

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

У. Н. Селивончик

*Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4,
220030, г. Минск, Беларусь, ulianas2001@gmail.com;
Научный руководитель – Л. И. Стефанович, доктор экономических наук, профессор*

В статье приводится исследование теоретических аспектов понятия «проблемная задолженность», его взаимосвязь с такими понятиями, как «проблемные активы» и «необслуживаемые активы», а также международная и национальная практика использования данных понятий.

Ключевые слова: банковский сектор; кредитный риск; проблемная задолженность; проблемные активы; необслуживаемые активы.

Развитие банковского сектора является одним из приоритетных направлений развития экономики. Это обусловлено перераспределительной функцией банков, которые привлекают денежные средства у одних субъектов и распределяют их между другими субъектами посредством выдачи кредитов.

Кредитование – наиболее востребованная банковская операция, именно статья «кредиты клиентам» занимает наибольший удельный вес всех активов банковской системы Республики Беларусь. В свою очередь кредиты играют важную роль в развитии экономики: стимулируют внутренний спрос, создают дополнительные возможности для производства товаров и услуг, способствуют финансированию текущей деятельности предприятий и инновационных проектов. Но в процессе кредитования банки подвергаются рискам, что приводит к возникновению проблемной задолженности. Наличие проблемной задолженности в кредитном портфеле банка приводит к ухудшению его качества, росту вероятности невозврата основного долга по кредиту и процентов, росту дополнительных расходов на формирование резервов и росту неспособности банка отвечать по своим обязательствам за счет сокращения денежных потоков.

В целях детального изучения сущности проблемной задолженности, необходимо также изучить такие понятия, как «проблемные активы» и «необслуживаемые активы».

Термин «проблемные активы» является более широким, но на данный момент отсутствует универсальное определение данного понятия. Проблемные активы могут включать в себя проблемные кредиты, вы-

данные клиентам банка, проблемные межбанковские кредиты, просроченные долговые ценные бумаги, прочие проблемные активы [1, с. 362].

Проблемные активы возникают у банков в ходе выполнения активных банковских операций, главной задачей которых является перераспределение собственных ресурсов и привлеченных средств для извлечения прибыли и обеспечения функционирования банка. При этом наибольшую долю в проблемных активах занимает проблемная задолженность, возникшая в ходе кредитования и проведения операций с ценными бумагами.

В развитых странах в портфеле проблемных активов преобладают ценные бумаги и их производные, в то время как в развивающихся странах преобладающую долю составляют кредиты клиентам. В литературе многие авторы рассматривают вопросы проблемных активов в контексте понятия «проблемная задолженность», подразумевая под ней проблемную кредитную задолженность.

Ученые имеют разные подходы к определению понятия «проблемная задолженность», но многие из них имеют общие характеристики в определениях: задолженность, в отношении которой существуют подозрения и опасения банка по невозврату суммы основного долга и процентов. Так, Е.М. Коликова определяет проблемную задолженность как кредит, по которому заемщиком не выполняются условия кредитного договора в части своевременного и полного погашения задолженности, а также в отношении которого в банке достаточно оснований считать, что условия договора не будут выполнены [2].

Н. Рабец считает, что проблемная задолженность – это «кредит, по которому отсутствуют реальные источники погашения, хотя срок погашения, возможно, еще не настал» [3, с. 54].

А. М. Смулов трактует данное понятие, как «непогашенная в сроки, установленные кредитным договором, ссудная задолженность, включающая основной долг (денежные средства, фактически предоставленные заемщику в форме кредита), начисленные, но не уплаченные проценты, штрафы и пени». [4, с. 238].

Как таковое, в белорусском законодательстве отсутствует определение термина «проблемная задолженность». Национальным банком в методологических комментариях к показателям аналитических таблиц и графиков информационного сборника «Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования» (до 01.01.2021 г.) приведено следующее определение: просроченная и пролонгированная задолженность по кредитам и иным активным операциям с физическими лицами-резидентами Республики Беларусь (кроме

индивидуальных предпринимателей), небанковскими финансовыми организациями, с коммерческими и некоммерческими организациями, а также с индивидуальными предпринимателями, являющимися резидентами Республики Беларусь [5].

