

# АКТУАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ

## ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ БАНКА

**ЛОКТИОНОВА ЮЛИЯ НИКОЛАЕВНА**

*к.э.н., доцент кафедры финансы и кредит ФГБОУ ВО Российский  
Государственный Социальный Университет, г.Москва Россия*

*Email: lokt-u@mail.ru*

**АВТАНДИЛОВА АДИЦА БЕСЛАНОВНА**

*магистрант кафедры финансы и кредит ФГБОУ ВО Российский  
Государственный Социальный Университет, г.Москва Россия*

*Email: aditsa.avtandilova@mail.ru*

### АННОТАЦИЯ

В данной статье рассмотрены направления совершенствования управления задолженностью коммерческих банков в Российской Федерации. При этом особое внимание уделено анализу влияния роста просроченной задолженности заемщиков на увеличение рисков банковского сектора. По результатам проведенного анализа сформулированы предложения по оптимизации управления задолженностью коммерческих банков.

**Ключевые слова:** банк, ссудная задолженность, просроченная задолженность, банковские риски, финансовые инструменты.

## **FINANCIAL INSTRUMENTS MANAGEMENT OF RECEIVABLES AND PAYABLES BANK**

**YULIA LOKTIONOVA**

*Ph. D., associate Professor of Finance and credit DEPARTMENT AT Russian State  
Social University, Moscow, Russia*

*Email: lokt-u@mail.ru*

**ADICA AVTANDILOVA**

*graduate student of Department of finances and credit of the Russian State Social  
University, Moscow, Russia*

*Email: aditsa.avtandilova@mail.ru*

### ABSTRACT

In article the directions for improvement of debt management of commercial banks in the Russian Federation. Particular attention is paid to analysis of influence of growth of overdue debts of the borrowers to increase risks in the banking sector. The results of the analysis of proposals on optimization of debt management of commercial banks.

**Keywords:** bank, outstanding loans, overdue debt, Bank risks, financial instruments

Деятельность любого хозяйствующего субъекта связана с возникновением дебиторской и кредиторской задолженности. Особенность состава задолженности коммерческого банка связана с особенностями их деятельности. Кредитные институты, а вернее банки занимаются кредитными сделками, во время которых денежные средства берутся в займы и направляются на предоставление ссуд, происходят различные движения долговых обязательств, которые продаются или покупаются на рынке ценных бумаг. Соответственно на кредитном рынке наблюдается перемещение денежных средств из сектора экономики, где существует избыток в те сектора, где наблюдается их недостаток, при этом кредитный рынок предоставляет средства для инвестиций в распоряжение предприятий. Неэффективное управление задолженностью в коммерческом банке приводит к снижению их ликвидности и платежеспособности, что в последствие сказывается на деятельности всей банковской системы [14].

Большое влияние на оборот капитала, вложенного в оборотные активы, и, следовательно, на финансовое положение коммерческого банка имеет увеличение или уменьшение дебиторской задолженности. Ее величина зависит от объема кредитования, условий погашения задолженности, периода отсрочки платежа, платежной дисциплины заемщиков, контроля состояния дебиторской задолженности,

исковая работа в банке и многое другое.

Резкое увеличение дебиторской задолженности и ее доли в оборотных активах может свидетельствовать либо о неэффективной кредитной политике коммерческого банка в отношении клиентов, увеличения объемов кредитования, неплатежеспособности или банкротстве клиентов банка. Снижение дебиторской задолженности оценивается положительно, если это происходит из-за сокращения срока его погашения. Если дебиторская задолженность уменьшается в связи с уменьшением объемов кредитования, то это можно квалифицировать как снижение деловой активности коммерческого банка.

Одним из элементов политики маркетинга в коммерческом банке можно назвать управление дебиторской задолженностью. Она существует и воплощается в жизнь для того, чтобы увеличить объема кредитования путем оптимального управления долгами, а также их своевременной уплаты. Управление дебиторской задолженностью подразумевает решение определенных финансовых вопросов, а также разрешение таких моментов [14]:

- отслеживание состояния задолженности на данный период;
- проведение учета для каждого периода отчета;
- проведение исследования по поводу возможных причин и текущего положения, вследствие которого банк имеет

отрицательную ликвидность дебиторской задолженности;  
– создание и использование новых и действенных способов влияния на дебиторскую задолженность.

