

Кантур С.Ф., Шишкова А.И.

УДК 336.71

## ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ

**Аннотация.** В статье рассматривается сущность и причины возникновения проблемных кредитов, вопросы эффективности внешних методов управления проблемными активами банковской системы Украины, а также мероприятия направленные на оздоровление банковской системы.

**Ключевые слова:** просроченная задолженность по кредитам, проблемные активы, методы управления проблемными активами, коллекторы, факторинговые компании, санационный банк.

**Анотація.** У статті розглядається сутність та причини виникнення проблемних кредитів, питання ефективності зовнішніх методів управління проблемними активами банківської системи України, а також заходи щодо оздоровлення банківської системи.

**Ключові слова:** прострочена заборгованість за кредитами, проблемні активи, методи управління проблемними активами, колектори, факторингові компанії, санаційний банк.

**Summary.** Essence and reasons of origin of problem credits is examined in the article, and questions of efficiency of external methods of management of problem assets of the banking system of Ukraine, and also measures are directed on making healthy of the banking system. Tendencies are analysed in the dynamics of their volume and specific gravity in the structure of credit brief-case of domestic banks, and also volume of the formed backlogs under credit operations and under possible losses to on by him, the different going is probed near a management the problem credits of bank with the purpose of minimization of losses. In the article the modern problems of the bank crediting are analysed and the basic ways of their decision are outlined by the improvement of management of problem assets. Possibility of refunding of problem credits is considered due to bringing in of facilities of institutional'nykh investors, above all things facilities of institutes of the general investing. The prospects of application of internal and external methods of management of assets are considered. For the most rapid reduction of bad assets and increasing the pace of lending to the real economy justified the need for public sanatsiynoho bank or state company managing problem assets.

**Key words:** arrears on loan, troubled assets, methods of problem assets, collectors, factoring companies, sanatsiynyy bank.

**Постановка проблемы.** Мировой финансовый кризис, следствием которого было усиление тенденции к росту объемов проблемных активов, вызвал значительное ухудшение ликвидности банковского сектора экономики. Поэтому особенно актуальным является поиск путей совершенствования работы с проблемной кредитной задолженностью. Показатели просроченных и сомнительных кредитов в банковской системе Украины превышают уровень аналогичных показателей банковских систем развитых стран, поэтому решение этих вопросов требует совершенствования методов их погашения.

**Анализ основных исследований и публикаций.** Существенный вклад в вопросы управления и реструктуризации проблемных активов банков внесли такие отечественные и иностранные ученые: О. Барановский [1], О. Дзюблук [3], Г. Карчева [10], В. Крылова [4], О. Лаврушин [11], В. Мищенко [5,6], Х. Мински [13], Л. Слобода [9] и другие. Увеличение объемов проблемных активов свидетельствует о том, что банки недостаточно овладели методами управления проблемными активами, а также, что коммерческие банки Украины нуждаются в государственной поддержке для более скорого решения проблемы «плохих» активов.

**Цель статьи.** Определение путей улучшения управления проблемными активами банковской системы Украины. Для достижения поставленной цели последовательно решаются следующие задачи:

- определяется сущность и причины возникновения проблемных кредитов;
- проводится анализ депозитно-кредитного портфеля, просроченной задолженности, резервов и рентабельности активов в банках Украины;
- исследуются внутренние и внешние методы управления проблемными активами;
- рассматриваются некоторые мероприятия по совершенствованию управления проблемными активами в банках Украины.

**Изложение основного материала.** Независимо от качества кредитного портфеля и методов управления кредитным риском, все банки в той или другой степени сталкиваются с проблемой невозвращения кредитов. Проблемные активы – это те активы, которые имеют коммерческую ценность, но связаны с конфликтом, риском, потерями, убытками или неэффективным управлением (просроченные кредиты, просроченная задолженность по кредитам, кредиты по которым уровень риска является повышенным)[7]. Проблемный кредит – это кредит, по которому своевременно не проведен один или несколько платежей, вследствие чего значительно снизилась рыночная стоимость обеспечения, возникли обстоятельства, которые вызывают у банка сомнения относительно возвращения кредита [14, с.727]. Если заемщик не платит проценты по кредиту в установленный кредитным договором срок, то на следующий день такая задолженность считается просроченной, следовательно, банк будет иметь основания считать такие кредиты проблемными.

Основными причинами возникновения проблемной задолженности являются:

- неправильная оценка рисков, связанных с заемщиком;
- стремление заработать прибыль по любой цене;
- недостаточная информация в кредитном деле;
- отсутствие надлежащего контроля над процессом кредитования;

- предоставление кредитов без обеспечения;
- нарушение принципов кредитования и др.[15].

Проведем анализ депозитно-кредитного портфеля за последние 4 года на примере банковской системы Украины.

