

**Фомина Мария Владимировна**

студентка

**Савдерева Алина Федоровна**

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## **РАБОТА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ И МЕТОДЫ ЕЁ ОПТИМИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

*Аннотация:* в статье проводится анализ увеличения проблемной задолженности по банковским операциям, влияющей на качество кредитного портфеля коммерческого банка. Просроченные кредиты снижают платежеспособность банков и прибыльность, а уменьшение таких кредитов способствует сокращению резервов, повышению чистого операционного дохода банка. В процессе работы с проблемными кредитами важно выбирать методы, которые обеспечивали бы успешность в деле сокращения просроченной задолженности. В связи с этим сейчас актуально развитие цифровой инфраструктуры по взысканию банками проблемной задолженности заемщиков. В исследовании поставлена цель обосновать необходимость цифровизации в деятельности банков и оценить ее влияние на их работу с проблемной задолженностью.

*Ключевые слова:* проблемная задолженность, просроченная задолженность, кредитный риск, кредитный портфель, цифровизация, погашение долга.

Качественная структура активов имеет важное значение для деятельности кредитных организаций. Именно она определяет ее риски, доходность и ликвидность. Наличие проблемных кредитов является одним из критериев оценки качества активов. Так как кредитный портфель занимает наибольший удельный вес в структуре активов, исследование работы банка с проблемными кредитами

является актуальным вопросом. При этом появляется необходимость использования банками современных методов упрощения взыскания проблемной задолженности, соответствующих последним достижениям науки и технологий.

Изучив экономическую литературу, можно отметить, что сегодня нет четкого определения проблемных кредитов банка. Одни рассматривают в качестве такого просроченную задолженность, другие авторы выделяют из нее задолженность со сроком более 60 дней либо со сроком более 90 дней.

Кредитный риск, ведущий в свою очередь к ухудшению кредитного портфеля, снижает получаемую банком прибыль. Высокий уровень просроченной задолженности обусловлен высокой долей необеспеченных ссуд физических лиц.

В данном исследовании остановимся на первой трактовке проблемных кредитов, то есть в качестве проблемной рассмотрим просроченную задолженность. Исследование проводилось на материалах ПАО АКБ Авангард, для чего была использована публикуемая годовая отчетность банка.

Был проведен анализ структуры и динамики кредитов юридическим и физическим лицам ПАО АКБ «Авангард». Кредит выдаётся больше юридическим лицам. Наблюдается снижение этого показателя на 6 770 731 тыс. рублей или 12,06% в 2020 г. по сравнению с 2018 г. При этом наблюдалось незначительное их увеличение по сравнению с 2019 г. – на 2,5%. Объем выданных кредитов физическим лицам снижается, и в 2020 году показатель составил 3 622 585 тыс. рублей, что на 18,76% меньше, чем в 2019 г., и на 32,64% меньше, чем в 2018 г.

Стоит отметить, что анализируемый банк специализируется на обслуживании корпоративных клиентов, что обуславливает сложившуюся структуру его кредитного портфеля. Снижение предоставляемых кредитов можно объяснить ухудшением социально-экономического положения страны по причине проявления последствий эпидемиологической ситуации в условиях пандемии COVID-19. В условиях пандемии также произошёл новый виток развития цифровизации банковской системы, так как появилась необходимость безопасных форах взаимодействия контрагентов между собой при совершении сделок.

В рамках данного исследования была рассмотрена просроченная задолженность по кредиту, как основная составляющая проблемной задолженности банка. Анализ показал, что в 2018 году банк мог иметь некоторые проблемы, так как уровень «плохих» кредитов в общем кредитном портфеле превышал значение в 10%, что может свидетельствовать о достаточно критическом положении кредитной организации. Высокое значение просроченной задолженности может зависеть от условий кредитования, допустим, данный банк при кредитовании физических лиц мог использовать наиболее рискованные виды кредитования, примером служит экспресс-кредитование. Но в последующие годы ситуация улучшалась в сторону уменьшения доли просроченной задолженности. В 2019 г. ее величина составила 7,9%, в 2020 – 6,6%. Абсолютная величина просроченной задолженности соответственно тоже сокращалась. И в 2020 г. она составила 3 825 662 тыс. рублей, что на 24,53% меньше, чем в 2019 г., и на 48,37% меньше, чем в 2018 г.