Высокая значимость и обоснованность использования управления задолженностью возникает, когда присутствует инфляция. Когда заемщики не уплачивают вовремя свои обязанности, то банки несут убытки.

Проблемные активы коммерческих банков являются одним из ключевых проблем современной банковской системы РФ. Увеличение просроченной задолженности заемщиков приводит к увеличению кредитного риска банка и снижению его устойчивости.

В таблице 1 представлена динамика кредитования за период с октября 2014 по октябрь 2016 год.

Таблица 1. Динамика кредитования банковским сектором за период с октября 2014 по октябрь 2016 год, млн. руб.

| Показатель                        | Период     |            |            | Темп роста, % |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|---------------|
|                                   | 01.10.2014 | 01.10.2015 | 01.10.2016 |               |
| Кредиты нефинансовым организациям | 25 806 204 | 31 747 842 | 31 039 135 | 120,28        |
| Кредиты финансовым организациям   | 1 309 979  | 1 508 195  | 2 638 892  | 201,45        |
| Кредиты физическим лицам          | 11 096 376 | 10 757 394 | 10 725 919 | 96,66         |
| Всего                             | 38 212 559 | 44 013 431 | 44 403 946 | 116,20        |

Из данных таблицы видно, что общий объем предоставленных ссуд в 2016 году возрос на 16,2% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года, в т.ч. кредитования

нефинансовых организаций возросло на 20,28%, финансовых организаций - на 101,45%, кредитования физических лиц снизилось на 3,34% (рисунок 1).

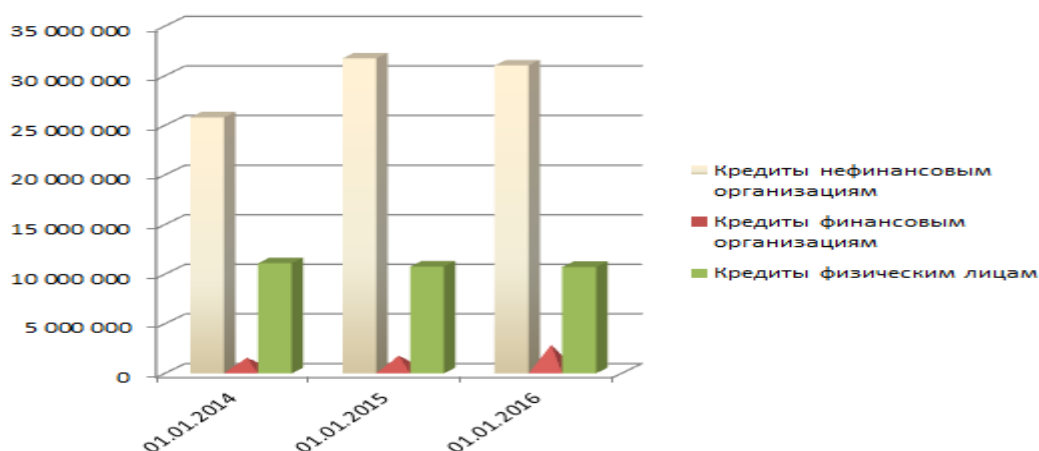


Рисунок 1 - Динамика предоставленных ссуд банковского сектора РФ за 2014-2016 гг., млн. долл.

Несмотря на положительную динамику в финансовой деятельности коммерческих банков в посткризисный период и увеличение сформированных банками резервов на возможные потери по ссудам, величина просроченной ссудной задолженности (5 категории качества) увеличилась на 37,8%. Стабилизацию доли просроченной задолженности на фоне РВПС

можно объяснить активной продажей портфелей невозможной к взысканию задолженности.

Из данных рисунка 2 видно, что темпы роста просроченных кредитов в рублях и темпы роста просроченных кредитов в иностранной валюте, предоставленных физическим лицам за 2013-2015 гг. значительно возросли к 2015 году.

