

## К ВОПРОСУ О КЛАССИФИКАЦИИ ПРОБЛЕМНЫХ АКТИВОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ИНСТРУМЕНТА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

© 2013 Е.Е. Дульнева\*

**Ключевые слова:** проблемные активы, ссудная задолженность, проблемные ценные бумаги, классификация.

На основе анализа отличительных особенностей проблемных активов коммерческих банков предлагается классификация, отвечающая требованиям выбора оптимального инструмента для процедуры управления рисками кредитного портфеля.

Управление рисками - важная составляющая работы кредитной организации. Именно своевременная и точная оценка кредитного риска способствует принятию целесообразного решения о предоставлении ссудных средств заемщику. В связи с высоким риском возникновения убытков особое внимание в системе управления рисками уделяется работе с проблемными активами банка. Если понятие и характеристика проблемных активов в отечественной литературе рассмотрены достаточно подробно (И.В. Ларионова, А.Е. Кулаков, О.Ю. Свиридов, Г.Н. Щербакова), то вопрос классификации проблемных активов остается недостаточно изученным. Причиной этого является отсутствие у большинства банков четкой концепции по работе с образовавшейся проблемной задолженностью и, как следствие, отсутствие необходимости в классификации проблемных активов. В данной связи актуальность приобретают вопросы, связанные с изучением и внедрением эффективных систем мониторинга и предупреждения возникновения просроченной задолженности, а также методов работы с уже имеющимися проблемными активами.

В данной статье особое внимание будет уделено классификации проблемных активов как инструменту управления рисками. Под проблемными активами же мы будем понимать договорные обязательства, выполнение которых сомнительно вследствие ухудшения финансового состояния должника или неудовлетворительного состояния обеспечения по данному обязательству<sup>1</sup>.

В настоящее время довольно распространена классификация проблемных активов,

основывающаяся на периоде существования просроченной задолженности. Так, Х. ван Грюнинг и С. Брайович Братанович в своей работе "Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском" предлагают классифицировать проблемные кредиты (включая основную сумму и проценты) в зависимости от срока возникновения просроченной задолженности на следующие группы: от 30 до 90 дней, от 90 до 180 дней, от 180 до 360 дней, более чем 360 дней. Данная классификация помогает определить, является ли ситуация обратимой и что конкретно может быть предпринято для увеличения вероятности возврата кредита. Помимо этого, классификация позволяет спрогнозировать уровень резервов, а соответственно, определить влияние каждой группы проблемных активов на финансовый результат банка. Однако она не решает в полной мере проблему выбора метода работы с проблемными активами, так как происходит смешение всех видов задолженности по направлению, степени риска, природе возникновения<sup>2</sup>.

Основываясь на анализе существующего материала, автором статьи были разработаны следующие виды классификаций, направленных на определение наиболее эффективных методов управления проблемными активами банка.

1. *Классификация по направлению бизнеса:* исходя из направления деятельности банка все проблемные активы можно разделить на активы розничного, корпоративного, инвестиционного бизнеса, прочие и проблемные активы, не связанные с коммерческой деятельностью банка.

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

К проблемным активам розничного бизнеса (проблемным активам банковского ритейла) можно отнести все обязательства, возникшие в процессе обслуживания частных клиентов. Активы данной группы характеризуются большим количеством при малой сумме каждого отдельного проблемного актива, что вытекает из специфики розничного бизнеса (охват большого сегмента клиентов при относительно невысокой, по сравнению с инвестиционным и корпоративным бизнесами, сумме продукта). При работе с подобной задолженностью весь розничный портфель разбивается на несколько однородных (однотипных) групп, выделяемых на основе периода, суммы просрочки, наличия залогового обеспечения и т.д. Для каждой отдельной группы выбирается наиболее оптимальный метод работы по взысканию образовавшейся задолженности.

Проблемные активы этой группы характеризуются высоким уровнем затрат со стороны банка (как денежных, так и трудовых), направленных на взыскание образовавшейся задолженности. В данной связи большое число кредитных организаций предпочитают продавать или же передавать на обслуживание свои проблемные активы специализированным коллекторским агентствам.

К проблемным активам корпоративного бизнеса относятся обязательства, возникшие в процессе обслуживания корпоративных клиентов. Основное отличие корпоративного бизнеса от розничного заключается в финансовой ответственности. При частном бизнесе (индивидуальном, розничном) все потери, или прибыль, достаются единоличному владельцу, при корпоративном же - убытки делятся в соответствии с уставом организации. Активы данной группы характеризуются небольшим количеством при значительной сумме каждого отдельного проблемного актива, при сравнении с розничными активами. Процедура мониторинга по отношению к данной группе должна быть более тщательной, так как возникновение задолженности по корпоративному направлению бизнеса грозит кредитной организации нарушением обязательных нормативов, что может явиться причиной для дальнейшего отзыва лицензии у банка. В данную группу, как частный вид проблемных активов, можно отнести и задол-

женность, возникающую в процессе проведения операций РЕПО, так как партнером по данным операциям для банка является юридическое лицо, но по экономическому содержанию более логично выделить отдельную группу - проблемные активы инвестиционно-направления бизнеса.

