

Karkovska V.Y., Bodnar I.V.
National University «Lviv Polytechnic»

BY IMPROVING MANAGEMENT OF ECONOMIC SECURITY TRANSPORT ENTERPRISE

Summary

This paper discusses the functional components of economic security and the reasons that destabilize its condition. Shows the traditional financial approaches to managing economic aspects of security transport companies. The characteristic of the operational and financial techniques that help improve the approach to managing economic security of transport.

Keywords: economics of transport, economic security of transport, management of economic security of transport, economic methods in the management of safety, operational methods of hedging risk.

УДК 336.71

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ В БАНКАХ УКРАИНЫ

Карпенко К.В., Васильева Т.А.

Украинская академия банковского дела Национального банка Украины

В статье рассмотрены основные тенденции управления проблемными активами в банках Украины, исследованы основные направления совершенствования работы банков с проблемной задолженностью. Определены основные методы управления проблемными кредитами на основе зарубежного опыта. Выявлено негативное влияние проблемной задолженности на процессы кредитования экономики.

Ключевые слова: банковская система, кредит, проблемные кредиты, методы управления проблемными кредитами, проблемная задолженность.

Постановка проблемы. На сегодняшний день острой проблемой в банковской системе Украины является рост объемов проблемных активов, которые образовались в результате мирового финансового кризиса. Эффективность кредитной деятельности банка определяется доходностью кредитного портфеля и принятым банком уровнем кредитного риска, недооценка которого может привести к ухудшению качества кредитного портфеля банка вследствие возникновения проблемной задолженности. Такая ситуация негативно сказывается на результатах финансовой деятельности банков, создает определенные трудности для кредиторов и заемщиков. Именно поэтому в современных условиях возникает необходимость не только уменьшить долю проблемных кредитов в структуре кредитного портфеля, но и не допускать их возникновения в будущем для обеспечения финансовой устойчивости и надежности банка.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы работы банков с проблемными кредитами, а именно определение их сущности, факторов, обуславливающих их возникновение, системы управления проблемными кредитами и схем их погашения, разрабатывались в работах Л. А. Примостки, А. М. Мороза, Н. М. Лыковой, А. М. Герасимовича. Значительный вклад в исследование данного вопроса сделали А. Барановский, В. М. Голуб, В. Мищенко, в работах которых исследуются проблемы, связанные с анализом уровня проблемной задолженности в банке.

Нерешенные части исследуемой проблемы. Однако, учитывая углубленную теоретическую разработанность в сфере управления проблемными кредитами, нерешенным вопросом является усовершенствование методики управления проблемными кредитами через использование зарубежного опыта и разработку методик по управлению проблемными кредитами в банковской системе.

Целью статьи является исследование общих тенденций изменения объема проблемной задолженности в банках Украины в посткризисный период и определение основных методов управления проблемной задолженностью.

Изложение основного материала. Одной из важнейших категорий рыночной экономики является кредит. Каждая финансовая система государства включает в себя такую важную категорию как кредиты. С помощью кредитов собираются свободные деньги предприятий, населения, государства и направляются в конкретную отрасль экономики, которая нуждается в них [1].

Независимо от кредитной политики банка и качества управления кредитным риском, банки сталкиваются с проблемой невозврата кредитов.

Итак, проблемный кредит – это совокупность реальной и потенциальной задолженности по которым установлены признаки проблемности возврата, связанные с наличием признаков финансовой неустойчивости должника, наличием негативной информации о его способности выполнить свои обязательства и связанные с отсутствием или недостаточностью обеспечения по кредиту.

На сегодняшний день в разных странах мира при анализе проблемной задолженности используются различные подходы к классификации проблемных активов, но, при этом, учитывается как временной, так и другие факторы.

На базе опыта работы банков разных стран возможно определение основных видов проблемных кредитов в Украине. При этом, вид проблемного кредита зависит от трех основных факторов, а именно: продолжительности просрочки кредита, количества проведенных пролонгаций и уровня риска по кредиту. Таким образом, основными видами проблемных кредитов являются: стандартный, нестандартный, удовлетворительный, неудовлетворительный, сомнительный и безнадежный.

Признаки проблемности кредита, выявленные на стадии предоставления кредита являются сигналом банку относительно не предоставления кредита данному заемщику, а признаки проблемности, возникшие в процессе обслуживания кредита, говорят про необходимость проведения оценки кредитоспособности данного заемщика и переоценку риска по данному кредиту.

В последнее время в Украине наблюдается замедление процесса банковского кредитования, объем предоставленных кредитов увеличивается умеренными темпами. На сегодня большей частью проблемных кредитов в банках являются кредиты, предоставленные на долгосрочной основе в 2008 – 2009 годах, то есть в период мирового финансового кризиса [2,3].

