

УДК 330.35

Ю. Б. Бубнова

*Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация*

И. Г. Михайлова

*Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация*

О ПОДХОДАХ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

АННОТАЦИЯ. Банковская деятельность является рискованной. В процессе осуществления своих операций кредитные организации сталкиваются с различными видами рисков (кредитным, операционным, рыночным и т. д.). Одним из основных является кредитный риск. В современных экономических реалиях, в результате неустойчивого финансового положения многих предприятий и организаций, риск невозврата ранее выданных банком кредитов, растет, что оказывает существенно влияние как на финансовое благополучие отдельного банка, так и на устойчивость всей банковской системы. Подавляющее число банковских банкротств обусловлено неэффективной политикой банка в области формирования и управления кредитным портфелем. Поэтому актуальность определения проблемной задолженности коммерческого банка и факторов ее возникновения остается всегда важным в управлении кредитным риском. В теории и практике банковского дела не сложилось единого мнения по вопросу определения проблемной задолженности. В данной статье систематизируются подходы к определению проблемной задолженности и факторов, определяющих ее возникновение.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Банки; кредит; проблемная задолженность; кредитный риск; кредитный портфель.

ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ. Дата поступления 5 апреля 2017 г.; дата принятия к печати 25 апреля 2017 г.; дата онлайн-размещения 19 июня 2017 г.

Yu. B. Bubnova

*Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation*

I. G. Mikhaylova

*Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation*

ON APPROACHES TO IDENTIFYING BAD DEBTS OF COMMERCIAL BANKS

ABSTRACT. Banking is risky. In the course of their operations, credit institutions face various types of risks (credit, operational, market, etc.). One of the main ones is the credit risk. In today's economic realities, as a result of the unsustainable financial situation of many enterprises and organizations, the risk of non-repayment of loans previously issued by the bank is growing, which has a significant impact both on the financial well-being of an individual bank and on the stability of the entire banking system. The overwhelming number of bank failures is due to the bank's ineffective policy in the field of formation and management of the loan portfolio. Therefore, the topicality of determining the bad debts of the commercial bank and the factors of its occurrence always remains important in managing the credit risk. In the theory and practice of banking, there is no common opinion on the problem of determining the bad debts. This article systemizes approaches to determining the problem debt and the factors determining its occurrence.

KEYWORDS. Banks; credit; bad debts; credit risk; loan portfolio.

ARTICLE INFO. Received April 5, 2017; accepted April 25, 2017; available online June 19, 2017.

© Ю. Б. Бубнова, И. Г. Михайлова, 2017

Приоритетным направлением банковских вложений является кредитование. При осуществлении данных операций банки подвержены кредитному риску, следствием которого может быть большой объем просроченных или безнадежных к возврату ссуд. Подавляющее число банковских банкротств обусловлено неграмотной кредитной политикой банка. В вопросах формирования и управления банковским кредитным портфелем основным является четкая его структуризация, с целью обеспечения максимального уровня доходности при допустимом уровне кредитного риска. Вопросам формирования и управления кредитным портфелем коммерческого банка посвящены работы следующих российских авторов: Г. Н. Белоглазовой и Л. П. Кроливецкой [1], С. Н. Кабушкина [2], О. И. Лаврушина [3], А. В. Мурычева [4], А. Ю. Симановского [5], А. М. Тавасиева [6].

Снижение в последние время банковской прибыли вызвана в первую очередь ухудшением качества кредитного портфеля, вызванного реализацией кредитного риска. Доля необеспеченных ссуд, предоставленных физическим лицам, в портфелях банков достаточно высока. Именно по ним складывается высокий уровень просроченной задолженности. Все чаще встает вопрос о росте доли в кредитных портфелях банков так называемых проблемных кредитов. На сегодняшний день, как в мировой, так и в отечественной финансовой практике нет единообразия к определению проблемных кредитов и их классификации по степени «проблемности» для кредитного учреждения. Чаще всего, степень «проблемности» кредита ассоциируется со степенью связанного с ними кредитного риска, т. е. риска невыполнения заемщиком принятых на себя обязательств. При этом такая зависимость прямо пропорциональная, т. е. чем выше риск невыполнения условий кредитного договора, тем выше степень «проблемности» кредита, и наоборот.

В русском языке термин «проблемный» или «проблематичный» означает сомнительный, вызывающий недоверие, подозрение, опасение [7]. В банковской практике он чаще всего ассоциируется с проблемными банками, проблемными кредитами.

Результатом реализации кредитного риска являются убытки, выраженные в недополучении процентных доходов и увеличение расходов, связанных с доформированием обязательных резервов на возможные потери в случае возникновения у заемщика проблем со своевременным и полным погашением обязательств по кредитному договору. Все это является основной причиной возникновения проблемных кредитов.

