

5.16. ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ ВЫБОРА СТРАТЕГИИ УРЕГУЛИРОВАНИЯ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Астраханцева И.А., д.э.н., заведующий кафедрой, кафедра Финансов и кредита;
Шорин В.А., магистрант, кафедра Финансов и кредита

Ивановский государственный химико-технологический университет, г. Иваново

В данной статье авторами предложена методика интегральной оценки эффективности применения различных инструментов урегулирования проблемных активов для коммерческого банка. Выделен ряд факторов, оказывающих влияние на выбор коммерческим банком стратегии урегулирования задолженности заемщика в дефолте. Разработан механизм внедрения усовершенствованной методики диагностики наступления дефолта корпоративных клиентов для коммерческих банков.

Литература

1. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 26 марта 2004 г. №254-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Информация, предоставляемая для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом общем собрании акционеров ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. URL: http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/stockholders/2016/SbB_Bokk_RUS_material_www.pdf.
3. Методика оценки прав (требования) по кредитным договорам, обеспеченных залогом и поручительством физических лиц Известия высших учебных заведений [Текст] // Экономика, финансы и управление производством. – 2015. – №2. – С. 3-11.
4. Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 января 2016 г. [Электронный ресурс] / РИА Рейтинг. URL: http://www.riarating.ru/banks_rankings/20160201/630008275.html.
5. РИА Рейтинг [Электронный ресурс] : официальный портал. Режим доступа: <http://www.riarating.ru>.
6. Сбербанк России [Электронный ресурс] : официальный портал. Режим доступа: <http://www.sberbank.com>.
7. Центральный банк РФ [Электронный ресурс] : официальный портал. Режим доступа: <http://cbr.ru>.

Ключевые слова

Банкротство юридических лиц; проблемные активы; реструктуризация обязательств; залогов; стратегия работы с активом.

Астраханцева Ирина Александровна

Шорин Владимир Андреевич

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность исследования обусловлена тем, что в настоящее время коммерческому банку очень важно иметь эффективную и четко выстроенную систему управления кредитным риском, в том числе позволяющую проактивно реагировать на изменяющееся финансовое состояние корпоративных заемщиков, позволяя тем самым минимизировать потенциальные потери, а в случае наступления дефолта заемщика четко действовать в соответствии с экономической и социальной целесообразностью. За период с начала 2015 г. по настоящий момент Центральный банк РФ отозвал лицензии на осуществление банковских операций у более чем 150 кредитных организаций, при этом в большинстве случаев среди ряда проблем, приведших к отзыву лицензий, значилась неадекватная политика кредитной организации в части оценки рисков и создания резервов на возможные потери.

Разработанная авторами модель позволяет определять наиболее целесообразные для банка инструменты урегулирования проблемной задолженности в различных ситуациях. Расчет интегрального показателя должен дополнить действующую в коммерческих банках методику диагностики наступления дефолта корпоративных клиентов, поскольку в таком случае она приобретает завершённый вид и позволяет не только прогнозировать вероятность наступления дефолта, но и рассчитать оптимальную стратегию работы банка с активом.

Научная новизна и практическая значимость. Авторами выделены ключевые факторы, оказывающие влияние на выбор коммерческим банком стратегии урегулирования проблемной задолженности заемщика. Особую ценность представляет разработанная экономико-математическая модель оценки выбора стратегии урегулирования проблемного актива, основывающаяся на расчете интегрального показателя, включающая выделенные ключевые факторы, влияющие на стоимость проблемной задолженности. Предложены механизмы внедрения авторской модели выбора стратегии урегулирования проблемной задолженности: организационные и методические. Статья четко структурирована, исследование авторов основывается на объективных статистических данных Центрального банка РФ и Публичного акционерного общества (ПАО) «Сбербанк», выводы логически обоснованы.

Заключение: научная статья Астраханцевой И.А., Шорина В.А. «Экономико-математическая модель выбора стратегии урегулирования проблемной задолженности корпоративных клиентов коммерческих банков» отвечает требованиям, предъявляемым к научным работам, и может быть рекомендована к публикации.

Макашина О.В., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой менеджмента и маркетинга Ивановского государственного энергетического университета им. В.И. Ленина, г. Иваново.

**5.16. ECONOMIC-
MATHEMATICAL MODEL
FOR DECISION-MAKING
UPON STRATEGY
OF WORKING WITH NON-PERFORMING LOANS OF CORPORATE
CLIENTS
IN COMMERCIAL BANKS**

I.A. Astrakhantseva, D.Sc. in Economics, associate professor at the Department of finance and credit;
V.A. Shorin, candidate for a master's degree, at the Department of finance and credit

*Ivanovo state university
of chemical technology, Ivanovo city*

This article is devoted to the integral estimation methodic of different ways` effectiveness of working with non-performing loans. Authors analyze the key factors that influence on the process of selecting the strategy of this work. Also the authors describe the procedure of implementing this methodic in commercial banks.

Literature

1. On the procedure for making by credit institutions loan loss provisions and provisions for loan debts and similar debts [Electronic resource] : the position of the Central Bank of the Russian Federation of march 26, 2004 no. 254-P. Access from.-the legal system "Consultant".
2. The information provided for familiarization to the persons entitled to participate in the annual General meeting of shareholders of Sberbank of Russia [Electronic resource]. URL: http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/-stockholders/2016/SbB_Bokk_RUS_material_www.pdf.
3. Method of valuation of claims flowing from the loans secured with pledge and personal surety. High schools news [Text] // Economics, finance and production management. – 2015. – No. 2. – Pp. 3-11.
4. A rating of banks on volume of loan portfolio by 1 january 2016 [Electronic resource] / RIA Rating. URL: http://www.riarating.ru/banks_rankings/20160201/630008275.html
5. RIA Rating [Electronic resource] : official site. Mode of access: <http://www.riarating.ru>.
6. Sberbank of Russia [Electronic resource] : official site. Mode of access: <http://www.sberbank.com>.
7. The Central Bank of the Russian Federation [Electronic resource] : official site. Mode of access: <http://cbr.ru>.

Keywords

Bankruptcy of legal entities; non-performing loans; loan restructuring; mortgage; strategy of work with a client.