

*Норбаев Мерейбек Сейилханулы*

студент

ФГБОУ ВПО «Томский государственный университет  
систем управления и радиоэлектроники»

г. Томск, Томская область

## **ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: АНАЛИЗ И СПОСОБЫ РЕШЕНИЯ**

*Аннотация:* в данной статье проведен сравнительный анализ просроченной задолженности крупных банков и определены пути повышения качества кредитного портфеля физических лиц.

*Ключевые слова:* потребительское кредитование, качество кредитного портфеля, физические лица, просроченная задолженность, анализ, сравнение, пути решения.

Рост потребительского кредитования сопровождается увеличением объема просроченной задолженности. Просроченная задолженность – это задолженность по основному долгу и/или плановым процентам за пользование ссудой, а также иным платежам по кредитному договору, не погашенная в срок.

Согласно Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденном Приказом Банка России от 16.07.2012 №385П, просроченная задолженность считается таковой на следующий день после календарной платы планового платежа. После погашения просроченной задолженности ссуда переходит в непросроченную в месяце, следующем за датой погашения, в то время как при частичном погашении суммы задолженности ссуда остается просроченной и не классифицируется [1].

В составе портфеля просроченной задолженности находится нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные кредиты.

Проведем сравнение объема просроченной задолженности по трем крупным банкам страны за 2012–2014 гг. и ее доли в общем кредитном портфеле, используя данные, сгруппированные в таблицу 1, и наглядно представлены на рисунке 1 [2–4].

По состоянию на конец 2014 года, объем кредитов, предоставленных физическим лицам, вырос во всех анализируемых банках Российской Федерации, однако, темп прироста различен. Более быстрым темпом прирастал кредитный портфель в Газпромбанке, затем в ВТБ24, наиболее медленный темп прироста наблюдается у Сбербанка России.

Таблица 1

Состав кредитного портфеля физических лиц Сбербанка России, Газпромбанка и ВТБ24 по просроченной и непросроченной задолженности

Показатели	Значение, млрд руб.								
	Сбербанк			Газпромбанк			ВТБ24		
	2012	2013	2014	2012	2013	2014	2012	2013	2014
Кредиты предоставленные, всего, в том числе:	2434	3212	3891	171	250	295	748	1073	1269
непросроченные:	2478	3270	3970	173	254	299	760	1085	1288
просроченные	51,7	65,2	103,5	0,9	2,6	4,4	37,3	65,6	116,6
резервы на возможные потери	-96	-124	-18	-3	-6	-9	-49	-78	-135

Сравнение темпов прироста по годам показывает, что наибольшее снижение наблюдается в Газпромбанке (28,2 п.п.), затем в ВТБ24 (25,2 п.п.), а на последнем месте находится Сбербанк – 10,8 п.п.

В портфеле кредитов, выданных физическим лицам, наибольший удельный вес занимают непросроченные кредиты. В динамике непросроченных кредитов наблюдается рост в трех банках: в Сбербанке России прирост по абсолютной сумме составил 700 млрд руб. или 21%; в Газпромбанке прирост составил 202 млрд руб. или 19%; в ВТБ24 достигнут абсолютный прирост, равный 45 млрд руб. (18%);

Сравнивая объемы просроченной задолженности по трем банкам, отмечаем наименьший объем у Газпромбанка по сравнению с другими банками, однако, относительные изменения этого показателя выше, чем в Сбербанке и ВТБ24.

На рисунке 1 представлены темпы прироста просроченных кредитов за 2012–2014 гг., отраженных в отчетности Сбербанка России, Газпромбанка и ВТБ24.

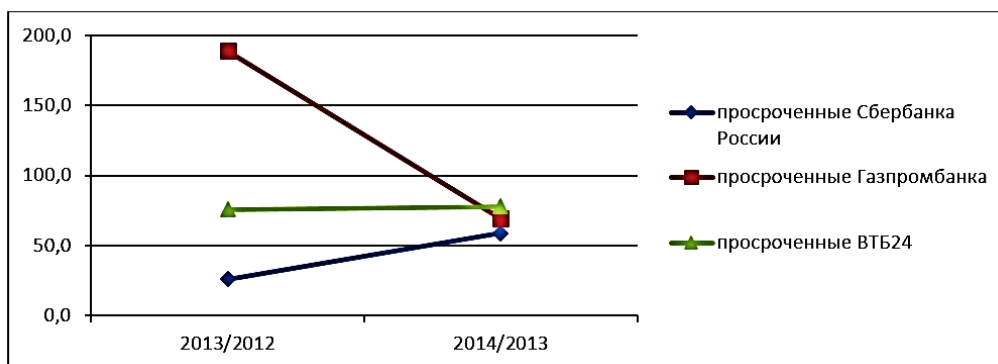


Рис. 1. Темпы прироста просроченных кредитов за 2012–2014 гг.

Небольшое изменение в сторону роста наблюдается в ВТБ24, а более быстрый относительный прирост – у Сбербанка, что является отрицательным явлением. Анализ динамики просроченной задолженности отражает способы снижения просроченной задолженности, применяемые банками.

Среди причин, повлиявших на ухудшение качества кредитных портфелей и увеличения доли просроченной задолженности со стороны банков, следует указать:

- привлечение к кредитованию заведомо рискованных заемщиков;
- снижение качества кредитной дисциплины;
- высокая ставка банков на самые рискованные кредитные продукты (кредитные карты кредиты без обеспечения) и др.

Для эффективной работы с заемщиками банкам целесообразно совершенствовать методику оценки кредитоспособности заемщика, повышать уровень профессионализма кредитных специалистов, внедрять систему мониторинга и взыскания просроченной задолженности – Collection. Система автоматизирует работу различных служб (call-центра, службы безопасности, юристов и др.) на

всех этапах коллекторской деятельности: soft (предварительный); hard (досудебный); legal (судебное разбирательство), использовать опыт зарубежных банков в решении проблемы возврата кредитов.

Существенное влияние на объемы просроченной задолженности оказывает влияние внесение изменений в инструменты регулирования кредитной деятельности, в частности, снижение ключевой ставки до 11,5% в июне 2015 г., а также принятия во втором чтении законопроекта, который переносит введение процедуры банкротства физических лиц с 1 июля на 1 октября 2015 года [6].

### ***Список литературы***

1. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 №385-П //КонсультантПлюс, 1992–2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_132831/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132831/)

2. Сбербанк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kuar.ru/banks/1481/balances/>

3. Газпромбанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kuar.ru/banks/354/balances/>

4. ВТБ24 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kuar.ru/banks/1623/balances/>

5. Юсупова Ю.А. О просроченной задолженности в кредитных портфелях Российских банков, причинах ее возникновения и методах работы с ней // Ю.А. Юсупова // Финансы и кредит. – 2015. – №3. – С. 22–24.

6. О ключевой ставке Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=15062015\\_133028keyrate2015-06-15T13\\_25\\_44.htm](http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=15062015_133028keyrate2015-06-15T13_25_44.htm)