

ПОНЯТИЕ И ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОБЛЕМНЫХ АКТИВОВ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

© 2012 Е.Е. Дульнева*

Ключевые слова: проблемные активы, кредит, ссуда, категории ссуд, проблемная задолженность.

Рассматриваются существующие в настоящее время в отечественной и зарубежной научной литературе, в законодательной базе определения проблемных активов. На основе их характерных отличий, свойственных проблемным активам, предлагается наиболее точное определение понятия “проблемные активы банков”.

В современных условиях создание инфраструктуры рынка невозможно без развития кредитных отношений. После экономического спада и кризиса банки и другие кредиторы столкнулись с проблемой ухудшения качества ссудных портфелей и с возрастанием доли безнадежных ссуд в структуре баланса. До этого момента, во время активного рыночного подъема, российские банки наращивали свои кредитные портфели, при этом кредиты зачастую были обеспечены активами, стоимость которых резко упала в течение последних лет, а финансовое состояние самих заемщиков ухудшилось в результате постоянно снижающегося спроса и недоступности заимствования на международных финансовых рынках. Как результат, перед банками встал серьезный вопрос по управлению проблемными активами¹.

В настоящее время информация о проблемных активах носит весьма разрозненный и довольно общий характер. Некоторые авторы, такие как Е.Ф. Жуков, С.Р. Моисеев, понимают под проблемными активами только проблемные кредиты, другие расширяют данное понятие, включая, помимо просроченной задолженности, спорное имущество (недвижимость, оборудование, автотранспорт, ценные бумаги и т.д.), проблемное участие в капитале (акции и доли участия в уставном капитале), не реализованные права на получение и т.д.

В зарубежной литературе и нормативных актах тоже отсутствует единый взгляд на определение проблемных активов. Так, под про-

блемным активом (*distressed assets*), по версии Федеральной банковской системы США, понимаются кредит или ссуда, не приносящие доходов (т.е. процентных платежей), выплаты процентов по которым задерживаются более чем на 90 дн., или же кредитный продукт, по которому имеются существенные нарушения сроков исполнения обязательств перед банком, существенное ухудшение финансового состояния должника, существенное ухудшение качества или утрата обеспечения (по версии Базельского комитета по банковскому надзору).

Следует обратить внимание, что в зарубежной практике понятия “кредит” и “ссуда” разделяются. В ГК РФ и банковском законодательстве РФ термин “ссуда” не применяется, однако же он широко используется в нормативных документах Банка России и литературе. В большинстве случаев данные термины используются как синонимы, но иногда понятия различаются. Так, с точки зрения Г.Н. Щербаковой (кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности ВЗФЭИ), к финансовым инструментам, классифицируемым как ссуды, относятся:

- ◆ предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- ◆ учтенные векселя;

* Дульнева Елена Евгеньевна, аспирант Самарского государственного экономического университета.
E-mail: bik-2009@yandex.ru.

◆ суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;

◆ денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

◆ требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям), т.е. уступка требования;

◆ требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;

◆ требования кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

◆ требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);

◆ требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если эти ценные бумаги и финансовые инструменты являются некотируемыми, не обращаются на организованном рынке, а также если в соответствии с условиями указанной сделки существуют ограничения на отчуждение этих финансовых инструментов их приобретателями;

◆ требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)².

В данной статье термины “кредит” и “ссуда” мы будем использовать как синонимы.

Несколько другой взгляд на понятие “проблемные активы” существует у Международного валютного фонда, где под проблемными активами понимается обязательство, полное погашение которого сомнительно вследствие неадекватного финансового состояния заемщика или обеспечения по данному обязательству, а также наблюдается задержка уплаты основного долга и/или процентов по нему более 90 дн.

Как и в определении Федеральной банковской системы США, идет указание конкретного срока просроченной задолженности (90 дн.), но в то же время это понятие более

широко, так как нет конкретизации о процентных платежах, а значит, определение включает в себя не только ссудную задолженность, что, по мнению автора, является наиболее верным.

В нормативных актах РФ также отсутствует четкое определение проблемных активов. Однако, опираясь на инструкции и указания Центрального банка РФ, можно предложить следующее определение: проблемные активы - это просроченная и сомнительная кредитная, вексельная и процентная задолженность, а также просроченная задолженность по комиссиям.

Несмотря на отсутствие четкого определения, в нормативно-правовой базе РФ приводится состав проблемных активов. Так, согласно Указанию Центрального банка России от 5 июля 2002 г. □ 1176-У “О бизнес-планах кредитных организаций”, проблемные активы включают в себя:

◆ проблемные кредиты клиентам;

◆ проблемные межбанковские кредиты выданные;

◆ просроченные долговые ценные бумаги;

◆ прочие проблемные активы.

