

Азизов Г.С., Дмитриева Е.А.

УДК 336.71

**ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА**

На современном этапе украинские коммерческие банки стали основным институтом, осуществляющим перераспределение финансовых ресурсов в те сферы народного хозяйства, которые в них нуждаются. Роль активных операций в этом процессе высока, поскольку через их осуществление происходит реализация функции коммерческих банков как финансовых посредников на финансовом рынке.

Очевидно, что чем выше эффективность активных операций, проводимых коммерческим банком, тем больше он получает доходов, и, как следствие, является более устойчивым финансовым институтом. Поэтому повышение эффективности активных операций, проводимых банками, является одной из главных задач их деятельности в любых экономических условиях.

Важная роль в повышении эффективности активных операций отводится управлению активами коммерческих банков. В этой связи актуальным является вопрос совершенствования менеджмента активных операций, поскольку он включает в себя комплекс направлений, которые нуждаются в постоянном внимании, а именно:

а) структура активов и взаимосвязь отдельных элементов активов и показателей доходности, ликвидности и риска;

б) качество активов банка с целью выявления резервов повышения эффективности деятельности банков;

в) риски по активным операциям и методы их минимизации.

Многочисленным исследованиям в области управления активными операциями коммерческих банков посвящены труды таких украинских и российских ученых, как Лаврушина О., Мороза А., Парасия-Вергуненко И., Герасимовича А., Примостки Л., Абламонова С., Маслак Н.Г., Климовой Н., Притулы Н. и др.

Несмотря на схожесть процессов формирования экономики в Украине и России, все-таки, что касается банковской системы и условий регулирования их деятельности, существуют существенные отличия, которые мешают широко использовать эти разработки в отечественной практике.

Следует отметить, что проведенные исследования не решают всех вопросов современного развития банковского сектора, особенно учитывая его динамику, требующую постоянного совершенствования существующего инструментария управления активами банка на основе изучения и анализа активных операций.

Основную долю в активных операциях коммерческих банков занимают кредитные операции, которые приносят наибольшую сумму прибыли банковским учреждениям. Поэтому невозврат кредитных средств ослабляет ликвидность банка, а в отдельных случаях может привести к банкротству. Особое внимание в связи с этим следует уделить проблемным кредитам, то есть тем активам, которые банком не получены по истечении срока кредитного договора. На сегодняшний день данная проблема стоит особенно остро, поскольку в Украине присутствует кризис неплатежей в связи с мировым финансовым кризисом и неудовлетворительной макроэкономической ситуацией в стране.

В связи с данной ситуацией целью исследования является анализ активных операций банка в современных экономических и политических условиях, выделение в кредитном портфеле проблемных кредитов и снижение вероятности банкротства коммерческих банков в результате наличия задолженностей по кредитам.

Рассмотрим теоретическую сущность активных операций коммерческого банка.

В экономической литературе встречается множество трактовок понятия «активные операции» как отечественных, так и зарубежных авторов (см. таблицу 1).

**Таблица 1.** Определения понятия «активные операции» отечественных и зарубежных авторов

Автор	Активные операции - это
отечественная практика	
1	2
Бутук А.И.	«операции, посредством которых банки пускают в оборот свои ресурсы с целью получения прибыли».
Герасимович А.М.	«размещение банками собственного капитала и привлеченных средств с целью получения прибыли, обеспечения деятельности и поддержания необходимого уровня ликвидности».
Мороз А.М.	«действия банка по размещению мобилизованных ресурсов в депозиты, кредиты, ценные бумаги, инвестиции, основные средства и товарно-материальные ценности с целью получения дохода».
Парасий-Вергуненко И.М.	«финансовые операции по размещению средств с целью получения дохода».
международная практика	
Батракова Л.Г.	«операции по размещению банковских ресурсов».
Климова Н.Н., Трофимова Ю.В.	«операции по размещению имеющихся в распоряжении банка ресурсов (собственного и привлеченного капиталов) в целях получения дохода и поддержания ликвидности».
Лаврушин О.И.	«размещение собственных и привлеченных средств банка с целью получения дохода».

