

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К СНИЖЕНИЮ ОБЪЕМОВ ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ

Ван Жуйтянь¹⁾, Д. В. Шпарун²⁾

¹⁾ студент 4 курса, кафедра банковской экономики, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: mileshtily0911@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковской экономики, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: shparundina@gmail.com

В статье наряду с традиционными методами рассмотрены современные подходы к снижению объемов проблемных кредитов.

Ключевые слова: кредит; проблемный кредит; риски; прибыль.

MODERN APPROACHES TO REDUCING THE VOLUME OF PROBLEM LOANS

Wang Ruitian¹⁾, D. V. Shparun²⁾

¹⁾ 4th years student, department of banking economics, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: mileshtily0911@gmail.com

²⁾ PhD in economics, associate professor, department of banking economics, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: shparundina@gmail.com

The article, along with traditional methods, examines modern approaches to reducing the volume of problem loans.

Keywords: loan; problem loan; risks; profit.

Технобанк, основанный в 1995 г, является банком, стремящимся предоставлять высококачественные финансовые услуги. С момента своего создания Технобанк придерживался концепции «технологии ведут к финансам, услуги создают ценность» и быстро превратился в ведущее финансовое учреждение отрасли благодаря постоянным инновациям и оптимизации услуг. Благодаря продуманной бизнес-стратегии и дальновидной бизнес-схеме Технобанк создал обширную клиентскую базу и хорошую репутацию бренда.

Основной бизнес Технобанка охватывает личные банковские услуги, корпоративные банковские услуги, инвестиционно-банковские услуги и управление активами.

В 2023 г чистые процентные доходы составили 35997 тыс. бел. руб., что на 10574 тыс. бел. руб. больше, чем в 2022 г., это увеличение на 41,58 % в сравнении с прошлым годом. С другой стороны, операционные расходы в 2023 г выросли до 63380 тыс. бел. руб., превысив на 7 997 тыс. бел. руб. аналогичные показатели 2022 г. Это увеличение на 14,42 %. В результате, прибыль до налогообложения в 2023 г составила 60218 тыс. бел. руб., в сравнении с 112806 тыс. бел. руб. в 2022 г, что составляет убыток на 46,62 %.

Согласно финансовым отчетам Технобанка удельный вес просроченных кредитов банка в 2022 г составил 1,35 % и вырос до 1,96 % в 2023 г. [1]. Горизонтальное сравнение показывает, что уровень необслуживаемых кредитов Технобанка остается высоким среди коммерческих банков того же типа. Такое нездоровое операционное состояние несет потенциальные риски для качества активов Технобанка. Если его не контролировать и не улучшать, оно окажет негативное влияние на устойчивое развитие банка.

Рост доли необслуживаемых кредитов отражает проблемы в контроле качества банковских кредитов. Технобанку необходимо принять ряд соответствующих мер по сокращению неработающих активов, чтобы обеспечить дальнейшее здоровое развитие своего бизнеса. В настоящее время Технобанк в основном может избавляться от необслуживаемых активов с помощью следующих традиционных методов: во-первых, объединяя необслуживаемые кредиты в структурированные продукты и продавая их партиями. Технобанк может одновременно избавиться от большого количества необслуживаемых активов. Этот метод может снизить долю просроченных кредитов в балансе банка и снизить нагрузку на активы в краткосрочной перспективе. Однако при таком подходе существуют определенные риски, главным образом, то, что цена продажи необслуживаемых активов может оказаться ниже ожидаемой, что повлияет тем самым на прибыльность банка.

Во-вторых, Технобанк может договариваться об урегулировании спора с заемщиком путем снижения или освобождения от уплаты процентов либо взыскивает задолженность в судебном порядке. Этот метод помогает максимально возместить убытки банка, но операция сложна, цикл длинный, а результаты неопределенны. Если кредит не может быть возмещен вышеуказанными методами, Технобанк может списать неработающие активы, чтобы уменьшить нагрузку на баланс. Хотя списание может в определенной степени снизить долю неработающих кредитов, оно напрямую влияет на показатели прибыли банка и наносит ущерб финансовому здоровью банка в долгосрочной перспективе.