В целях формирования наиболее полного представления о проблемных активах и определения их сущности необходимо рассмотреть каждый пункт данного перечня.

Так, под проблемным кредитом (ссудой), согласно Положению ЦБР от 26 марта 2004 г. □ 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, понимается ссуда, имеющая высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100%). Данные ссуды относятся к IV категории качества.

Помимо ссуд IV категории качества, к проблемным активам будет вполне уместно, на основе определения Федеральной банковской системы США и Международного валютного фонда, отнести и ссуды V категории. Согласно указанному Положению □ 254-П к ссудам V категории качества от-

носятся ссуды, вероятность возврата которых отсутствует в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

Таким образом, под проблемными кредитами, с точки зрения нормативно-правовой базы РФ, мы будем понимать кредиты, имеющие высокий кредитный риск, или же кредиты, вероятность возврата которых отсутствует в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде.

Иными словами, проблемный кредит - это кредит, по которому клиент-должник не способен выполнять свои обязательства в полном соответствии с принятыми договорами и соглашениями с банком, в силу чего существует потенциальная угроза частичной или полной потери для банка причитающихся ему денежных средств по кредитным обязательствам должника.

Подобная трактовка несколько отличается от изложения термина "проблемные кредиты" в нормативных актах Банка России, но употребляется более широко и по своей сути соответствует понятию troubled loan, используемому в зарубежной банковской практике.

Синонимом понятия "проблемный кредит" мы будем считать "проблемную задолженность", которую можно определить как задолженность, которой присвоен статус проблемной, т.е. имеются существенные, более 60 дн., нарушения сроков исполнения обязательств перед банком, существенное ухудшение финансового состояния должника, существенное ухудшение качества или утрата обеспечения.

Следующим элементом понятия "проблемные активы", согласно вышеприведенному списку, являются выданные проблемные **межбанковские кредиты**. Само понятие МБК указывает на то, что ранее обозначенные "проблемные кредиты" характеризуют кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, за исключением кредитов, выданных кредитным организациям.

Согласно ст. 28 ФЗ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности", под межбанковскими операциями понимаются основанные на договорных нача-

лах операции кредитных организаций по привлечению и размещению друг у друга средств в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществление расчетов через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открытие счетов друг у друга и совершение других взаимных операций, предусмотренных лицензиями, выданными Банком России.

Таким образом, межбанковские кредиты выданные - это операции кредитных организаций по размещению средств в виде кредитов на договорных основах, соответственно, проблемные кредиты МБК выданные - это кредиты, по которым кредитная организация-заемщик не способна выполнить свои обязательства в полном соответствии с принятыми договорами и соглашениями с кредитной организацией-кредитором.

Однако ранее сформулированное определение проблемных кредитов полностью охватывает проблемные кредиты физических и юридических лиц, а также проблемные межбанковские кредиты выданные, поэтому перейдем к следующему элементу.

Основную долю финансовых активов банка составляют, как это и должно быть, кредиты клиентам (порядка 55-60%). За ними следуют денежные средства, их эквиваленты, а также ценные бумаги. Именно проблемные долговые ценные бумаги являются следующим элементом понятия "проблемные активы".

Долговые ценные бумаги представляют собой денежные документы, удостоверяющие права собственности или займа владельца документа по отношению к лицу, выпустившему такой документ (эмитенту) и несущему по нему обязательства. Также долговыми ценными бумагами называются обязательства, размещенные эмитентами на фондовом рынке для заимствования денежных средств, необходимых для решения текущих и перспективных задач: облигации, депозитные и сберегательные сертификаты банков, государственные краткосрочные обязательства, краткосрочные банковские векселя, казначейские векселя, векселя, акцептованные банком, долговые сертификаты и др. Соответственно, просроченные долговые ценные бумаги - это

долговые ценные бумаги, не погашенные в срок при невыполнении эмитентом обязательств по погашению.

Последний элемент понятия “проблемные активы” - прочие проблемные активы. К данной группе относятся все прочие активы за исключением выданных ссуд (кредитов) и долговых ценных бумаг (например, проблемное имущество, спорное участие в капитале и т.д.).

Таким образом, основываясь на вышеизложенном материале, можно сказать, что в настоящее время наиболее точным определением проблемных активов будет следующее: проблемные активы - это договорные обязательства, выполнение которых сомнительно вследствие ухудшения финансового

состояния должника или неудовлетворительного состояния обеспечения по данному обязательству.

Данное определение полностью охватывает все многообразие видов проблемных активов, а также учитывает нормативно-правовой аспект, существующий в современной законодательной базе РФ.

¹ *Валиева Е.Н.* Понятие финансового механизма и его состав // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. Самара, 2012. □ 3 (89).

² *Щербакова Г.Н.* Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам). М., 2007. С. 256.

Поступила в редакцию 25.04.2012 г.