

<http://www.bulletennauki.com>

УДК 336.7

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО МИНИМИЗАЦИИ  
ПРОБЛЕМНЫХ АКТИВОВ**

**THE ACTIVITIES OF CREDIT ORGANIZATIONS TO MINIMIZE THE PROBLEM  
ASSETS**

**©Бондарь А. П.**

канд. экон. наук

*Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского*

*г. Симферополь, Россия*

*bondar-ap2014@yandex.ru*

**©Bondar A.**

PhD

*Vernadsky Crimean Federal University*

*Simferopol, Russia*

*bondar-ap2014@yandex.ru*

**©Блажевич О. Г.**

канд. экон. наук

*Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского*

*г. Симферополь, Россия*

*blolge@rambler.ru*

**©Blazhevich O.**

PhD

*Vernadsky Crimean Federal University*

*Simferopol, Russia*

*blolge@rambler.ru*

**©Сугоняко И. В.**

*Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского*

*г. Симферополь, Россия*

*sugoniako@gmail.com*

**©Sugonyako I.**

*Vernadsky Crimean Federal University*

*Simferopol, Russia*

*sugoniako@gmail.com*

*Аннотация.* В работе рассмотрена сущность проблемных активов кредитных организаций и особенности управления ими. Проведен анализ просроченной задолженности по кредитам банковского сектора Российской Федерации, выявлены основные причины ее роста в современных условиях. Обосновывается необходимость оптимизации портфеля проблемных активов банка. Указаны направления улучшения работы отечественных кредитных организаций по продаже проблемных активов.

*Abstract.* The paper considers the essence of the problem assets of credit institutions, and especially management. The analysis of the overdue loans of the Russian banking sector, identified the main reasons for its growth in modern conditions. The need to optimize the portfolio of problem

<http://www.bulletennauki.com>

assets in the bank. The direct improve domestic credit institutions for the sale of troubled assets.

*Ключевые слова:* кредитная организация, кредитный портфель, просроченная задолженность, управление проблемными активами, кредитный риск.

*Keywords:* credit institution, the loan portfolio, arrears, distressed asset management, credit risk.

Современная банковская система Российской Федерации находится на сложном этапе реформирования своей институциональной структуры через существенное уменьшение количества кредитных организаций на рынке, изменения форм организации банковского бизнеса, усиление инновационных технологий банковской деятельности в условиях ухудшения состояния национальной экономики, введенных экономических санкций и ограниченности возможностей заимствования на внешних рынках капиталов.

За 2014 год количество зарегистрированных кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, сократилось на 89 до 834 единиц. В 2015 году сохранилась тенденция к уменьшению. В результате, на начало 2016 года в Российской Федерации осталось только 733 зарегистрированных кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций [1].

Ликвидация неплатежеспособных банков, с одной стороны, влияет на оздоровление банковской системы, а с другой — является свидетельством кризисных явлений, тормозя кредитование экономики, снижая ликвидность и ведя к потере доверия к кредитным организациям.

Одной из основных причин такой ситуации в банковской системе является значительная часть проблемных активов в кредитных портфелях банков и неэффективность методов их управления.

В экономической литературе кредитный портфель коммерческого банка обычно рассматривается как совокупность всех ссуд, предоставленных банком с целью получения дохода. Кредитный портфель включает агрегированную балансовую стоимость всех кредитов, в том числе и просроченных, сомнительных кредитов [2, с. 94].

Кредитный портфель занимает основное место среди банковских активов. При этом, необходимо помнить, что банковские ссуды — наиболее доходные, но самые рискованные активы [3, с. 258].

На основе качественной характеристики кредитного портфеля можно дать оценку соблюдения принципов кредитования, степени риска кредитных операций, перспектив ликвидности данного банка [4, с. 68].

Согласно Базельского комитета по банковскому надзору, под проблемным активом понимается недействующий актив, который включает в себя любой кредит или лизинговый договор, платежи по которому просрочены более 90 дней, с увеличившимся кредитным риском, что в конечном счете привело к решению банка о прекращении начисления процентного дохода или к его уменьшению [5, с. 195].

