

ANALYSIS OF THE LEVEL OF OVERDUE DEBT OF INDIVIDUALS (ON THE EXAMPLE OF PJSC "SBERBANK")

Babayan G.K. (Russian Federation) Email: Babayan56@scientifictext.ru

*Babayan Goar Kamoyevna - Master,
DIRECTION FINANCE AND THE CREDIT,
TRANSBAIKAL STATE UNIVERSITY, CHITA*

Abstract: in article the arrears problem is opened, the analysis of arrears of natural persons since 2015 - 2018 is manufactured in Russia on the basis of data of the Bank of Russia, the loan portfolio of PJSC Sberbank on the basis of the official reporting of bank is analysed. As a result of the carried-out analysis the reasons of arrears and sharp increase in the last years are established. Process of collecting arrears of natural persons in PJSC Sberbank, feature and stages of management of arrears in PJSC Sberbank is considered.

Keywords: credit risk, problem debt, problem loan, commercial Bank, the nature of problem debts.

АНАЛИЗ УРОВНЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»)

Бабаян Г.К. (Российская Федерация)

*Бабаян Гоар Камоевна – магистр,
направление: финансы и кредит,
Забайкальский государственный университет, г. Чита*

Аннотация: в статье раскрыта проблема просроченной задолженности, проведен анализ просроченной задолженности физических лиц с 2015 - 2018 гг. в России на основании данных Банка России, проанализирован кредитный портфель ПАО «Сбербанк» на основе официальной отчетности банка. В результате проведенного анализа выявлены причины просроченной задолженности и резкое увеличение в последние годы. Рассмотрен процесс взыскания просроченной задолженности физических лиц в ПАО «Сбербанк», особенности и этапы управления просроченной задолженностью в ПАО «Сбербанк».

Ключевые слова: кредитный риск, проблемная задолженность, проблемный кредит, коммерческий банк, сущность проблемной задолженности.

Банковский сектор – один из самых быстро растущих и популярных в российской экономике, имеет важную и большую роль. Кредитование стоит во главе функционирования любого коммерческого банка и ему всегда уделяется особая роль. [5] В связи с увеличением объемов кредитования, растет доля проблемной задолженности в банковских структурах, которая впоследствии вполне может перерасти в просроченную.

На сегодняшний день проблема развития и совершенствования управления механизмом кредитного портфеля актуальна, о чем свидетельствует уровень просроченной задолженности.

Объем кредитования в России за исследуемый период значительно изменился. Наблюдается значительное снижение объема кредитования в 2016 г. по сравнению с 2015 г. на 2 768 371 млн. руб., а также резкое увеличение просроченной задолженности, уровень просроченной задолженности составил 14,70 %. Снижение объемов кредитования и повышение уровня задолженности связано с повышением ключевой ставки, что напрямую влияет на деятельность банков. Введение экономических санкций против нашей страны рядом западных стран негативно сказалось на темпах роста отечественного ВВП, спровоцировала спад экономики.

Таблица 1. Анализ просроченной задолженности физических лиц в коммерческих банках

	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Объем предоставленных кредитов ФЛ, млн. руб.	8 778 163,00	8 629 722,00	5 861 351,00	7 210 282,00	9 233 726,00
Просроченная задолженность, млн. руб.	439 161,00	665 643,00	861 427,00	856 139,00	846 618,00
Уровень просроченной задолженности	5,00	7,71	14,70	11,87	9,17

Источник: составлено автором по данным Центрального банка

На сегодняшний день объем кредитования набирает обороты, уровень просроченной снижается, но остается высоким. Необходимо отметить, что уровень просроченной задолженности снижается в основном за счет увеличения объема предоставленных кредитов, так темп прироста предоставленных кредитов составил 78,9%, а уровень задолженности снижен на 2,71 п.п. Увеличение объема кредитования связано со снижением ключевой ставки, что привело к снижению процентных ставок на потребительские кредиты, также наблюдается сильное снижение процентной ставки на ипотечные кредиты.

Лидером по выдаче кредитов физическим лицам является ПАО «Сбербанк», выдавший в 2017 году в размере 4,3 триллиона рублей [1]. Рассмотрим, какую долю в кредитном портфеле ПАО «Сбербанк» занимают просроченные кредиты (табл.2) и в чем состоит особенность его управления просроченной задолженностью.

Таблица 2. Анализ просроченной задолженности ПА Сбербанк 2015 – 2018 г.г., (млн. руб.)