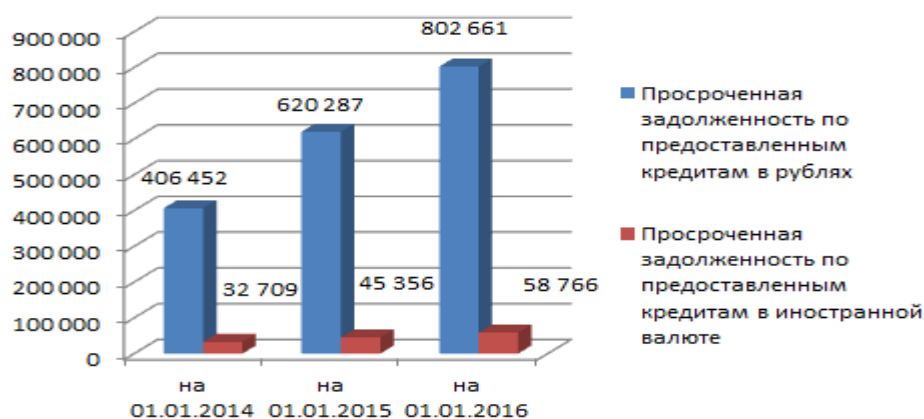


Рисунок 2 - Динамика просроченных кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях и иностранной валюте, за 2013 - 2015 гг., млн. руб.

Усиление кредитного риска обусловлено мошенничеством в данной сфере. В 2013 году объем кредитов с признаками мошенничества вырос более чем вдвое, до 153 млрд. руб. Количество потенциальных мошенников может превышать 600 тыс. человек, свидетельствуют данные Национального бюро кредитных историй (НБКИ).

Резкий рост количества кредитов с признаками мошенничества является новой угрозой розничному кредитованию. Если на начало 2013 года количество таких кредитов составляло около 577 тыс. штук (потери банков - 67 млрд. руб.), то на 1 января 2014 года

оно увеличилось вдвое, до 1,2 млн. штук (153 млрд. руб.).

В первом квартале 2016 года, по сравнению с 2015 годом, выросло почти в два раза - до 267 тыс. Растет и количество потенциальных заемщиков-банкротов. За первые три месяца 2016 года их стало больше на 1,8%. Сейчас в России под действие закона о банкротстве физических лиц формально подпадают почти 600 тыс. человек.

Следует сказать, что дебиторская задолженность заемщиков в настоящее время особенно опасна для российских банков, которые испытывают недостаток капитала, в результате банкротство которых может

сказаться на положении банковской системы.

Основные задачи, стоящие перед системой управления проблемной ссудной задолженностью являются [14]:

- выявление возможных источников проблемной задолженности в рамках существующих обязательств и планируемых результатов в краткосрочной перспективе;
- определение и регулирование концентрации в отрасли вероятности дефолта для корпоративных заемщиков;
- оценка влияния портфеля проблемных кредитов на финансовый результат банка в отчетном периоде;
- определение источники покрытия кредитного риска в случае возможного дефолта контрагента;
- разработка, внедрение и оценка эффективности методов нейтрализации или урегулирования проблемных долгов;
- мониторинг погашения текущего портфеля проблемных кредитов.

Управление проблемной дебиторской задолженностью может быть реализовано на макро - и микроуровне. Макроуровень включает в себя государственное урегулирование, в котором государство создает специальный орган, участвующий в покупке и управлении портфелем проблемных кредитов, который является частью Агентства по реструктуризации кредитных организаций или является частью Центрального банка.

Следует выделить следующие инструменты управления задолженностью коммерческого банка на макроуровне [15]:

- рекапитализация банка: выкуп государством акций банка или обмен акций банка на государственные облигации, в результате увеличиваются средства банка, увеличивая его ликвидность;
- предоставление муниципальных и государственных гарантий при реструктуризации задолженности отдельных предприятий. В некоторых случаях государство предоставляет гарантии по исполнению заемщиком своей задолженностей в процессе реструктуризации долга. Коммерческий банк в данном случае получает гарантии погашения обязательства в случае банкротства или дефолта организации. Такое обеспечение предоставляется только стратегически важным и градообразующим предприятиям.