В международной практике принято выделять такой показатель, как необслуживаемые активы. При этом понятие «проблемные активы» является более широким и включает в себя понятие «необслуживаемые активы».

Базельский комитет по банковскому надзору выявил особенности трактовки данного термина, проанализировав информацию разных юрисдикций и банков [6]. Определения обычно фокусируются на качественных факторах, связанных с сомнениями в полной возможности получения платежей, и (или) количественных факторах, в первую очередь, на количестве дней просрочки платежа (обычно 90 дней просрочки и более (DPD)).

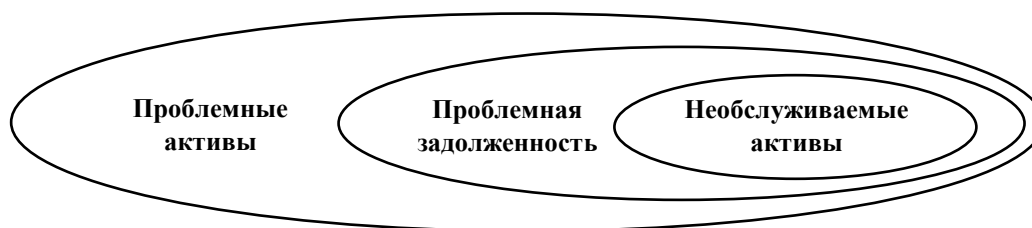
Как правило, международная практика предусматривает включение в расчет показателя «необслуживаемые кредиты» активов, длительность просроченной задолженности по которым превышает 90 дней.

В практику Республики Беларусь показатель «необслуживаемые активы» введен с 1 апреля 2018 г. в целях сближения национальных подходов к определению необслуживаемых активов с международными, унификации показателя «проблемные активы» с показателем NPL (Non Performing Loans), применяемом в международной практике.

В соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, необслуживаемыми активами являются активы, классифицированные в V–VI группы риска, а также реструктуризированная задолженность, классифицированная в IV–VI группы риска. До введения понятия «необслуживаемые активы» под проблемной задолженностью в Республике Беларусь принимали ту, которая была отнесена в III–V группы риска [5].

Показатель «проблемные активы», применяемый ранее в практике в Республике Беларусь, является более консервативным по сравнению с показателем «необслуживаемые активы», поскольку учитывает не только задолженность по признаку просрочки, но и другие характеристики, присущие самому должнику и обеспечению задолженности.

Таким образом, проблемная задолженность имеет тесную связь с такими терминами, как «проблемные активы» и «необслуживаемые активы» (рисунок).



Взаимосвязь основных понятий

Возникновение проблемной задолженности является свидетельством наличия высокой вероятности неисполнения должником своих обязательств по кредитному договору, что требует повышенного внимания и действий банка по предотвращению ее появления и своевременного устранения.

Библиографические ссылки

1. Павлов Н. Е. Специфика проблемных активов банков // Инвестиции и инновации. 2019. №6. С. 362–365.
2. Коликова Е. М. Мониторинг проблемных кредитов в потребительском банковском кредитовании [Электронный ресурс]. URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=15617040> (дата обращения: 15.05.2024).
3. Рабец Н. Меры по предотвращению проблемной задолженности // Финансовый директор. 2011. № 5. С. 54–57.
4. Смуглов А. М. Промышленные и банковские фирмы: взаимодействие и разрешение кризисных ситуаций. М.: Финансы и статистика, 2003.
5. Национальный банк Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/> (дата доступа: 15.05.2024).
6. The Basel Committee – Guidelines // Prudential treatment of problem assets – definitions of non-performing exposures and forbearance [Electronic resource]. URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d403.pdf> (date of accesses: 15.05.2024).