**Таблица 1.** Динамика депозитов и кредитов за 2009-2012 года.

Показатели	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	Темп роста 2010,%	Темп роста 2011,%	Темп роста 2012,%
Депозиты клиентов, млрд. грн.	753242	804359	898785	956983	106,7	111,7	106,5
Кредиты предоставленные клиентам, млрд. грн	619109	610910	666101	694381	98,6	109,0	104,2

*Источник:* составлено автором по данным [8].

Так по данным таблицы 1. заметна тенденция роста депозитов, по сравнению с 2009 годом. Но увеличение депозитов не привело к аналогичному росту объемов кредитования в 2010 г., так темпы роста кредитования клиентов уменьшились на 1,4%, а в 2012 году увеличились только на 4,2%, что в среднем за 2006-2008 гг. их рост составлял больше 70% ежегодно.

Рассмотрим проблему управления просроченными кредитами на примере банковской системы Украины. Динамика кредитного портфеля, просроченной задолженности, резервов и рентабельности активов в банках Украины представлена в табл.2.

**Таблица 2.** Динамика кредитного портфеля, просроченной задолженности, резервов и рентабельности активов, в банках Украины за 2007 -2011 гг.

Показатели	Года				
	2007	2008	2009	2010	2011
Кредиты предоставленные, млрд.грн.	485	792	747	755	825
Просроченная задолженность по кредитам, млрд. грн.	6,4	18,0	69,9	84,8	79,3
Резервы под активные операции банков, млрд.грн.	20,1	48,4	122,4	148,8	157,9
Рентабельность активов,%	1,50	1,03	-4,40	-1,45	-0,76

*Источник:* составлено автором на основе источника [6].

По данным таблицы 2. видно что, в банковской системе Украины значительно ухудшилось качество кредитного портфеля, который ведет к убыточности банковской деятельности. Анализ качества кредитного портфеля банковской системы Украины за последние пять лет свидетельствует, что если за 2007-2011 гг. объем предоставленных кредитов увеличился приблизительно в 2 раза, то просроченная задолженность по кредитам увеличилась в 12 раз. Рентабельность активов уменьшилась.

Под возможные потери по проблемным кредитам банки вынуждены формировать большие объемы резервов. После кризисного периода резервы под активные операции банков увеличились. Ухудшение качества кредитного портфеля привело к падению рентабельности активов и убыточности всей банковской системы Украины. Проблема ухудшения качества кредитного портфеля снижает доверие инвесторов к банковской системе и существенно уменьшает возможности финансирования реального сектора экономики.

Специалисты выделяют внутрибанковские и внешние методы управления проблемными активами. Внутрибанковские методы управления проблемными активами предусматривают раннее реагирование рискованных менеджеров на ухудшение обслуживания заемщиками кредитов и включают в себя реабилитацию кредитной задолженности, восстановление возможности заемщиками генерировать денежный поток для обслуживания кредитов. Одним из самых эффективных внутрибанковских методов работы с проблемными кредитами является реструктуризация кредитной задолженности. Мировая практика произвела следующие способы реструктуризации: кредитные каникулы, изменение схемы погашения кредита из классической на аннуитентную, пролонгация кредита, конверсия валюты, прощения пени и штрафных санкций, снижения процентной ставки. Исследование отечественной практики реализации отмеченных способов реструктуризации кредитной задолженности на протяжении 2008 – 2011 гг. дает возможность говорить об ограниченных возможностях применения банками этих способов. Анализ показывает, что недостатками внутрибанковских методов управления проблемными активами является потеря ликвидности, отвлечения существенных финансовых ресурсов, от основной деятельности, содержание на балансе банка прогнозируемых финансовых потерь по рискам, ограниченная гибкость применения [9, с. 46-51].

Для улучшения качества кредитного портфеля коммерческих банков Национальным банком Украины было принято ряд постановлений Правления Национального банка Украины. Среди последних, постановление Правления Национального банка Украины от 13.09. 2010 г. № 424 « Порядок формирования банками резервов за кредитами и начисленными за ними процентами и списания безнадежной задолженности» [7]. Согласно этому постановлению банки получили возможность в упрощенном порядке списывать безнадежную задолженность за счет сформированных резервов. В 2010 г. этим упрощенным порядком воспользовались многие украинские банки.

Параллельно с применением внутренних методов управления проблемными активами украинские банки используют такие эффективные внешние методы управления проблемными кредитами как передача их в управление третьему лицу (коллектору) и продажу их несвязанной финансовой компании на условиях факторинга. Это позволяет не увеличивать объемы резервов под проблемные кредиты, уменьшать объемы

операционных и производственных расходов. Рядом с коллекторами активно покупали проблемную задолженность за кредитами небанковские финансовые компании в виде факторинговых операций. По данным Госфинуслуг за 9 месяцев в 2010 г. в сравнении с аналогичным периодом в 2009 г., объем таких операций увеличился приблизительно в 4 раза и достиг 4 млрд. грн. Такой стремительный рост объемов факторинговых операций объясняется тем, что некоторые банки создали собственные факторинговые компании. Таким компаниям, как правило, продаются проблемные залоговые кредиты юридических лиц.