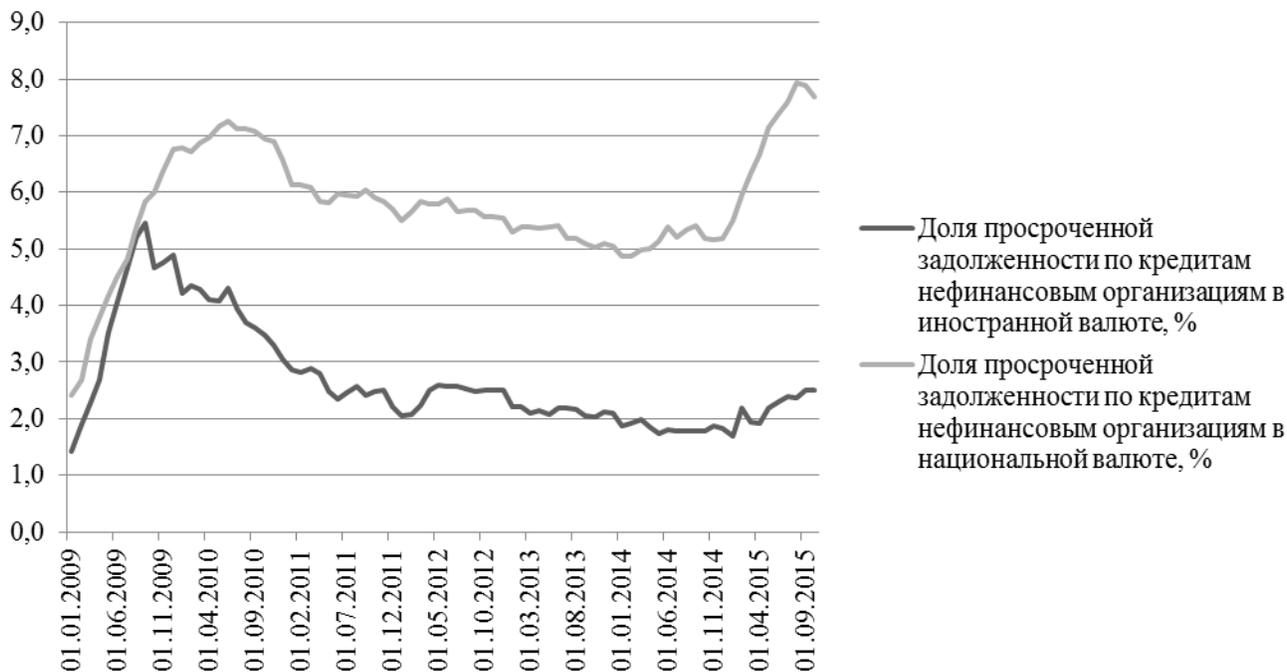
В отечественной практике к проблемным относят кредиты, по которым установлены следующие признаки возврата: нарушение сроков выполнения обязательств перед банком больше, чем на 90 дней; утрата качества или уменьшение стоимости обеспечения; ухудшение финансового состояния заемщика; наличие информации о неспособности заемщика выполнить свои обязательства или наличие риска несвоевременного и не в полном объеме выполнения своих обязательств перед банком [6, с. 74].

За последние 6 лет удельный вес проблемных кредитов в структуре кредитного портфеля

<http://www.bulletennauki.com>

отечественных банков имел пиковые негативные значения два раза: по итогам финансового кризиса 2008–2009 годов и во второй половине 2015 года.

Как видно из Рисунка, доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям в рублях, начиная с последнего квартала 2014 года, имеет тенденцию к резкому росту.



Источник: составлено авторами на основе данных Банка России [7].

Рисунок. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям в национальной и иностранной валютах банковского сектора Российской Федерации в 2008–2015 годах, в %.

Это привело к тому, что ее значение в августе-сентябре 2015 г. достигло пика в 7,9%, что превысило максимальный уровень послекризисного периода 2008-2009 годов (7,3% на 01.06.2010 г.). Главная причина — ухудшение качества кредитного портфеля нефинансовых организаций в результате роста доли ссуд IV–V категорий качества. Отечественные кредитные организации прилагают ряд усилий, направленных на улучшение качества кредитного портфеля. Так, наблюдается существенный рост доли реструктурированных крупных кредитов. Доля реструктурированных ссуд по состоянию на 1 октября 2015 г. достигла 31,6% (на начало года было 26,3%) [8].

Кредиты нефинансовым организациям в иностранной валюте демонстрируют высокое качество и, в целом, характеризуются низким уровнем кредитного риска: доля просроченной задолженности не превышает 2,5% на 1 октября 2015 года. Высокое качество кредитов в иностранной валюте обусловлено тем, что заемщиками по таким кредитам преимущественно являются компании, ориентированные на экспорт товаров и располагающие достаточным объемом валютных поступлений для погашения долгов.