В банковской практике такие кредиты называют ссудами пониженного качества или обесцененными ссудами. Такая точка зрения на проблемные ссуды, предполагает, что таковыми они становятся, вследствие реализации возникших проблем с обслуживанием кредита. Основной задачей банка в таком случае является недопущение или минимизация возможных потерь. Тем не менее, не все проблемные ссуды связаны с потерями. Поэтому, приведенная трактовка проблемных ссуд не может рассматриваться как достаточная.

По мнению ряда ученых можно выделить два вида проблемных кредитов [8]. Первый вид представлен кредитами, погашение которых идет с нарушением условий кредитного договора. Второй вид представляют кредиты, погашение которых идет без нарушения принятых обязательств, но у заемщика имеются финансовые трудности, проявляющиеся в кратковременном прекращении денежных поступлений.

Учитывая такую точку зрения экономистов, мы считаем необходимым исследовать сущность понятия «проблемные кредиты». Для этого обратимся к трактовкам данных видов кредитов, представленных в нормативных документах центральных банков, международных организаций, в том числе Базельского ко-

митета по банковскому надзору. Систематизация подходов к трактовке понятия «проблемные кредиты» представлена в табл. 1.

Таблица 1

Подходы к определению проблемных кредитов

Источник	Определение
Базельский комитет банковского надзора	Недействующий актив (nonperforming asset), который включает в себя любой кредит или лизинговый договор, платежи по которому просрочены более 90 дней, с увеличившимся кредитным риском, что в конечном счете привело к решению банка о прекращении начисления процентного дохода или к его уменьшению
Международный валютный фонд	Активы, в отношении которых есть абсолютная уверенность в том, что кредит не будет погашен в текущих условиях
Федеральная резервная система США	Кредит или ссуда, не приносящие доходов, т. е. процентные платежи и (или) выплаты процентов, задержка по которым составляет более чем 90 дней
Нормативные документы Центрального банка РФ	Ссудная задолженность считается обесцененной «при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

Исходя из этого, считаем необходимым дополнить определение проблемного кредита, определив его как актив с малой вероятностью получения, по которому существуют признаки повышения вероятности его невозврата, вследствие ухудшения финансового положения заемщика, отсутствия или плохого качества обеспечения. Кроме того, такого рода кредит, может существенно повлиять на рыночную стоимость коммерческого банка. Проблемный кредит — ссудная задолженность, по которой клиент не способен выполнять или не выполняет свои обязательства в полном объеме, в следствие чего существует потенциальная угроза частичной или полной потери для банка денежных средств по кредитным обязательствам должника.

Для того, чтобы определить, является ли кредит проблемным и выбрать соответствующие инструменты управления портфелем проблемных ссуд банка, необходимо иметь набор критериев, предполагающих оценку качества отдельно взятой ссуды.

С развитием кредитных отношений в международной практике банковского бизнеса количество критериев оценки качества ссуд также расширялся. На сегодняшний момент выделяют более десяти позиций. Самыми распространенными из них являются: назначение ссуды, ее вид, размер, срок и порядок погашения, уровень кредитоспособности клиента, его отраслевая принадлежность и форма собственности, степень информированности о нем банка; качество обеспечения возвратности ссуды.

С точки зрения финансовой устойчивости банка, наибольшее значение имеет классификация кредитов по степени связанного с ними риска [9].

Чаще всего критерии отнесения кредитов к проблемным устанавливаются центральными банками, выполняющими функции органа банковского регулирования и надзора. При этом полномочия таких органов различны. Центральный банк осуществляет данные функции в Голландии, Греции, Ирландии, Италии, Люксембурге, Польше, Португалии, России, Словении, Чехии, Японии и др. В некоторых странах это специальные надзорные органы, независимые от центральных банков. К таким странам относятся Австрия, Бельгия, Великобритания, Венгрия, Германия, Дания, Испания, Финляндия, Франция, Швейцария, США и др. Есть страны, в которых такими функциями наделены структурные подразделения правительства, например, в Норвегии и Швеции.

В банковской практике используются критерии отнесения ссуд к проблемным, которые устанавливаются центральными банками, либо органами банковского ре-

гулирования и надзора. Кроме того, крупные международные кредитные организации (например, Citibank) используют параллельно собственную классификацию ссуд по степени их проблемности (или рискованности).

Причины, по которым банки начинают разрабатывать свои критерии выделения проблемных кредитов, различны. Выделим некоторые из них.

Первая, заключается в том, что из-за наличия и применения различных классификаций ссуд, которые входят в кредитный портфель банка, а также разных критериев определения проблемных ссуд коммерческие банки вынуждены формировать собственную политику в части классификации ссуд в своем кредитном портфеле. Такую практику применяют крупные транснациональные банки, действующих одновременно в ряде государств мира, (например, Citibank работает более чем в 100 странах). Для формирования единого отчета о состоянии кредитного портфеля банковской группы, они консолидируют данные всех территориальных подразделений, находящихся в разных странах для формирования единого отчета, отражающих состояние кредитного портфеля всей банковской группы в целом.