Исходя из множества существующих трактовок понятия «активные операции» можно сформулировать следующее определение: «Активные операции банка – это возможность функционирования банковского учреждения на основе платного использования имеющихся ресурсов».

Осуществление кредитных операций происходит через «кредитный механизм, который содержит следующие элементы:

- а) объект и субъект кредитования;
- б) формы кредитования;
- в) механизм предоставления и возврата кредитов;
- г) система формирования кредитных ресурсов и их резервирование;
- д) система формирования и использования резервов на покрытие возможных убытков по кредитным операциям;
- е) экономический контроль и банковский надзор за ходом и результатом кредитной деятельности.

Объектом кредитной операции банка является кредит, который определяется как «ссудный капитал банка в денежной форме, передаваемый во временное пользование на принципах обеспеченности, возврата, срочности, платности и целевого характера использования».

Организация процесса банковского кредитования включает такие этапы:

- а) получение и рассмотрение кредитной заявки;
- б) непосредственное общение с потенциальным заемщиком;
- в) оценка кредитоспособности;
- г) подготовка и составление кредитного договора;
- д) кредитный договор;
- е) мониторинг и контроль качества выданных кредитов.

В настоящее время целесообразным направлением банковского менеджмента является усиление системы контроля за выданными кредитами. Банку необходимо назначить менеджера по контролю за кредитной деятельностью. Данный руководитель должен обладать системой современных знаний конъюнктуры кредитного рынка. Банк будет нести определенные затраты на обучение данного лица и его заработную плату, но таким образом риск невозврата средств будет снижаться.

Коммерческий банк анализирует, изучает деятельность потенциального заемщика, определяет его кредитоспособность, прогнозирует риск невозврата кредита и принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении кредита. Основными критериями оценки кредитоспособности заемщика могут быть:

- а) обеспеченность собственными средствами не менее 50 процентов всех его расходов;
- б) репутация заемщика;
- в) оценка выпускаемой продукции, наличие заказа на ее реализацию, характер услуг, которые предоставляются;
- г) хорошая кредитная история

Необходимые сведения о заемщике и информация, полученная банком при оформлении кредита, систематизируются в кредитном деле заемщика. Документы, хранящиеся в этом деле, группируются следующим образом:

- а) материалы по предоставлению кредита (кредитный договор, долговые обязательства, гарантийные письма и т.д.);
- б) финансово-экономическая информация (бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, бизнес-планы и т.п.);
- в) материалы о кредитоспособности заемщика (справки, полученные от других банков, запросы, переписка, отчеты аудиторских фирм).

Особое значение следует придавать материалам о заемщике, полученным из внешних источников, поскольку часто финансовая отчетность демонстрирует положительные тенденции, в то время как у заемщика имеются непогашенные обязательства или иная финансовая несостоятельность.

В связи с этим предлагается в существующую классификацию заемщиков по результатам оценки их финансового состояния включить новый класс «Е», который будет показывать существуют ли у него проблемные кредиты в других учреждениях.

Законодательно утверждена следующая классификация заемщиков по результатам оценки их финансового состояния осуществляется с учетом уровня обеспеченности кредита:

- а) класс А – финансовое состояние очень хорошее;
- б) класс Б – финансовое состояние близко к состоянию категории А, но вероятность его поддержания на таком уровне в течение длительного времени низка;
- б) класс В – финансовая деятельность удовлетворительная;
- г) класс Г – финансовая деятельность неудовлетворительная и наблюдается ее нестабильность на протяжении года;
- д) класс Д – финансовая деятельность неудовлетворительная, есть убытки.

Данную классификацию предлагается дополнить классом «Е».

Присутствие негативной информации по классу «Е» не во всех случаях должно исключать выдачу кредита. Так, например, в Италии до конца 1990-х годов каждый третий заемщик имел проблемные кредиты, но банки часто осуществляли их кредитование. Поэтому необходим индивидуальный подход в каждом конкретном случае, а класс «Е» будет являться дополнительной гарантией безопасности для банка, особенно в условиях финансового кризиса.