К проблемным активам инвестиционного бизнеса относятся активы, возникшие в результате проведения инвестиционных операций банком, а именно, операций, связанных с вложением денежных и иных резервов банка в ценные бумаги, недвижимость, уставные фонды предприятий от своего имени и по своей инициативе, с целью получения прямых и косвенных доходов. К таким операциям можно отнести операции, связанные с приобретением и размещением облигаций, акций, векселей, операции РЕПО.

Данная группа проблемных активов включает в себя ограниченное количество элементов, что связано с высоким контролем рынка ценных бумаг со стороны государственных органов. Эмитентам рынка ценных бумаг (организациям, выпустившим (эмитировавшим) ценные бумаги для развития и финансирования своей деятельности) присваивается определенный статус, он характеризует вероятность возникновения финансовых проблем у данного эмитента. Следует отметить, что эмитентами могут быть как частные лица, так и организации, что в очередной раз подтверждает сложность отнесения этой группы проблемных активов к активам ритейла или корпоративного бизнеса.

К прочим проблемным активам относятся активы, возникшие в процессе операций, не связанных с проведением типичных операций розничного, корпоративного или инвестиционного бизнесов. Так, например, можно отнести к данной группе активы, возникшие в процессе проведения операций с драгоценными металлами или реализации залогового имущества должника. Спектр инструментов по работе с указанной категорией проблемных активов весьма обширен, так как эта группа включает в себя все многообразие активов, не вошедших в вышеобозначенные группы. В большинстве случаев при выборе наиболее оптимального способа управления проблемными активами сперва производится группировка по виду операции (продукта), а

затем внутри образовавшихся групп - разделение в зависимости от периода, суммы и прочих показателей.

Последняя группа проблемных активов - активы, не связанные с коммерческой деятельностью банка, т.е. активы, возникшие в результате процесса, не направленного на получение прибыли и не являющегося бизнесом как таковым. Сюда можно отнести проблемные активы, возникшие в результате хозяйственной деятельности банков, например, деятельности, направленной на поддержание и обеспечение работы банка. В данную группу входят активы, образовавшиеся в результате расчетов с поставщиками и подрядчиками (дебиторская задолженность) по коммунальным услугам, рекламным мероприятиям, компьютерному оборудованию, офисной технике; задолженность, возникшая по расчетам с сотрудниками, задолженность по авансовым отчетам. Методы работы с данной группой также весьма разнообразны. Однако следует отметить, что в отличие от предыдущей группы отсутствуют ярко выраженные "банковские" методы работы (реструктуризация, цессия), что связано с "небанковской" природой возникновения активов (появление в результате проведения операций, направленных на обеспечение деятельности кредитной организации, а не на получение процентного или иного дохода от банковских операций). Методы работы с данной группой проблемных активов применяются не только в банковском секторе, но и на предприятиях, в государственных учреждениях, т.е. организациях, для которых кредитование не является основным видом деятельности.

*2. Классификация по продуктовым направлениям* (проблемные активы, возникшие в результате проведения операций автокредитования, потребительского кредитования, межбанковского кредитования, кредитования малого и среднего бизнеса, кредитования крупного бизнеса, размещения облигационного займа, покупки акций, учета векселей и т.д.).

В отличие от классификации проблемных активов на основе направления деятельности банка, классификация по видам продуктов не является закрытой, она не имеет четкого, закреплённого числа групп. Количество групп проблемных активов, согласно данной классификации, находится в прямой зависи-

мости от продуктовой линейки каждого отдельно взятого банка. При расширении спектра предлагаемых продуктов будет увеличиваться классификация проблемных активов. В отличие от предыдущей, такая классификация более детализирована, позволяет определить природу возникновения проблемного актива, что является важным условием при выборе инструмента регулирования образовавшейся проблемной задолженности.

Однако для построения эффективной системы управления проблемными активами банка данная классификация несколько громоздка. Гораздо действеннее для целей регулирования кредитного риска следующая классификация.

*3. Классификация по видам активов.* Все проблемные активы, возникшие в результате деятельности банка, можно дифференцировать на проблемную ссудную задолженность, проблемные ценные бумаги и прочие проблемные активы (см. рисунок).

К группе проблемной ссудной задолженности мы будем относить задолженность, которой присвоен статус проблемной, т.е. имеются существенные, более 60 дней, нарушения сроков исполнения обязательств перед банком, существенное ухудшение финансового состояния должника, существенное ухудшение качества или утрата обеспечения<sup>3</sup>.