Хотя вышеперечисленные традиционные методы имеют свои преимущества и недостатки, с точки зрения общего эффекта результат от ликвидации необслуживаемых кредитов Технобанка не является идеальным. Это требует от Технобанка внедрения инноваций в избавлении от неработающих активов, чтобы более эффективно снизить долю неработающих кредитов и добиться устойчивого развития. Столкнувшись со все более сложной проблемой неработающих кредитов, Технобанку необходимо изучить новые способы избавления от необслуживаемых активов, чтобы повысить эффективность и результативность их ликвидации. Комиссия по банковскому регулированию предложила в 2021 г стимулировать компании по управлению активами и трастовые компании к сотрудничеству с коммерческими банками для участия в избавлении от проблемных кредитов. Это дает Технобанку новые идеи и направления.

Технобанк может совместно с компаниями по управлению активами создать родительско-дочерний фонд, выстроить его иерархически в зависимости от качества активов, а также создать и запустить права на получение дохода от неработающих активов. Этот метод может не только побудить профессиональные компании по управлению активами участвовать в реализации неработающих активов и повысить эффективность реализации, но также рационально распределять риски и доходы через иерархические настройки, чтобы привлечь к участию больше инвесторов. Эта инновационная модель помогает Технобанку быстро избавиться от неработающих активов и снизить долю необслуживаемых кредитов.

Секьюритизация активов является одним из популярных инновационных способов борьбы с проблемными кредитами в последние годы. Технобанк может объединить проблемные кредиты в продукты ценных бумаг, использовать будущие денежные потоки в качестве поддержки, а также выпускать и продавать их на рынке капитала. С помощью этого метода Технобанк может не только быстро перевести неработающие активы и снизить собственное давление на неработающие кредиты, но также получить большую финансовую поддержку через рынки капитала и повысить прочность капитала и ликвидность банка.

Технобанк также может сотрудничать с профессиональными компаниями по управлению неработающими активами и использовать свой профессиональный опыт и технологии в реализации неработающих активов для повышения эффективности и результативности реализации неработающих активов с помощью различных средств, таких как реструктуризация долга, реструктуризация активов и рыночные методы. ориентированные опера-

ции. Привлекая внешнюю экспертизу, Технобанк может более эффективно снизить долю проблемных кредитов и улучшить качество активов.

Подводя итог, можно сказать, что увеличение доли необслуживаемых кредитов Технобанка в последние годы выявило некоторые проблемы с контролем качества активов. Ожидается, что, внедряя инновационную модель избавления от проблемных кредитов, Технобанк сможет эффективно снизить долю проблемных кредитов, улучшить качество активов и добиться устойчивого развития. Это не только требует от Технобанка инноваций и прорывов в конкретных операциях, но также требует постоянного совершенствования контроля рисков и внутреннего управления для обеспечения эффективной реализации каждой меры. Благодаря этой серии усилий Технобанк сможет лучше справляться с будущими вызовами и поддерживать свою рыночную конкурентоспособность и возможности устойчивого развития.

Библиографические ссылки

1. Финансовая отчетность [Электронный ресурс]. URL: <https://tb.by/about/bank/finance/> (дата обращения: 16.05.2024).

УДК 336

ФОРМИРОВАНИЕ КУЛЬТУРЫ И СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ЗАО «МТБАНК»

Ван Чжиюань¹⁾, О. В. Машевская²⁾

¹⁾ студент 4 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,
e-mail: wangzhiyuan2200@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск,
Беларусь, e-mail: omachevskaya@gmail.com

В данной статье авторы предлагают 5 направлений для сокращения рисков на примере деятельности ЗАО «МТБанк».

Ключевые слова: риск; управление риском; культура управления рисками; обучение сотрудников.

FORMATION OF CULTURE AND RISK MANAGEMENT SYSTEM IN CJSC MTBANK

Wang Zhiyuan¹⁾, O. V. Mashevskaya²⁾

¹⁾ 4th year student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: wangzhiyuan2200@gmail.com

²⁾ PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus,
e-mail: omachevskaya@gmail.com

In this article, the authors propose 5 areas for reducing risks using the example of the activities of MTBank CJSC.

Keywords: risk; risk management; risk management culture; employee training.