

Прудан Дарья Владимировна,

студентка;

Столбовская Надежда Николаевна,

к.э.н., доцент,

ФГБОУ ВО «РГЭУ (РИНХ)»,

г. Ростов-на-Дону, Россия

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СБЕРБАНКА РОССИИ ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ

Руководство «проблемными» активами – один из наиболее значимых нюансов банковской практики. От правильного выбора метода деятельности с «проблемными» активами зависит не только успешность разрешения отдельной конфликтной ситуации, но и устойчивость и репутация самого банка. Каждый банк подбирает свои пути решения проблемной задолженности в соответствии с политической деятельностью, проводимой внутри организации. В ПАО «Сбербанк России» используются несколько главных вариантов организации работы с проблемной задолженностью.

Самостоятельная деятельность по возвращению проблемной задолженности для ПАО «Сбербанк России» – наиболее известный способ управления проблемной задолженностью. Таким образом, это – наиболее эффективный способ борьбы с просроченной задолженностью юридических и физических лиц, хоть и требует от банка значительных затрат сил и средств. Ведь необходимо осуществить систему работы с проблемной задолженностью, что влечёт расходы на автоматизацию этой деятельности, помимо этого необходим штат квалифицированных сотрудников, компенсировать судебные и другие расходы по взысканию и реализации имущества [5]. В организационной структуре управления ПАО «Сбербанк России» сформирована специальная служба – отдел по работе с проблемными активами.

Деятельность отдела по работе с проблемными активами организована в соответствии с Федеральными законами РФ, а кроме того внутренними нормативными документами ПАО «Сбербанк России», ключевыми из которых

считаются «Регламент по работе с проблемными активами» № 278-4-р, «Технологическая схема взаимодействия подразделений ОАО «Сбербанк России» при реализации «индивидуальной» модели сбора проблемных активов» № 2000-3 [6].

Последующим видом деятельности с проблемной задолженностью считается общая деятельность Сбербанка с коллекторскими агентствами. На практике сформировалось два главных способа деятельности с привлечением коллекторских агентств: аутсорсинг (агентский договор) и цессия (переуступка прав требования). Аутсорсинг предполагает передачу коллекторскому агентству проблемной задолженности в управление. Уступка права требования долга (цессия) предполагает передачу прав кредитора к коллекторскому агентству (согласие должника при этом не требуется, при условии, что это не предусмотрено договором) [3].

Продажа проблемных долгов третьим лицам Сбербанком – общепризнанная практическая деятельность абсолютно во всех странах. Регулирование данной проблемы освещено в главе 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве» [2].

Судебные способы работы с проблемной задолженностью в ПАО «Сбербанк России» используются по инициативе кредиторов и играют положительную роль в случаях, если должники преднамеренно скрываются от выполнения собственных обязанностей по погашению долга. Однако, по оценкам экспертов, судебные способы деятельности обладают низкой эффективностью. Данное обуславливается продолжительностью рассмотрения судебными инстанциями определенных исков кредиторов, а кроме того, несоответствием определенного судом размера первоначальной продажной цены рыночным ценам.

Одним из альтернатив «очищения» равновесия банка от неработающей задолженности считается её списание. К нему, как правило, прибегают, либо, когда отсутствует надежда на получение результата от попыток взыскания задолженности, либо осуществление событий по взысканию невыгодно (при

мелких суммах кредитов расходы на поиск заёмщика могут иногда превышать сумму задолженности). Отчисление задолженности совершается с нормативной основой, общепризнанной безнадёжной, за счёт сформированных запасов.

Можно сделать вывод, что в ПАО «Сбербанк России», преимущество отдается самостоятельной работе банка по возврату проблематичной задолженности. С данной целью в структуре управления, банком сформирован специализированный отдел – это отдел по работе с проблематичными активами. Судебные способы работы с проблематичной задолженностью в ПАО «Сбербанк России» используются по инициативе кредиторов и играют позитивную роль в тех вариантах, если должники преднамеренно скрываются от выполнения собственных обязанностей по закрытию долга [4].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1. Белозеров С.А. Банковское дело / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – М.: Проспект, 2014. – С. 252.*
- 2. Гражданский кодекс Российской Федерации Глава 24, ст. 382–390 «О переходе прав кредитора к другому лицу и переводе долга».*
- 3. Коваленко О. . Экономическое содержание активных операций и их значение в банковской деятельности / О.Г. Коваленко / Проблемы современной экономики: материалы 2-ой междунар. науч. конф. (г. Челябинск, октябрь 2012 г.). – Челябинск: Два комсомольца, 2012. – С. 87–93.*
- 4. Подольная Н.Н. Система управления проблемными активами в ПАО «Сбербанк России» // Молодой учёный. – 2016. – № 4.*
- 5. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела / Е.Б. Стародубцева. – М.: Форум, Инфра-М, 2014. – С. 132.*
- 6. Технологическая схема взаимодействия подразделений ОАО «Сбербанк России» при реализации «индивидуальной» модели сбора проблемных активов» № 2000–3 / ОАО «Сбербанк России».*