В свою очередь, проблемная ссудная задолженность может быть классифицирована на задолженность физических лиц, юридических лиц (без учета кредитных организаций), а также на задолженность кредитных организаций (задолженность по межбанковским кредитам). Такое разделение является весьма значимым для выбора метода управления проблемными ссудами, так как каждая подгруппа имеет свои отличительные особенности. Как уже отмечалось выше, ритейл отличается большим количеством операций в общем числе всех ссуд банка при небольшой сумме каждой отдельно взятой операции в общей структуре кредитного портфеля. Корпоративное же кредитование (кредитование юридических лиц), наоборот, характеризуется значительной суммой сделки при незначительном количестве операций. Однако бывают и частные случаи. В ситуации, когда банк является "карманным", он испыты-

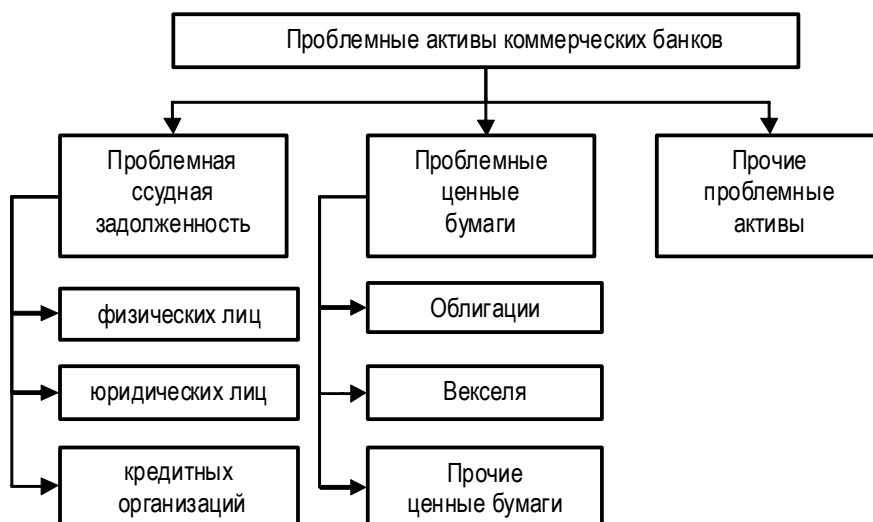


Рис. Классификация проблемных активов

вает влияния в выборе направления кредитной политики, соответственно, количество и суммы кредитных операций могут сильно варьироваться.

Отдельным видом ссудной задолженности являются межбанковские кредиты (МБК). МБК выданные - это операции кредитных организаций по размещению средств в виде кредитов на договорных основах, соответственно, проблемные МБК - 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 следует отметить, что подобные проблемные активы встречаются крайне редко в силу значительного контроля со стороны Центрального банка. Банковская деятельность лицензируется, а также подвергается постоянному мониторингу со стороны Банка России путем систематического расчета обязательных нормативов, в связи с чем просроченная ссудная задолженность по МБК в структуре кредитного портфеля банка явление редкое.

Помимо проблемной ссудной задолженности, в составе проблемных активов можно выделить проблемные ценные бумаги. Преимущественно в данную группу входят долговые ценные бумаги, так как по ним риск возникновения задолженности гораздо выше, в отличие от долевых ценных бумаг. В свою очередь проблемные ценные бумаги делятся на облигации, векселя и прочие ценные бу-

маги (долговые и сберегательные сертификаты, долевые ценные бумаги).

Последняя группа - прочие проблемные активы. Данный сегмент включает в себя всю оставшуюся проблемную задолженность, не вошедшую в обозначенные группы. Сюда может быть отнесена просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами, проблемная дебиторская задолженность.

В приведенной последней классификации отсутствуют недостатки, обозначенные в ранее перечисленных группировках, такие как:

- 1) трудоемкость формирования портфелей однородных проблемных активов;
- 2) сложность отнесения к конкретной группе;
- 3) неоднозначность сущности проблемного актива.

Таким образом, классификация по видам активов позволяет наиболее эффективно решить задачу дифференциации проблемных активов в целях выбора оптимального инструмента процедуры управления рисками.

<sup>1</sup> Балюк М.А. Являются ли проблемные активы действительно проблемными? URL: <http://www.crisis-strategy.ru/content/view/full/139/171>.

<sup>2</sup> Greuning H. van, Brajovic Bratanovic S. Analyzing and Managing Banking Risk: A Framework for Assessing Corporate Governance and Financial Risk. World Bank, 2009. P. 440.

<sup>3</sup> ЩербакOVA Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам). М., 2007. С. 256.

Поступила в редакцию 20.11.2012 г.