

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ
(МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ)

по направлению 38.04.01 Экономика профиль
«Финансы в коммерческом банке»
студентки 3 курса экономического факультета

Зотовой Эльвиры Вячеславовны

**«Совершенствование методологии управления проблемной
задолженностью по потребительскому кредиту
коммерческого банка»**

Научный руководитель:

доцент кафедры «Финансы и кредит», к.э.н. _____ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой «Финансы и кредит», к.э.н., доцент _____ О.С. Балаш

Саратов 2019

Актуальность темы исследования. Одним из наиболее важных аспектов банковской практики является управление «проблемными» кредитами. От правильности выбора метода работы с ними зависит не только успешность разрешения отдельной конфликтной ситуации, но и стабильность и репутация самого коммерческого банка.

В последние годы в российских коммерческих банках наблюдается существенный рост доли проблемной ссудной задолженности в их кредитных портфелях, что связано с нестабильной экономической ситуацией в России. Увеличение числа проблемных ссуд способствует ухудшению качества кредитного портфеля коммерческих банков, возникновению дополнительных затрат, снижению прибыли или появлению убытков и может привести к банкротству.

Учитывая значительные объемы реструктурированных кредитов в российских коммерческих банках, есть основания ожидать дальнейшего ухудшения качества их кредитных портфелей. Программы кредитования не сбалансированы в отношении риска/доходности, либо, что эффективная ставка, включающая в себя необходимость покрытия убытков от не возвратов, велика. Финансовый кризис, с которым столкнулось мировое сообщество, заставил во многом пересмотреть отношение к управлению структурой баланса коммерческих банков, особенно в части кредитных операций.

Степень разработанности проблемы. Большой вклад в разработку исследуемых вопросов, связанных с рассмотрением различных аспектов сущности банковского кредита и кредитных операций, содержания рисков банковского кредитования, а также организации управления кредитным процессом в коммерческом банке, внес ряд видных отечественных ученых: Г.Н. Белоглазова, Н.И. Валенцева, В.С. Захаров, В.В. Ковалев, Г.Г. Коробова, Ю.И. Коробов, М.А. Косой, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, И.Д. Мамонова, Ю.С. Масленченков, Г.С. Панова, В.С.

Пашковский, М.А. Пессель, Ю.В. Рожков, Ю.Ю. Русанов, В.Н. Рыбин, Н.Э. Соколинская, М.М. Ямпольский и др.

Оценивая степень научной разработанности темы магистерской диссертации, необходимо отметить, что существующие исследования, в данной области, либо не носили специального характера и проводились в рамках общих исследований по проблемам кредитного менеджмента, либо сводились к попыткам решить проблемы отдельно взятых коммерческих банков. Кроме того, все эти исследования осуществлялись в принципиально иных условиях относительно благоприятного развития экономики страны и ее банковской сферы.

Цель магистерской диссертации состоит в изучении системы управления проблемными потребительскими кредитами и поиск путей её совершенствования.

Для достижения данной цели необходимо решить **следующие задачи**: - рассмотреть теоретические основы потребительского кредитования и управления проблемной ссудной задолженностью коммерческого банка; - исследовать современные методы потребительского кредитования и управления проблемной ссудной задолженностью коммерческого банка; - провести анализ практики формирования и управления проблемной ссудной задолженности по потребительскому кредиту ПАО «Сбербанк России»; - изучить особенности зарубежного опыта потребительского кредитования и возможность его использования в России; - проанализировать вопросы государственного регулирования потребительского кредитования в России; - определить направления развития методов оценки кредитных рисков клиентов коммерческого банка; - исследовать методологические вопросы применения скоринговых моделей в банковской деятельности; - обозначить пути совершенствования методологии и практики обеспечения возвратности кредитов в минимизации кредитных рисков в условиях кризиса.

Объектом исследования магистерской диссертации выступает ПАО «Сбербанк России», а **предметом** - проблемная задолженность по потребительским кредитам.

Научная новизна магистерской работы состоит в разработке и научном обосновании теоретико-методологических положений по разработке и реализации комплекса мер по взысканию просроченной потребительской задолженности современными и развитию методических рекомендаций по его совершенствованию в деятельности российских коммерческих банков. Наиболее существенными результатами исследования данной магистерской работы являются:

1. Дано уточненное определение понятия потребительского кредита, которое предполагает определенный вид правоотношений и обязательств, возникающих вследствие предоставления денежных средств кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

2. Предложена авторская классификация потребительских кредитов коммерческих банков;

3. Уточнено определение управления потребительским кредитом, под которым следует понимать аналитическую и организационную работу в области формирования информационной базы, планирования и регулирования направлений развития, надзора и контроля, разработки мероприятий по совершенствованию всего процесса кредитования, а также использование совокупности аспектов, направленных к взысканию задолженности с заемщиков.