Если проанализировать качество портфеля кредитов нефинансовым организациям

<http://www.bulletennauki.com>

банковского сектора Российской Федерации по видам экономической деятельности, то на 01.10.2015 года наибольший удельный вес просроченной задолженности наблюдается у предприятий, осуществляющих деятельность в сфере воздушного транспорта и строительства (Таблица).

Таблица.

КАЧЕСТВО ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТОВ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2015 ГОДА

<i>Вид экономической деятельности</i>	<i>Доля кредитов в портфеле кредитов нефинансовым организациям, %</i>	<i>Доля просроченной задолженности, %</i>	<i>Прирост просроченной задолженности и с начала года, п.п.</i>
Деятельность воздушного транспорта	0,5	21,7	12
Строительство	8,1	19,1	7,7
Оптовая и розничная торговля	16,9	8,6	3,2
Операции с недвижимым имуществом	15,8	4,8	1,7
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5,2	9,9	0,6
Добыча полезных ископаемых	6,5	2,8	-0,1
Химическое производство	2,4	2,2	-0,3
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	2,4	1,4	0,1

Источник: составлено авторами на основе данных Банка России [8].

В связи с проблемами у отдельных компаний, осуществляющих деятельность в сфере воздушного транспорта, в данной отрасли наблюдался существенный рост просроченной задолженности по кредитам в рублях. С начала 2015 года данный показатель увеличился на 12 п. п., до 21,7% на 1 октября 2015 года.

Высокий уровень кредитных рисков присущ и для сегмента «строительство», характеризующегося как высоким уровнем просроченных платежей по кредитам в рублях (19,1% на 1 октября 2015 г.), так и существенным приростом данного показателя с начала года (7,7 п. п.)

Кредиты компаниям из таких экспортно–ориентированных отраслей, как добыча полезных ископаемых, производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов, химическое производство, напротив, характеризуются относительно высоким кредитным качеством. С начала 2015 г. рост доли просроченной задолженности по данным видам экономической деятельности не превысил 1 п. п., а по некоторым наблюдалось ее снижение.

Высокие кредитные риски обуславливают значительные отчисления в резервы на покрытие потерь по кредитным операциям и приводит к снижению уровня рентабельности активов и капитала банка. Так, за последние 3 года удельный вес резервов на покрытие потерь по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам отечественных кредитных организаций в общем кредитном портфеле вырос с 6,0% на 01.01.2014 г. до 7,9% на 01.01.2016 г., а в совокупных активах с 4,2% до 5,5% соответственно. Формирование значительного объема резервов под возможные потери по кредитным операциям банка должно обезопасить их от риска невозврата кредитов и возможного банкротства.

Это вызывает необходимость оптимизации кредитными организациями управления проблемными активами. Процесс такой оптимизации предусматривает [9, с. 121]:

<http://www.bulletennauki.com>

–увеличение объемов взыскания по кредитам (такие действия дают возможность увеличить объемы взысканий задолженностей и уменьшить потери стоимости кредитов, обеспечить эффективное использование внутренней информации относительно кредита, оказать возможности уплаты кредитов и получение выгоды в результате роста доходов в будущем);

–ускорение процесса взыскания средств по кредитам благодаря найденному умному компромиссу между меньшим объемом взыскания в сжатый срок и большим объемом взыскания на протяжении продолжительного периода, стандартизации процедуры принятия решений и контроля над их использованием;

–уменьшение расходов в результате получения полезного эффекта от использования профессиональных услуг в случае передачи проблемных кредитов специально созданным финансовым структурам или коллекторским агентствам.

–активное использование секьюритизации, представляющей собой процесс превращения неликвидных активов в новые ликвидные инструменты (ценные бумаги). В основном секьюритизация применяется к банковским кредитам, что дает возможность банкам передавать кредитный риск другим участникам рынка — инвесторам, покупающим ценные бумаги [10, с. 75].

Осуществляя продажу проблемных активов, кредитные организации сталкиваются с целым рядом проблем, среди которых особенно выделяются:

–недостаточность регулятивных стимулов очищения балансов банка от проблемных активов;

–несовершенство нормативно-правового обеспечения прав охраны личных данных заемщиков и соблюдение банковской тайны;

–невозможность передачи процессуальных полномочий в судебных спорах относительно взыскания по проблемным активам и в исполнительном процессе;

–препятствия для передачи кредитов инвесторам–нерезидентам (в частности, законодательство о валютном регулировании и контроле);

–неблагоприятный режим налогообложения операций факторинга финансовых компаний и создание резервов банками–покупателями.