Зарубежный опыт свидетельствует, что эффективно решить проблему управления проблемными активами банков на поздних стадиях работы с задолженностью можно также путем передачи (продажи) проблемных активов связанной финансовой компании на принципах оптимизации баланса (SPV). Компании SPV – это финансовые организации специализированного назначения, основная цель которых заключается в выкупе у неплатежеспособных банков проблемных активов, залогового обеспечения и возобновлении их платежеспособности после реализации пула проблемных активов по договорной цене.

В период финансового кризиса важной является также централизованная поддержка государством банковской системы. Централизованный способ предусматривает создание государством специализированного учреждения по выкупу и управлению проблемными активами всей банковской системы.

Украина также разрабатывает нормативную базу по созданию «плохого» (санационного) банка. В июле в 2009 г. были приняты изменения к Закону Украины « О банках и банковской деятельности» одним из нововведений, которых стало введение новой статьи о санационном банке. Кабинет министров Украины по представлению Национального банка Украины, согласованному с Комитетом Верховной Рады Украины по вопросам финансов и банковской деятельности, имеет право создать санационный банк, который не является участником Фонда гарантирования вкладов физических лиц. Основной задачей санационного банка является защита интересов вкладчиков (кредиторов) банков. Но с того времени создание санационного банка так и не произошло.

**Выводы.** В настоящее время все больше обостряются проблемы уменьшения реальной стоимости проблемных активов, юридических аспектов реализации залогового имущества, разработки механизма государственных аукционов относительно выкупа имущества, которое находится в залоге, сотрудничеству банков с коллекторскими агентствами и компаниями по управлению проблемными кредитами. Мировой опыт показывает, что уменьшение доли проблемных активов банковского сектора, это вопрос не только коммерческих банков, но и государства. Для более скорого решения этой проблемы и возобновления полноценного кредитования реального сектора экономики, банки нуждаются в государственной поддержке. Эта поддержка возможна в разных формах. Правительству необходимо срочно перейти к реализации идеи санационного банка, или государственной компании по управлению проблемными активами.

#### Источники и литература:

1. Барановський, О. Проблемні банки: виявлення і лікування [ Текст ] // Вісник НБУ. – 2009. – № 11. – С. 18 – 31.
2. Elliot D. J. «Bad bank», « Nationalization», « Garanteing Toxic Assets». Choosing among the options. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.brooking.edu/~media/Files/rc/paper/2009/0129\\_banks\\_elliott/0129\\_banks\\_elliott.Pdf](http://www.brooking.edu/~media/Files/rc/paper/2009/0129_banks_elliott/0129_banks_elliott.Pdf)
3. Дзюблюк, О. Грошово-кредитна політика в період кризових явищ на світових фінансових ринках // Вісник Національного банку України. – 2009.– № 5. – С. 20–30.
4. Крилова, В. Санацийний банк як механізм роботи з нежиттєздатним банками [ Текст ] / В. Крилова, М. Ніконова // Вісник НБУ. – 2009. – № 9. – С. 27 -29.
5. Міщенко, В. Реструктуризація кредитів в умовах кризи. Світовий досвід і можливості застосування в Україні [ Текст ] / В. Крилова, М. Ніконова // Вісник НБУ. – 2009. – № 5. –С. 13 -17.
6. Міщенко, В. Міжнародний досвід реструктуризації банківської системи за участі держави / В. Міщенко, А. Петрина // Вісник НБУ. – 2011. – № 4. – С. 12 -17.
7. Порядок формування банками резервів за кредитами і нарахованими за ними процентами та списання безнадійної заборгованості [ Текст ] : Постанова Правління НБУ від 13. 09. 2010 року № 424.
8. Аналітичні огляди банківської системи України [ Текст ] : НРА «Рюрік» від 12.04.2010 року № 4.
9. Слобода, Л. Напрями вдосконалення роботи банків України з проблемними активами в посткризовий період [ Текст ] / Л. Слобода, Н. Дунас // Вісник НБУ. – 2011. – № 4. – С. 46 – 51.
10. Карчева, Г. Основні проблеми розвитку банківської системи України в посткризовий період та шляхи їх вирішення // Вісник Національного банку України. – 2010. – № 8. – С. 26–32.
11. Лаврушин, О. Кредит и экономический рост // Банковское дело. –№1. – 2010. – С. 24–27.
12. Мойсеев, Б. Контрициклическое регулирование: динамические резервы и резервный капитал //Банковское дело. – № 10. – 2009. – С. 12–20.
13. Hуman P. Minsky. The Finansial Instability Hypotesis: Capitalistic Processes and the Behavior of the Economy. – New York : Columbia University Press, 1975.
14. Міщенко В. І. Банківські операції [Текст] : підручник / В. І. Міщенко, Н. Г. Слав'янська [та ін.] ; за ред. В. І. Міщенка, Н. Г. Слав'янської. – К. : Знання, 2006. – 727 с. – ISBN 978-966-068-002-8.