Исходя из этого можно сказать, что острой проблемой в банковской системе Украины является управление проблемными активами в посткризисный период.

Уменьшение остатков проблемных кредитов в банках Украины не говорит об улучшении качества кредитно-инвестиционных портфелей банков. Необходимо исследование изменения удельного веса проблемных кредитов в общем объеме предоставленных кредитов (рис. 1).

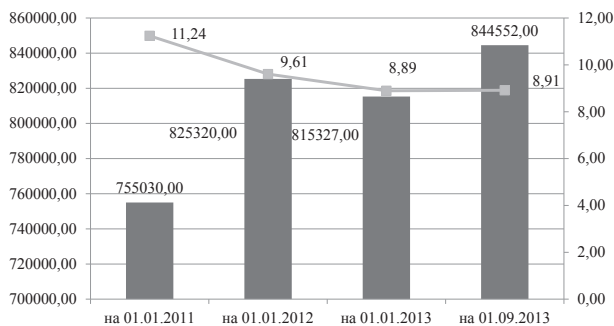


Рис. 1. Динамика удельного веса проблемной задолженности в объеме выданных кредитов в Украине [составлено авторами]

Процесс управления проблемными кредитами в банке можно разделить на два основных блока, которые определяют превентивные и реактивные методы управления проблемными кредитами в банке.

Превентивные методы управления проблемными кредитами направлены на недопущение или предотвращению появления проблемных кредитов в банке [4].

Реактивные методы управления используются в том случае, если в кредитном портфеле банка уже присутствуют проблемные кредиты.

Большое количество украинских банков ощущает сейчас недостаток свободных денежных средств.

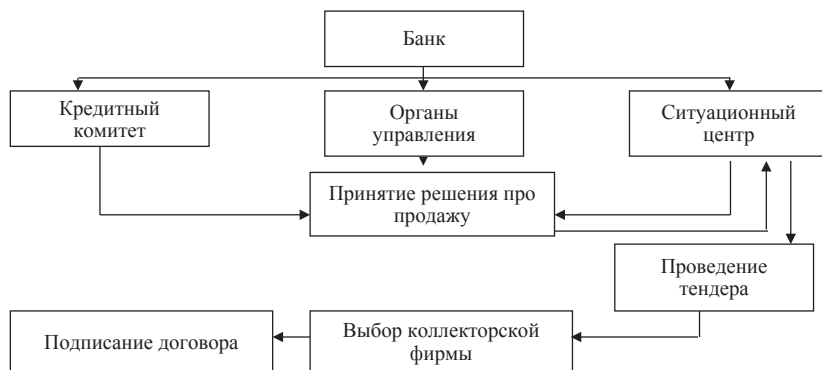


Рис. 2. Схема продажи проблемных кредитов коллекторской фирме [составлено авторами]

Банки с иностранным капиталом ожидают помощи от своих материнских структур, то же банки, которые не могут рассчитывать на привлечение финансирования извне, часто заинтересованы в продаже проблемных активов. Такими активами могут быть проблемные кредиты банка.

Основными причинами продажи проблемных кредитов является [5]:

- улучшение финансовой отчетности и рост уровня доходности вследствие того, что в банке отпадает необходимость формировать новые резервы под кредитные риски;

- повышение кредитного рейтинга банковского учреждения путем уменьшения уровня проблемных активов и резервов в балансе банка, в результате чего банк может получать финансовые ресурсы в больших объемах и с меньшей стоимостью;

- повышение ликвидности банка в результате получения денежных средств от покупателя кредитного портфеля;

- высвобождение существенной части персонала, организационных и других ресурсов, направляемых банком на работу по взысканию проблемной задолженности.

На сегодняшний день наиболее распространенным методом продажи проблемных кредитов является их передача коллекторской фирме.

Коллекторская фирма – это агентство, которое профессионально специализируется на взимании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности, а также ведет бизнес, целью которого является содействие производству платежей по задолженностям физических и юридических лиц. Большинство коллекторских агентств существуют и работают как агенты кредитора, и собирают долги за вознаграждение.

Важным вопросом является законность действий коллекторских фирм в Украине.

Коллекторские услуги могут предоставляться коллекторской компанией заказчику на основании договора поручения, договора цессии или договора факторинга.

Уступка требования переносит право требования от первичного кредитора (цедента) к новому кредитору (цессионарию). Для заключения договора факторинга коллекторская компания должна быть включена в реестр финансовых учреждений и иметь соответствующую лицензию Госфинуслуг.