Урегулирование на микроуровне предполагает создание специальных учреждений, участвующих в решении проблемных активов, которые могут быть структурным подразделением коммерческого банка и независимой организацией. В российской практике управления портфелем проблемных кредитов в основном проводится на микроуровне. В управлении портфелем проблемных кредитов на микроуровне можно выделить следующие методы управления проблемными активами коммерческого банка:



- создание отдельного структурного подразделения в организационной структуре банка управления портфелем проблемных кредитов. Этот метод означает, что урегулирование проблемной задолженности осуществляется силами штатных единиц банка. Это наиболее распространенный метод, поскольку он позволяет обеспечить возможность полного погашения задолженности перед банком без каких-либо дополнительных затрат;
- передача проблемных кредитов третьим лицам. В зависимости от типа вовлеченных лиц можно выделить следующие типы: вовлечение дочерней компании, продажа долга третьей стороне по цессии;
- продажа задолженности коллекторскому агентству. В данном случае право требования задолженности передается агентству по сбору долгов, за которые он получает плату или право покупки по договору цессии.

По мнению авторов, выбор метода управлению просроченной задолженностью в коммерческом банке должен осуществляться на основе следующих принципов:

- оценка затрат банка. Любой процесс управления просроченной задолженностью несет с собой дополнительные издержки. Банком должны оцениваться допустимые размеры расходов на урегулирование задолженности;
- возможность получения положительного финансового результата в краткосрочной

перспективе. Проводится соответствие положительного финансового результата и затрат на урегулирование задолженности;

- учет репутационных рисков. Урегулирование проблемной задолженности может увеличивать репутационные риски банка. Одним из способов снижения данного вида риска является передача задолженности дочерней компании;
- обеспечение возврата задолженности;
- наличие специальных знаний, сотрудников с достаточной квалификацией.

Отсутствие достаточных знаний может привести к невозможности осуществления урегулирования задолженности банком.

Одним из важнейших подходов к управлению кредиторской задолженности в российской практике является отслеживание сроков оплаты. Это связано не только с тем, что в случае просрочек применяется повышенный процент платежей по договору.

Важнейшим направлением сокращения расходов является определение оптимальной структуры привлеченных средств для каждого конкретного случая, включающее в себя [15]:

- составление бюджета и схемы кредиторской задолженности;
- оценку финансовых возможностей, вероятных рисков и степени доверия в отношениях с кредиторами.

Следует отметить, что система управления кредиторской

задолженности должна в любом экономическом субъекте включать следующие обязательные элементы: планирование кредиторской задолженности, ее нормирование, организацию контроля, анализ и регулирование этих процессов. Только комплексный подход позволит обеспечить эффективное управление кредиторской задолженностью.

Зарубежные инструменты управления задолженностью в российских банках во многом схожи с зарубежными банками, т.к. данные методы были заимствованы. В зарубежной практике управления задолженностью отмечается дифференциация по странам в части порядка списания просроченной задолженности, в отдельных странах

банки могут сами принимать такое решение, в других странах - данная обязанность устанавливается на законодательном уровне. Если рассматривать практику управления задолженностью на Украине, то там применяется в основном продажа задолженности коллекторам, которые «жесткими» способами взыскивают долги с должников. В российской же практике деятельность коллекторских агентств запрещена.

Следовательно, выбирая финансовые инструменты управления задолженностью банк должен учитывать экономический эффект от осуществляемых затрат по формированию системы управления задолженностью.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Бизин С. С. Методы управления проблемными кредитами в коммерческом банке // Молодой ученый. 2016. №20. С. 272-275.
2. Когденко В. Г. Корпоративная финансовая политика: монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 615 с.
3. Локтионова Ю.Н., Янина О.Н. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие. М.: Издательство «Русайнс», 2017.136с.
4. Локтионова Ю.Н., Автандилова А.Б.//Путь науки. Волгоград: Издательство «Научное обозрение». 2016. № 4 (26). С. 78-79.
5. Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2014. 216с.
6. Емелин В. Н., Пивкина Е. И. Управление кредиторской задолженностью организации // Молодой ученый. 2014. №8. С. 465-467.
7. Ивашкевич, В.В. Анализ дебиторской задолженности / В.В. Ивашкевич // Бухгалтерский учет. 2012. № 3. С. 54-59.
8. Имакаева Ю. В. Проблемы оптимизации и оценки дебиторской задолженности на предприятии // Молодой ученый. 2013. №5. - С. 306-309.
9. Кравчук Д.И. Проблемы и пути решения управления дебиторской задолженностью на предприятии // Молодой ученый. 2015. - №2.- С. 272-274
10. Мурикова А. Р., Гимранова Э. Р. Управление дебиторской задолженностью как элемент эффективной финансовой политики организации // Молодой ученый. 2012. №5. - С. 181-183.

