

АНАЛИЗ ПРИЧИН ВОЗНИКНОВЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ БАНКОВ

Аннотация. Проведен анализ причин возникновения кредитной задолженности банков Украины и предложены возможные варианты решения оптимизации кредитного портфеля. Указан порядок отображения на счетах бухгалтерского учета информации о задолженности по кредитным операциям.

Анотація. Проведений аналіз причин виникнення кредитної заборгованості банків України і запропоновані можливі варіанти рішення оптимізації кредитного портфеля. Вказаний порядок відображення на рахунках бухгалтерського обліку інформації про заборгованість за кредитними операціями.

Annotation. The analysis of reasons of credit debt of Ukrainian banks origin is conducted and possible solutions of credit brief-case optimization are offered. An order of reflection on the abacuses of record-keeping of information about the debt on credit-sides is indicated.

Ключевые слова: анализ, банк, кредитная задолженность, кредит, учет.

Операции по кредитованию – это самая доходная статья банковского бизнеса. Невозвращение кредитов может привести банк к банкротству. Поэтому на современном этапе функционирования банковской системы Украины все большую актуальность приобретает вопрос увеличения доли проблемной задолженности в кредитном портфеле коммерческих банков.

Проблемами банковского кредитования занимались такие ученые-экономисты, как: И. Аванесова, М. Алексеенко, О. Дзюблук, Т. Клименко, В. Лагутин и др. Однако вопросы изучения задолженности по кредитам с целью их дальнейшего отображения в учете требуют дальнейшего рассмотрения.

Целью исследования является выявление причин возникновения кредитной задолженности и поиск возможных решений оптимизации кредитного портфеля.

Задачи исследования: выявить причины возникновения кредитной задолженности; указать возможные решения оптимизации кредитного портфеля; раскрыть порядок отображения на счетах бухгалтерского учета информации о задолженности по кредитам.

Объектом исследования являются кредитные операции в деятельности банков.

Предмет исследования – это причины возникновения кредитной задолженности и учетные процедуры по отражению информации о задолженности по кредитам.

Результаты исследования показывают, что кредитные операции занимают ключевое место среди активных операций банков. В соответствии с Законом Украины "О банках и банковской деятельности" банковский кредит – это любое обязательство банка предоставить определенную сумму денег, любая гарантия, любое обязательство приобрести право требования долга, любое продолжения срока погашения долга, которое предоставлено в обмен на обязательства должника относительно возврата задолженности, а также на обязательства по уплате процентов и других сборов с такой суммы [1].

Задолженность по кредиту считается проблемной в случае нарушения сроков уплаты процентов по кредиту либо основного долга, при существенном снижении рыночной стоимости обеспечения по кредиту, а также в других случаях, предусмотренных законодательством [2].

Увеличение доли проблемных кредитов приближает банк к вероятности банкротства; во избежание этого банки вынуждены формировать резерв, регламентируемый Положением НБУ "О порядке формирования и использования резервов для компенсирования возможных потерь по кредитным операциям банков" [2]. В соответствии с этим положением банковские кредиты в зависимости от степени риска разделяют на пять групп: стандартные, под контролем, субстандартные, сомнительные, безнадежные.

Стандартные кредиты характеризуются минимальной степенью риска (2 %), что соответствует условиям стабильного финансового состояния заемщика. Для кредитов под контролем степень риска допускается до 10 %. Работа с этими кредитами не создает проблем для финансовой деятельности коммерческих банков. Субстандартные займы – это кредиты с повышенным риском, т.е. до 40 %. Финансовое состояние клиента на момент оценки при таком виде банковского кредита вызывает серьезные сомнения и требует детальной оценки кредитоспособности заемщика.

Сомнительными являются кредиты, возврат которых вызывает сомнение банка. Для сомнительных кредитов характерна степень риска в пределах 80 %. В эти суммы входят просроченные и пролонгированные кредиты. Безнадежные к погашению – займы, которые не могут быть возвращены и сохранение которых на балансе счета не имеет смысла (степень риска достигает 100 %).

Исключение составляют заемщики, которые получили кредиты в иностранной валюте. В связи с возникновением проблемных кредитов в иностранной валюте для возмещения возможных потерь по

у которых нет источников поступления валютной выручки, степень риска предусмотрена на уровне 50 % для стандартной категории кредитной операции и на уровне 100 % для всех других категорий кредитных операций.

При учете группы кредита и предоставленного залога формируется соответствующее процентное соотношение резерва к сумме выданного кредита. С ухудшением платежеспособности заемщика либо несоблюдением им графика погашения ссуды класс заемщика понижается, соответственно, формируется больший резерв.

Целесообразно связать рост проблемной задолженности с агрессивной политикой, проводимой коммерческими банками. Финансовые учреждения массово выдают кредиты в магазинах, основываясь на скоринговых оценках заемщиков, а не на справках о доходах. Стремясь завоевать долю рынка, кредиторы начали соревноваться в скорости выдачи ссуд, при этом требуя минимальный пакет документов, как правило, паспорт и налоговый номер; за это время кредитный работник не может качественно провести оценку кредитоспособности заемщика, основываясь всего лишь на кредитной заявке заемщика.