Согласно ч. 1 статьи 512 ГК кредитор в обязательстве может быть заменен другим лицом, в частности, в результате передачи им своих прав другому лицу по сделке.

Как правило вместе с предоставлением коллектору права совершить определенные юридические действия по взысканию с должника задолженности заказчик передает коллектору информацию о клиенте-должнике

При этом, статьей 1076 Гражданского кодекса Украины установлено, что банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о клиенте. Однако сведения об операциях и счетах могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям.

Коллекторские фирмы в основном действуют очень жесткими методами. Работники коллекторских компаний посредством переписки, телефонных разговоров и SMS-сообщений пытаются убедить должника добровольно погасить долг.

При этом обычно телефонные звонки проходят как днем, так и ночью, а письма, отправленные должнику, содержат угрозы и запугивания. Более того, коллекторы дают на неплательщиков путем знакомства с их близкими и родственниками, а также путем сообщения на работу о наличии у неплательщика невыполненного обязательства.

Продажа проблемных кредитов коллекторской фирме может проводиться через закрытый или открытый тендер (рис. 2).

При продаже проблемных кредитов коллекторской фирме банк получает денежные средства за проданные активы. Но, при этом, как правило, данные активы остаются на балансе банка и не осуществляют значительное влияние на его финансовое состояние.

Но, при этом, банк может сотрудничать с коллекторами на основе агентского договора.

Предоставление коллекторских услуг по агентскому договору подразумевает заключение между банком и коллекторским агентством договора, на основании которого коллекторы проводят работу с должниками по поручению банка. В качестве вознаграждения за услуги по взысканию с банка взимается комиссия – определенный процент от суммы

возвращенного долга. Размер комиссии колеблется обычно от 10 до 50 %.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что продажа проблемных кредитов коллекторской фирме, является одним из современных методов управления проблемными кредитами, который имеет свои недостатки и достоинства.

Выводы и предложения. Учитывая ситуацию, которая сложилась в Украине, основными направлениями работы банка с проблемными кредитами банка должно быть анализ кредитного портфеля и своевременное выявление кредитов, которые могут перейти в категорию проблемных и разработка комплекса мероприятий по погашению проблемных кредитов заемщиками. Важной составляющей реструктуризации кредитов должно стать применение иностранного опыта дифференцированного подхода к различным видам кредитов, когда с наступлением кризиса необходимо находить новые и совершенствовать уже существующие методы управления проблемными кредитами для улучшения кредитных портфелей банков. Одним из таких методов может стать работа банка с коллекторскими фирмами.

Список литературы:

1. Лымарь, А. Ф. Кредитные отношения в современных условиях хозяйствования и пути их совершенствования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.rusnauka.com/35_OINBG_2012/Economics/3_122580.doc.htm
2. Официальный сайт НБУ: Основные показатели деятельности банков Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807&cat_id=36798.
3. Старков, Ю. В. Направления совершенствования организации кредитных операций в банке [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.rusnauka.com/9_KPSN_2011/Economics/1_84103.doc.htm.
4. Гордаш, Н. М. Основные направления совершенствования банковского кредитования в современных условиях [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://intkonf.org/gordash-nm-ken-galushka-eo-osnovni-napryamkiudoskonalennya-bankivskogo-kredituvannya-u-suchasnih-umovah/>.
5. Марчук, В. П. Пути улучшения управления проблемными активами банковской системы Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.nayka.com.ua/index.php?operation=1&iid=685>.

Карпенко К.В., Васильева Т.А.

Українська академія банківської справи Національного банку України

МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО ОРГАНІЗАЦІЇ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ ПРОБЛЕМНИМИ КРЕДИТАМИ В БАНКАХ УКРАЇНИ

Анотація

У статті розглянуті основні тенденції управління проблемними активами в банках України, досліджено основні напрями удосконалення роботи банків з проблемною заборгованістю. Визначено основні методи управління проблемними кредитами на основі іноземного досвіду. Виявлено негативний вплив проблемної заборгованості на процесі кредитування економіки.

Ключові слова: банківська система, кредит, проблемні кредити, методи управління проблемними кредитами, проблема заборгованість, кредитно-інвестиційний портфель.

Karpenko K.V., Vasilyeva T.A.

Ukrainian Academy of Banking of the National Bank of Ukraine

METHODOLOGICAL APPROACHES TO THE MANAGEMENT OF PROBLEM LOANS IN UKRAINIAN BANKS

Summary

The article describes the main trends in distressed asset management banks in Ukraine, to study the main directions of improvement of banks with bad debts. The main methods of management of problem loans on the basis of foreign experience. Revealed a negative impact on the process of problem debt lending to the economy.

Keywords: banking system, credit, problem loans, problem loans management techniques, problem debt.