11. Николаева Е. А. Регулирование дебиторской задолженности как один из элементов управления финансовым риском // Молодой ученый. 2014. - №21. - С. 89-92.
12. Сагадиева Г.Р. Проблемы просроченной задолженности в банках/ Г.Р. Сагадиева// Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции, 2014. - С. 62-64.
13. Туаев Д.В. Зарубежный и отечественный опыт управления дебиторской задолженностью [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2016/2095/25355>, свободный.
14. Казаков Р.И. Управление просроченной задолженностью коммерческого банка/ Р.И. Казаков// Бизнес-образование в экономике знаний. - 2016. - № 1 (3). - С. 36-39.
15. Карпенко К.В., Васильева Т.А. Методические подходы к организации процесса управления проблемными кредитами в банках Украины/ К.В. Карпенко// Молодой ученый. - 2014. № 6-1 (09). - С. 139-141.
16. Чебан М.А. Управление просроченной ссудной задолженностью коммерческого банка/ М.А. Чебан// Наука - промышленности и сервису, 2013.- № 8-1. - С. 300-304.
17. Чебан М.А. Алгоритм работы с просроченной ссудной задолженностью в коммерческом банке/ М.А. Чебан// Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика, 2014.- № 6 (38). - С. 140-144.

#### REFERENCES

1. Bisin, S. S. Methods of management of distressed loans in commercial banks // Young scientist. 2016. No. 20. P. 272-275.
2. Magdenko, V. G., Corporate financial policy: a monograph. M.: YUNITI-DANA, 2014. 615 p.
3. Loktionov, Yu. N., Yanina O. N. Crisis management by the credit organizations: a training manual. M.: Publishing house "Rusyns", 2017.136 S.
4. Loktionov, Yu. N., Avtandilov A. B. //the Path of science. Volgograd: Publishing house "Scientific review". 2016. № 4 (26). S. 78-79.
5. Sutyagin V. Yu., Bepalov M. V. Receivables: accounting, analysis, assessment and management: a Training manual. M.: INFRA-M, 2014. 216с.
6. Emelin V. N., Pivkina E. I. Management of accounts payable organization // Young scientist. 2014. No. 8. P. 465-467.
7. Ivashkevich, V. V. Analysis of receivables / V. B. Ivashkevich // Accounting. 2012. No. 3. Pp. 54-59.
8. Imakaev V. Problems of optimization and evaluation of receivables at the enterprise // Young scientist. 2013. No. 5. - S. 306-309.
9. Kravchuk, D. I. Problems and solutions in receivables management at the enterprise // Young scientist. 2015. - No. 2.- S. 272-274
10. Morikawa A. R., E. R. Gimranova receivables Management as an element of effective financial policy of the organization // the Young scientist. 2012. No. 5. - S. 181-183.



11. Nikolaeva E. A. the Regulation of receivables as one of the elements of financial risk management // the Young scientist. 2014. - No. 21. - P. 89-92.
12. Sagadiyev's meeting of G. R. the Problem of overdue debts in banks/ G. R. Sagadiyev's meeting// proceedings of the international scientific-practical conference, 2014. - Pp. 62-64.
13. Tuaeв D. V. Foreign and domestic experience of accounts receivable management [Electronic resource] / access Mode: <http://www.scienceforum.ru/2016/2095/25355> free.
14. Kazakov, R. I. Management of arrears of commercial Bank/ R. I. Kazakov// Business education in the knowledge economy. - 2016. - № 1 (3). - Pp. 36-39.
15. Karpenko K. V., Vasil'eva T. A. approaches to the organization of the process of managing problem credits in banks of Ukraine/ K. V. Karpenko// Molodi scientist. - 2014. № 6-1 (09). - P. 139-141.
16. Ceban, M. A. Management of overdue loan debt commercial Bank/ M. A. Ceban// Science - industry and service, 2013.- No. 8-1. - S. 300-304.
17. Ceban, M. A. the Algorithm of work with overdue loan debt in a commercial Bank/ M. A. Ceban// Bulletin of Volga region state University of service. Series: Economics, 2014.- № 6 (38). - P. 140-144.