4. Предложен новый вид льготного потребительского кредита с участием государства для матерей-одиночек (льготная государственная программа «Одинокие женщины с детьми»);

5. Разработаны рекомендации по совершенствованию моделей скоринг-систем по потребительскому кредитованию населения.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов по проблемам определения сущности кредита, методологии его управления и определения кредитного риска банка. Диссертационное исследование базируется на фундаментальных концепциях и гипотезах, представленных в отечественной и зарубежной литературе, посвященной развитию методологического инструментария организации и проведения потребительского кредитования коммерческими банками.

Методологической основой исследования являются такие общенаучные диалектические методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, метод научного абстрагирования, позволяющие сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования. С целью обоснования теоретических выводов используется системный подход. Для решения поставленных в исследовании задач применяются специальные методы научного познания: финансовый анализ, финансовое прогнозирование и моделирование, статистические методы экономического анализа.

Теоретическая и практическая значимость магистерской диссертации состоит в развитии и углубленной разработке отдельных положений теории и методического обеспечения управления проблемной задолженностью по банковским потребительским ссудам. Представленные в работе новые научные результаты вносят определенный вклад в развитие экономической науки и могут послужить для дальнейших теоретических и практических разработок проблем в обозначенной области.

Практическая значимость магистерской диссертации заключается в том, что авторские теоретические разработки доведены до конкретных методических и практических предложений, которые могут быть использованы органами банковского надзора и коммерческими банками для целей управления рисками банковской деятельности и обеспечения устойчивого развития банковского сектора экономики России.

Информационной базой магистерской работы послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, аналитические и статистические материалы исполнительных органов власти, рейтинговых агентств, официальный сайт ПАО «Сбербанк России», а также публикации в научных специализированных изданиях, ресурсы Интернет и др.

Структура выпускной квалификационной магистерской работы включает в себя введение, основную часть, заключение и список литературы. В первой главе рассмотрены теоретические основы управления проблемной ссудной задолженностью по потребительским кредитам коммерческого банка. Большое внимание уделено автором проблемам оценки рисков и выбора методов обеспечения возврата потребительских ссуд, а также для рассмотрения достоинств и недостатков современных методов взыскания просроченной ссудной задолженности.

Во второй главе показана динамика развития ПАО «Сбербанк России» на современном рынке потребительского кредитования в России, а также изучены особенности результатов его финансово-хозяйственной деятельности. Кроме того, представлены результаты анализа структуры и динамики проблемной ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2016-2017 годы, выделены факторы, сдерживающие рост эффективности и отрицательно влияющие на его финансовую устойчивость.

В третьей главе исследованы основные направления совершенствования управления проблемной ссудной задолженностью по потребительским кредитам ПАО «Сбербанк России»: за счет внедрения новых видов потребительских кредитов для наиболее незащищенных слоев населения, а также использования современных моделей и схем кредит-скорингов заемщиков, способствующих снижению кредитного риска, выявлению банкротств и повышению эффективности потребительского кредитования в стране.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследование, проведенное в работе, позволило сделать ряд выводов:

1. В настоящее время не выработано общепринятого определения понятия «проблемный кредит». В наиболее общем виде, под «проблемным» понимается кредит, по которому после выдачи в срок и в полном объёме не выполняются обязательства со стороны заёмщика или же стоимость обеспечения по кредиту значительно снизилась.

В банковской практике понятия «проблемные кредиты», «проблемные активы», «проблемная ссудная задолженность», «плохие долги коммерческих банков», «просроченная задолженность» используются как взаимозаменяемые. Однако различия в таких понятиях как «проблемная задолженность» и «просроченная задолженность» всё же есть. Понятие «проблемная задолженность» шире понятия «просроченная задолженность» и может включать в себя последнее.

С какого момента кредит считается «проблемным» сказать сложно, так как, с одной стороны, критерии отнесения задолженности к категории проблемной устанавливаются Коммерческим банком России (при этом определение качества ссуды осуществляется путём профессионального суждения на основе комбинации трёх классификационных критериев: финансовое положение заёмщика, обеспеченность кредита и качество обслуживания долга). С другой стороны, каждым коммерческим банком разрабатывается собственная классификация ссуд по степени проблемности. Таким образом, это обуславливает отсутствие унифицированного подхода к выделению и классификации проблемных кредитов.

Комплексное определение проблемного кредита включает следующие виды задолженности: – сомнительная задолженность; – просроченная задолженность; – предпроблемная задолженность; – проблемная задолженность.

Основными задачами, стоящими перед системой управления проблемными кредитами коммерческого банка являются: – идентификация источников возникновения проблемных кредитов как в существующих, так и во внедряемых коммерческим банком новых кредитных продуктах; – выявление и регулирование концентрации вероятности возникновения проблемных кредитов в разрезе направлений кредитования; – количественная оценка уровня проблемности кредитного портфеля, анализ и контроль за его влиянием на финансовую устойчивость коммерческого банка и результаты его деятельности; – выбор источников покрытия проблемных кредитов и оценка их достаточности; – разработка, реализация и оценка эффективности методов нейтрализации или снижения уровня проблемных кредитов; – мониторинг и контроль за долей проблемных кредитов.