Если анализ по классу «Е» дает отрицательную информацию, то можно оценить насколько полученные данные могут нести угрозу кредитору:

- у заемщика возникли временные финансовые трудности;
- заемщик находится в процессе санации;
- критическое финансовое состояние заемщика;
- заемщик на грани банкротства.

Из первых двух ситуаций выход для банка - кредитора существует – при невозможности погасить кредит возможна продажа активов, а при третьем и четвертом вариантах кредитование необходимо исключить. Если продажа активов не покрывает расходы по кредиту, можно предложить секьюритизацию [1], то есть расширение использования ценных бумаг в качестве инструмента регулирования движения ссудного капитала. Таким образом, банк может реально оценить ситуацию и, учитывая перспективы дальнейшего финансового оздоровления, использовать режим финансовых уступок: 1) не применять штрафные санкции к предпринятию-должнику, так как это еще в большей степени ухудшит его финансовое состояние и увеличит несостоятельные активы кредитора. Несостоятельные активы – это проблемные кредиты, которые в перспективе не подлежат возврату и сумма санкций, примененных банком к проблемному заемщику; 2) применять мероприятия по пролонгации сроков задолженности; 3) проводить частичную реструктуризацию активов.

В случае применения секьюритизации предлагаются следующие мероприятия:

1) Создание специальной комиссии с участием как представителей Национального банка Украины, так и представителей саморегулирующих организаций, членов кредитно-банковского союза, банковских ассоциаций, членов аудиторских фирм.

2) Создание секьюритизатора. Секьюритизатором должна быть организация, основной функцией которой является анализ проблемных кредитов и реальная оценка возможности их возврата. В узком смысле секьюритизатор – организация, осуществляющая выпуск ценных бумаг под обеспечение проблемными кредитами. Прибыль секьюритизатора будет составлять долю от возмещенной проблемной задолженности.

Таким образом, в настоящее время для избежания банкротства коммерческих банков, необходимо внедрить ряд мероприятий, которые позволят минимизировать риск невозврата кредитов:

- 1) Особое внимание в составе активов уделить проблемным кредитам;
- 2) Выделить проблемные кредиты в отдельную классификационную группу;
- 3) Ввести в теорию банковского дела понятие «несостоятельные активы»;
- 4) Проводить реструктуризацию активов [2];
- 5) Применять систему льгот для восстановления платежеспособности должников;
- 6) Создать совершенную систему секьюритизации с выделением секьюритизатора отдельно функционирующей организацией.

Предложенные мероприятия в сложившейся макроэкономической ситуации позволят коммерческим банкам максимально эффективно работать с проблемными кредитами.

#### **Источники и литература:**

1. Карпова Е. И. Секьюритизация активов банка и возможность ее использования в Украине / Е. И. Карпова // Финансы. Учет и банки. – 2009. – № 1. – С. 78-86.
2. Чуб Е. К вопросу использования банками механизмов секьюритизации банков / Е. Чуб // Банковское дело. – 2009. – № 3. – С. 69-70.

**Бабенко А.Г.**

**УДК 334.012.32**

### **ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

**Постановка проблемы.** В условиях функционирования рыночной экономики особое значение приобретает предпринимательская деятельность – одно из важных направлений повышения экономической эффективности производства на предприятиях материального производства и сферы услуг. Предпринимательство способствует также выявлению неиспользованных резервов, повышению производительности труда. А поэтому исследование различных аспектов предпринимательской деятельности на современном этапе весьма актуально.

**Целью работы** является обобщение и углубление тех или иных теоретических положений, относящихся к проблеме предпринимательской деятельности.

**Основной материал.** За последние годы в Украине принимались практические меры по развитию предпринимательской деятельности. Этому способствовало ликвидация монополии государственной собственности на землю и другие средства производства, создание частных предприятий и развитие всех форм собственности.

В литературных источниках можно встретить весьма различные толкования сущности предпринимательства и предпринимательской деятельности. По мнению В. Выдяпина, Г. Журавлевой [6] предпринимательская деятельность – это организация и соединение факторов производства (ресурсов) для