целью повышения эффективности их работы. Премирование сотрудников и стимулирование их деятельности является менее затратным методом по сравнению с возможными упущенными выгодами банками. Данная мера позволит получить более высокий объем реальной прибыли;

- совершенствование государственной поддержки сельскохозяйственных предприятий, так как данный сектор экономики является наиболее высокорискованным в банковском кредитовании.

- диверсификация кредитного портфеля с помощью внедрения новых кредитных продуктов. Данные меры позволят снизить концентрацию кредитного портфеля банка, привлечь новых клиентов и уменьшить объем проблемной задолженности;

Предложенные меры по совершенствованию работы с проблемной задолженностью позволят снизить уровень проблемной задолженности, получить дополнительную прибыль банкам и создать оптимальные условия для дальнейшего кредитования населения и хозяйствующих субъектов.

Список используемой литературы

1 Сурудина, А. С. Понятие и категории проблемных кредитов и особенности их стоимостной оценки / А. С. Сурудина // Вектор науки ТГУ. – 2015. – № 1 (31). – С. 195–197.

2 Board of Governors of the Federal Reserve System [Electronic resource]. – 2017. – URL: <http://www.federalreserve.gov> (data of reference: 08.02.2017).

3 Бобрикович, Е. С. Банковская система: устойчивость и перспективы развития: матер. III междунар. науч.-практич. конф. по вопросам банковской экономики / Е. С. Бобрикович / УО «Полесский государственный университет», г. Пинск, 17–18 мая 2012 г.; / Национальный банк Республики Беларусь [и др.]; редкол.: К.К. Шебеко [и др.]. – Пинск: ПолесГУ, 2012. – С.59–61.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