	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Темп роста (2016/2015), пп	Темп роста (2017/2016), пп	Темп роста (2018/2017), пп
Кредитный портфель	14872292	15387813	14765795	15879842	3,47	-4,04	7,54
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	316524	537385	392227	400867	69,78	-27,01	2,20
Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю (п.п.)	2,1	3,5	2,7	2,5	63,85	-23,78	-5,26
Уровень резервирования по кредитному портфелю (п.п.)	5,2	6,3	6,5	6,4	19,47	4,31	-2,30
Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества (п.п.)	67,7	67,1	56,6	66,6	-0,94	-15,58	17,55

Источник: составлено автором по данным центрального банка

Проанализировав отчетность ПАО «Сбербанк» можно сделать следующие выводы. На 01.01.2016 г. наблюдается положительная динамика кредитного портфеля, затем на 01.01.2017 г. наблюдается снижение, темп роста составил – 4,04%. Необходимо отметить, что за 2016 год уровень просроченной задолженности снизился на 23,78% [3].

На 01.01.2018 г. наблюдается увеличение кредитного портфеля по сравнению с портфелем на 01.01.2017 г. на 7,54%, просроченная задолженность увеличилась на 2,2%, при этом уровень просроченной задолженности снизился на 5,26%, что связано с увеличением кредитного портфеля.

Уровень просроченной задолженности влияет на прибыль, резервы капитала. Уровень резервирования по кредитному портфелю является одним из методов управления кредитным риском. Согласно Положению 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в зависимости от финансового положения заёмщика и качества обслуживания долга банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере - 100% остатка долга.

Отметим, что при определении финансового результата банка созданные резерв учитывается как отрицательный фактор. Однако созданные резервы по кредитному портфелю повышают надежность и стабильность как отдельного банка, так и банковской системы в целом. Независимо от уровня просроченной задолженности, ПАО «Сбербанк» предпочитает повышать уровень резервирования для того, чтобы избежать риска невозврата кредитов.

Репутация банка, уровень задолженности в банке зависит от методов работы с просроченной задолженностью.

В ПАО «Сбербанк» существует самостоятельное управление по работе с проблемными активами. В работу данного подразделения попадают кредитные договора с нарушением сроков платежей. Сотрудники управления по работе с проблемной задолженностью работают на основании федерального закона, внутренних нормативных актов [4].

После выхода кредитного договора на счета просроченной задолженности направляется смс-уведомление, осуществляет обзвон Колл-центр. Затем поступает в работу в Отдел досудебного урегулирования задолженности. В случае неоплаты в течение 6 месяцев, банк принимает решение о досрочном взыскании задолженности и обращается в суд. Затем производится работа с приставом, выезд с приставом по месту жительства, арест счетов и имущества, удержание с заработной платы [4].

Возможна передача кредитных договоров в работу коллекторского агентства, также продажа договоров по цессии.

Можно сделать следующие выводы. Особенности управления просроченной задолженности в ПАО «Сбербанк» являются следующие моменты. На начальном этапе возникновения просроченной задолженности банк предпринимает всевозможные попытки удаленно наладить контакты с клиентом, испытывающим трудности в своевременной оплате кредита, с целью убедить его в необходимости произвести реструктуризацию, изменить первоначальные условия кредитования с целью подобрать более гибкие для клиента сроки и суммы платежа и т.д.

Поскольку судебные методы работы с просроченной задолженностью, не всегда имеют высокую эффективность, ПАО «Сбербанк», в отличие от других банков, является передовым по применению современных методов и технологий в управлении просроченной задолженностью. Так, создание им «АктивБизнесКоллекшн» и площадки «Сбербанк-АСТ» во многом предопределили успех работы банка в области возврата долгов и реализации залогового имущества должников [5].

Список литературы / References

1. Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам (региональный разрез) на 01.01.2018 г. [Электронный ресурс]: Официальный сайт Банка России. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=01&Year=2014&TblID=302-20/> (дата обращения: 10.10.2018).
2. Боровский М.В. Профессиональные агенты по сбору платежей и долговых обязательств: возврат кредитов и механизм работы с проблемной задолженностью. // Вестник ТИУиЭ, 2014. № 1. С. 9-11. [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека «КиберЛенинка». Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/professionalnye-agenty-po-sboru-platezhey-i-dolgovyh-obyazatelstv-vozvrat-kreditov-i-mehanizm-raboty-s-problemnoy-zadolzhennostyu/> (дата обращения: 01.10.2018).
3. Показатели деятельности ПАО Сбербанк. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения: 05.10.2018).
4. Порядок работы с проблемными кредитами. [Электронный ресурс]: Официальный сайт ПАО Сбербанк. Режим доступа: http://www.sberbank.ru/ru/person/promo/problem_zadolzh/ (дата обращения: 27.09.2018).
5. Просроченная задолженность россиян перед банками растет. [Электронный ресурс]: Информационный портал BIGness.ru. Режим доступа: <http://www.bigness.ru/news/2014-12-25/finance/146647/> (дата обращения: 27.09.2018).
6. Просроченные задолженности россиян растут. [Электронный ресурс]: Информационный портал Ставрополье.tv. Режим доступа: <http://www.stavropolye.tv/economy/view/68449/> (дата обращения: 01.10.2018).
7. Российская Федерация. Положения. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 01.09.2017 г.). [Электронный ресурс]: Консультант: Информационно-правовой портал. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 20.09.2018).