К тому же, одной из причин неплатежей является непрозрачная система формирования цены кредита. Проблема заключается в том, что соискателям кредитов банковские работники изначально не объяснили и не расписали все расходы по оформлению и сопровождению долга. Поскольку банки сознательно скрывают реальные ставки. Кроме того, кредитные консультанты недостаточно обучены и не обладают необходимым уровнем опыта работы. Следует упомянуть и низкую платежную культуру украинского населения, не привыкшего жить в кредит.

Повышенные риски создает и правовая база. В Украине уровень риска для банка, работающего в сфере потребительского кредитования гораздо выше, чем в западных странах. Такая ситуация сложилась из-за несовершенства законодательства по защите прав кредиторов [3].

Вышеперечисленные причины возникновения проблемных задолженностей возможно минимизировать путем развития единого бюро кредитных историй. На сегодняшний день в Украине действует ЗАТ "Первое всеукраинское бюро кредитных историй", которое зарегистрировано в 2005 году и участниками которого являются 30 банков, 1 страховая и 1 лизинговая компания, а также Ассоциация украинских банков и Исландская компания "Кредит Инфо Групп" [4].

Отсутствие единой базы данных по заемщикам негативно сказывается как на самих заемщиках (не возможность получать более дешевые ссуды), так и на кредитных учреждениях, не имеющих возможность проследить кредитную историю клиента.

Иным достаточно перспективным решением данной проблемы является создание адекватной законодательной базы для функционирования коллекторских агентств, которые постепенно входят на финансовый рынок Украины и суть которых состоит в работе по возврату проблемной задолженности. Коллекторские агентства в нашей стране представлены компанией Credit Collection Group и российской компанией "Секвоя Кредит Консолидейшен", которая создает компанию "Секвоя-Украина". Нужно отметить, что необходимость в услугах коллекторских агентств постоянно растет, так как банки самостоятельно не справляются с долей проблемных кредитов, а законодательное обеспечение находится не на должном уровне.

Взаимодействие коллекторских агентств и банков возможно при двух условиях. Существует условие переустановленного права – цессии, но это достаточно рискованная операция для коллекторских агентств и дорогостоящая для банка, тогда как более распространено взаимодействие на условиях комиссионного вознаграждения банка коллекторскому агентству, которое составляет около 25 – 30 %.

В России уже насчитывается более 50 коллекторских агентств, тогда как в странах ЕС их больше чем самих банков. Безусловно, рынок Украины является достаточно перспективным для прихода коллекторских компаний.

В ближайшее время более рискованные для кредиторов продукты – займы наличными и целевые займы – начнут замещаться карточными кредитами. Сотрудничество с держателями карт носит долгосрочный характер, поэтому при выдаче карт банки более тщательно взвешивают риски, лидеры рынка все чаще обязывают заемщиков страховать себя от неплатежеспособности. Многие финансовые учреждения попутно развивают бизнес по страхованию жизни – это также позволяет снизить риски [3].

Полное и своевременное отображение на счетах бухгалтерского учета информации о задолженности по кредитам поможет в формировании реальных показателей по результатам кредитования, что позволит принимать обоснованные экономические решения как на уровне отдельного банка, так и на уровне банковской системы. Именно от правильности отображения кредитных операций в учете зависит принятие управленческих решений относительно формирования надлежащих условий для стабилизации банка и защиты интересов вкладчиков.

Сумма задолженности по кредиту, которая не уплачена заемщиком (должником) в определенный договором срок, на следующий рабочий день отображается такими бухгалтерскими проводками: дебетуются счета для учета просроченной задолженности, а по кредиту отображаются счета для учета основной суммы долга.

В случае непогашения должником задолженности по начисленным доходам в срок, предусмотренный договором, на следующий рабочий день неуплаченная сумма учитывается на соответствующих счетах по учету просроченных начисленных доходов классов 1, 2, 3 и отражается проводка: дебетуются счета для учета просроченных начисленных процентов, а по кредиту отображаются счета для учета начисленных процентов.

Банки обязаны формировать резервы независимо от их финансового состояния на всю сумму (100 %) просроченных более 31 дня начисленных доходов [2]. В учете отражается следующая операция: дебетуются счета учета отчислений в резервы, а по кредиту отображаются счета учета резервов под задолженность на индивидуальной основе по кредитам.

Таким образом, необходимо отметить, что рост и развитие банковского сектора Украины неразрывно связаны с увеличением доли потребительских кредитов. Следовательно, целесообразно принять во внимание меры по оптимизации кредитного портфеля путем создания бюро кредитных историй, сотрудничества с коллекторскими агентствами, повышением квалификации персонала и всеобщим просвещением населения по поводу процедуры кредитования.

Поскольку кредитование занимает важное место в деятельности банка и является одним из основных источников дохода, то необходимо постоянно исследовать и вносить изменения в учет кредитных операций, что поможет в правильности и своевременности принятия управленческих решений. Также необходимо продолжать работу по поиску возможных решений оптимизации кредитного портфеля, широкое практическое применение которых поможет банковской системе Украины повысить эффективность деятельности банков в процессе кредитования.

Литература: 1. О банках и банковской деятельности : Закон Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon.rada.gov.ua>. 2. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України : Постанова Правління НБУ від 20.06.2012 р. № 253 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2012 р. – № 10. – С. 66–74. 3. Ерпулева Т. И. Анализ проблемной кредитной задолженности коммерческих банков / Т. И. Ерпулева // Культура народов Причерноморья. – 2007. – № 97. – С. 38–40 4. ЗАТ "Первое всеукраинское бюро кредитных историй" [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.pvbki.com>.