2. Банковский сектор играет огромную роль в экономике любой страны. В связи с переходом на рыночную экономику сегодня значима проблема развития и совершенствования управления механизмом кредитного портфеля в целях максимизации прибыли и минимизации рисков в деятельности банков. Наличие кредитного портфеля выступает определенным критерием, который позволяет судить как о качестве кредитной политики банка, так и прогнозировать результаты кредитной деятельности за отчетный период. Однако на сегодняшний день существует проблема управления кредитным портфелем банка в части управления просроченной банковской задолженностью, т.к. наблюдается рост невозврата кредитов и доли просроченных кредитов в кредитных портфелях банков.

За последние несколько лет просроченная задолженность выросла на 163,4%, в то время как общий объем кредитования - только на 111,8%. При этом, по потребительским кредитам просроченная ссудная задолженность в 2 раза выше, чем по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. В то же время, по экспертным оценкам, общая доля проблемных кредитов (с учетом общей, а не только фактически просроченной задолженности) в этот период достигала 15-20% от суммарной

величины кредитного портфеля банковского сектора. Учитывая значительные объемы реструктурированных кредитов в российских коммерческих банках, есть основания ожидать дальнейшего ухудшения качества их кредитных портфелей. Программы кредитования не сбалансированы в отношении риска/доходности, либо, что эффективная ставка, включающая в себя необходимость покрытия убытков от не возвратов, велика.

Большое количество проблемных кредитов говорит о том, что возникает замкнутый круг: чем выше ставка кредитования, тем хуже возврат, чем хуже возврат, тем выше надо поднимать ставку, чтобы покрыть убытки от не возвратов.

Наиболее распространенными на данный момент методами работы коммерческих банков с проблемными кредитами являются самостоятельное управление проблемными кредитами либо продажа кредитных портфелей коллекторским и факторинговым компаниям, в том числе связанным. Большинство коммерческих банков используют несколько методов: на ранних стадиях самостоятельно работают с проблемными кредитами, а на более поздних — передают её на аутсорсинг, коллекторским компаниям либо продают. Вместе с тем заметим, что при условии наличия мелких сумм задолженностей по кредитам, иногда их списывают за счёт резервов.

3. Кредитная деятельность ПАО «Сбербанк России» определена как одно из приоритетных направлений, поэтому кредитными отделениями банка поставлена комплексная задача по увеличению объема ссудной задолженности физических лиц с одновременным сохранением качества кредитного портфеля. Для дальнейшего развития кредитной деятельности ПАО «Сбербанк России» необходимо развивать банковский розничный бизнес, усовершенствовать стратегию кредитования частных клиентов посредством возможности расширения каналов реализации банковских продуктов и повышения качества кредитного процесса.

Высокотехнологичные решения в области кредитования физических лиц

позволят банку минимизировать различные виды рисков, связанных с предоставлением кредита, повысить качество обслуживания клиентов, увеличить уровень доходности банка. Для этого Банк уделяет приоритетное внимание развитию кредитования физических лиц. Из овердрафтов, кредитных линий будут сформированы удобные выгодные пакеты «Сбербанк на каждый день», соответствующие потребностям различных клиентских сегментов: пенсионеров, молодежи, более состоятельных клиентов.

4. В настоящее время наиболее распространенными мероприятиями коммерческих банков в целях минимизации потерь коммерческого банка по проблемным кредитам, являются меры первой группы урегулирования проблем с возвратом ссуд заемщиком – реструктуризация и рефинансирования ссудной задолженности.

Реструктуризация ссудной задолженности – это пересмотр условий действующего кредитного договора, например, изменение процентной ставки, сроков платежей, изменение валюты кредита, увеличение суммы кредита, или изменение иных условий договора.

Рефинансирование – это предоставление нового кредита на погашение ранее выданного, проблемного кредита. В этом случае для коммерческого банка статус долга изменяется с «просроченного» на «текущий».

Одним из относительно новых направлений деятельности менеджмента коммерческого банка по управлению проблемной ссудой задолженностью является взаимодействие с коллекторскими агентствами. Передача долгов на взыскание в коллекторское агентство является новым направлением в России.

Можно выделить следующие недостатки, которые присущи системе управления проблемными кредитами в российской практике: Низкое качество и несоблюдение процедуры мониторинга. Неэффективная организация процесса управления задолженностью. Приоритет неформальных методов (реструктуризации) урегулирования проблемных кредитов. Несогласованность по учету российской и международной

проблемной ссудной задолженности. Управление просроченной задолженностью осуществляется коммерческими банками изолированно. Ориентация на краткосрочный период. Низкая эффективность работы банковского менеджмента. Недооценивается мировой опыт урегулирования проблемной ссудной задолженности. Недостаточная профессиональная квалификация и некомпетентность персонала.

Совершенствование системы управления проблемными кредитами должно осуществляться как на уровне отдельного коммерческого банка, так и на уровне регулятора путем выявления эффективных элементов зарубежного опыта, с учетом специфики развития отечественной банковской системы.