В последние годы банковская система характеризуется активным внедрением цифровых технологий в банковскую деятельность. Примером могут служить интернет-сайты, мобильные приложения, разработанные кредитными организациями, которые позволяют клиентам удовлетворить потребность в получении необходимых продуктов или услуг без посещения офисов и отделений банка. Но технологии погашения и сбора информации о проблемной задолженности недостаточно продуманны. Существующие на данный момент процедуры взыскания задолженности не позволяют истребовать долги в кратчайшие сроки. До сих пор достаточно много времени банки тратят на проведение сверок, на внесение информации о заёмщиках вручную. Также мало исследований, посвященных развитию цифровой инфраструктуры взыскания проблемной задолженности.

Стоит отметить, что управление и регулирование проблемной задолженности в нашей стране происходит в большей степени на микроуровне, в связи с недостаточностью развития регулирования на макроуровне. Микроуровень управления проблемной задолженностью предполагает наличие специальных

структур в банках, которые осуществляют регулирование проблемных кредитов.

ПАО АКБ «Авангард» в рассматриваемом периоде применял мероприятия, снижающие риск проблемной задолженности, включая: лимитирование кредитов, страхование кредитов, оценку кредитоспособности заемщиков, соблюдение нормативов концентрации кредитных рисков, привлечение достаточного обеспечения, создание резервов, покрывающих кредитные риски в полном объеме. Есть необходимость ведения сотрудниками банка постоянного мониторинга кредитных сделок на основании хозяйственно-финансовой деятельности заемщиков. Также, ориентируясь на установленные законодательством требования, ими проводятся проверки наличия и достаточности принятого обеспечения при кредитовании.

Ежедневно банки сталкиваются с проблемой неэффективного контроля за процедурами взыскания из-за большого количества должников. Многие банки сегодня переходят на новые программные обеспечения, которые помогают в упрощении и ускорении процесса обмена документами с клиентами на всех этапах кредитования. При этом автоматизируются многие процессы, происходит экономия времени при поиске необходимых документов, исключается ряд ошибок. Примером такого обеспечения на данный момент является сервис «1С:ДиректБанк». Обмен документами между программой «1С» и банком происходит напрямую – без установки и подключения программы «Клиент-Банк», которая использовалась банками ранее. Она содержала минусы, такие как не-универсальность программных интерфейсов и функционала для различных банков.

Относительно ПАО АКБ «Авангард» стоит в целом отметить добросовестную и эффективную работу сотрудников по выявлению и профилактике проблемной задолженности. Повышение эффективности данных мероприятий будет достигаться благодаря адекватной оценке кредитоспособности клиентов, расширению линейки программ страхования и повышению эффективности работы сотрудников, путем использования программных обеспечений.

Можно сделать вывод, что проблемная задолженность – важнейший показатель в работе всех банков, отображающий эффективность взаимодействия банка со своими клиентами. Непрерывное совершенствование системы управления кредитными рисками в соответствии с современными условиями цифровизации повысит устойчивость банка к финансовым и экономическим кризисам, способность быстро реагировать на внешние и внутренние шоки.

Цифровые технологии, позволяющие банкам быстро собирать данные, проводить их обработку и аналитику, в целом повышают качество работы сотрудников банка. Поэтому государству стоит уделять больше внимания обеспечению стабильности российской банковской системы, также вовлекая её в международное взаимодействие, создавая условия для внедрения инновационных программ и проектов.

### *Список литературы*

1. Любовцева Е.Г. Перспективные направления развития кредитования населения / Е.Г. Любовцева, А.Ф. Савдерова // Вестник евразийской науки. – 2018. – Т. 10, №4. – С. 25.

2. Савдерова А.Ф. Формирование курса развития банковского сектора Российской Федерации на основе оценки макроэкономических показателей его деятельности / А.Ф. Савдерова // Вестник Чувашского университета. – 2014. – №3. – С. 202–207.