В результате проведенного исследования можно сделать вывод о том, что сегодня все больше обостряются вопросы уменьшения реальной стоимости проблемных активов, реструктуризации кредитов, сотрудничества банков с коллекторскими агентствами и компаниями по управлению проблемными кредитами. Применение методов управления проблемными активами банков должно учитывать влияние макроэкономических и микроэкономических факторов, влияющих на возникновение и развертывание проблемных активов в банковской системе Российской Федерации.

#### *Список литературы:*

1. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Режим доступа: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1602.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1602.pdf) (дата обращения: 14.03.2016).

2. Бондарь А. П., Павликовская О. А. Управление кредитным портфелем банков в современных условиях выхода из финансового кризиса // Культура народов Причерноморья. 2010. №180. С. 94–98.

3. Бондарь А. П., Боровский В. Н., Боровская Л. В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. Симферополь, 2016. 306 с.

4. Воробьева Е. И., Кутьина Е. П. Оценка качества кредитного портфеля // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2014. №2. С. 67–71.

5. Сурудина А. С. Понятие и категории проблемных кредитов и особенности их

<http://www.bulletennauki.com>

стоимостной оценки // Вектор науки ТГУ. 2015. №1 . С. 195–198.

6. Бондарь А. П., Сорокина А. О. Управление проблемной кредитной задолженностью банками Украины // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2014. №2. С. 72–76.

7. Статистические данные к Обзору финансовой стабильности. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=stability> (дата обращения: 14.03.2016).

8. Обзор финансовой стабильности за II–III кварталы 2015 г. Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/Stability/fin-stab-2015\\_2-3r.pdf](http://www.cbr.ru/publ/Stability/fin-stab-2015_2-3r.pdf) (дата обращения: 14.03.2016).

9. Бондарь А. П., Мамутов С. Р. Оптимизация управления проблемными активами банка // Международная научно–практическая конференция «Архитектоника финансового пространства и его интеграционные приоритеты»: труды. Симферополь: ТНУ им. В. И. Вернадского., 2012. С. 119–122.

10. Бондарь А. П., Мельник С. С. Секьюритизация ипотечных кредитов как метод повышения ликвидности банка // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2012. №4. С. 75–79.

#### References:

1. Obzor bankovskogo sektora Rossiiskoi Federatsii. Rezhim dostupa: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1602.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1602.pdf) (data obrashcheniya: 14.03.2016).

2. Bondar A. P., Pavlikovskaya O. A. Upravlenie kreditnym portfelem bankov v sovremennykh usloviyakh vykhoda iz finansovogo krizisa // Kul'tura narodov Prichernomor'ya. 2010, no. 180, pp. 94–98.

3. Bondar A. P., Borovskii V. N., Borovskaya L. V. Den'gi, kredit, banki: uchebnoe posobie. Simferopol, 2016. 306 p.

4. Vorobyeva E. I., Kutina E. P. Otsenka kachestva kreditnogo portfelya // Nauchnyi vestnik: finansy, banki, investitsii. 2014, no. 2, pp. 67–71.

5. Surudina A. S. Ponyatie i kategorii problemnykh kreditov i osobennosti ikh stoimostnoi otsenki // Vektor nauki TGU. 2015, no. 1, pp. 195–198.

6. Bondar A. P., Sorokina A. O. Upravlenie problemnoi kreditnoi zadolzhennost'yu bankami Ukrainy // Nauchnyi vestnik: finansy, banki, investitsii. 2014, no. 2, pp. 72–76.

7. Statisticheskie dannye k Obzoru finansovoi stabil'nosti. Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=stability> (data obrashcheniya: 14.03.2016).

8. Obzor finansovoi stabil'nosti za II–III kvartaly 2015 g. Rezhim dostupa: [http://www.cbr.ru/publ/Stability/fin-stab-2015\\_2-3r.pdf](http://www.cbr.ru/publ/Stability/fin-stab-2015_2-3r.pdf) (data obrashcheniya: 14.03.2016).

9. Bondar A. P., Mamutov S. R. Optimizatsiya upravleniya problemnymi aktivami banka // Mezhdunarodnaya nauchno–prakticheskaya konferentsiya «Arkhitektonika finansovogo prostranstva i ego integratsionnye prioritety»: trudy. Simferopol: TNU im. V. I. Vernadskogo., 2012, pp. 119–122.

10. Bondar A. P., Melnik S. S. Sek'yuritizatsiya ipoteknykh kreditov kak metod povysheniya likvidnosti banka // Nauchnyi vestnik: finansy, banki, investitsii. 2012, no. 4, pp. 75–79.

*Работа поступила в редакцию  
18.03.2016 г.*

*Принята к публикации  
21.03.2016 г.*