Вторая причина связана с отсутствием эффективной системы классификации ссуд в странах с переходной экономикой и экономикой с большой долей госсектора, так как органы банковского регулирования и надзора еще не сформировали достаточной законодательной базы. Как правило, в таких странах, государственные банки кредитуют слабых в финансовом плане, но значимых для государства предприятия, которые получили бы отказ в выдаче кредита при объективном использовании процесса классификации.

Третья причина заключается в отсутствии действенной системы классификации кредитов предполагает наличие достаточно серьезных проблем, в сфере регулирования кредитных отношений. Что в свою очередь может повлиять на макроэкономическую устойчивость. Более того, отсутствие такой системы снижает конкурентоспособность национальных кредитных организаций по сравнению с отделениями крупных международных банков, так как те используют более строгие требования по классификации, независимо от местных условий осуществления банковской деятельности. Это обстоятельство является еще одной причиной, по которой банки вынуждены разрабатывать свои собственные системы классификации кредитов по степени их риска.

Можно выделить несколько подходов к определению проблемной задолженности. Один из таких подходов разработан в ФРС США 1985 г. и заключается в выделении четырех уровней активов: требующие наблюдения кредиты, кредиты, вызывающие опасение, сомнительные кредиты и убыточные кредиты¹. Позднее прибавилась еще одна категория, которая применялась надзорными службами США, «хорошие (или нормальные) кредиты».

Разработчики данной классификации преследовали следующие цели: привлечь особое внимание к теме проблемных кредитов с целью проведения с ними своевременных мероприятий на всех уровнях менеджмента банка; произвести классификацию самих проблемных кредитов по уровню риска и серьезностью потенциальных потерь; стандартизировать методологию и терминологию определения самих проблемных кредитов с целью управления ими. Проблемные кредиты должны быть подвергнуты постоянному дополнительному мониторингу и анализу на высшем уровне менеджмента банка с целью проведения своевременных коррективных мероприятий: адекватное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

1. Хорошие кредиты — это все кредиты банка, которые соответствуют требованиям и одобрены, исходя из кредитной политики и процедур банка, имеют

¹ Почти такая же классификация применяется Международным валютным фондом. Единственное отличие заключается в том, что отсутствует категория особо упоминаемых кредитов.

надежную защищенность в плане подтвержденных денежных потоков заемщика и наличие заложенных активов, а также имеется должным образом оформленная кредитно-обеспечительная документация. Также под нормальными активами следует понимать кредиты, у которых платежи по основной сумме долга и процентам поступают в банк в соответствии с соглашением.

2. Кредиты, требующие наблюдения — это кредиты, по которым у заемщика слабое финансовое состояние или снижение кредитоспособности, кроме того, к ним относятся кредиты, которые имеют сомнительную реалистичность их графика погашения, также кредиты, по которым нет надежного залога, нет надежной информации о кредите или кредитной документации. Если одно из этих условий наблюдается по кредиту достаточно долгое время, то необходимо классифицировать кредит в сторону ухудшения. А также рекомендуется по возможности концентрировать внимание банка на такие кредиты в более ранний срок, например, проводить серьезные переговоры с заемщиками с целью восстановления его финансового положения.

3. Кредиты, вызывающие опасение — это кредиты, по которым вследствие неблагоприятных событий различного характера (финансового, политического, экономического, управленческого характеров) или же недостатков по кредиту или по залогу, поставлены под угрозу своевременное погашение основной суммы долга и процентов. Обычно потери еще маловероятны, но уже сейчас необходимо начинать серьезную работу с заемщиком и уделять более пристальное внимание к его деятельности. В этом случае, для нивелирования риска банка, необходимы как своевременные превентивные действия со стороны банка, так и своевременные корректировочные действия со стороны заемщика.

4. Сомнительные кредиты — кредиты, по которым вероятность полного погашения на основании имеющейся информации о заемщике, достаточно низка. Однозначно предполагается возможность потерь, но время и объем их возникновения еще является не ясной. Поэтому банку необходимо применить действия, которые позволят в будущем избежать или минимизировать убытки.

5. Убыточные кредиты — кредиты, по которым возвращение суммы основного долга и процентов классифицируются как невозвращаемые [10].

Второй подход к определению проблемной задолженности, можно рассмотреть, как систему факторов, определяющих возникновение проблемной задолженности по банковским ссудам. В экономической литературе достаточно подробно исследован вопрос о причинах возникновения проблемных ссуд. Чаще всего проводят некоторую параллель с факторами кредитного риска. Стандартным подходом к раскрытию причин возникновения проблемных кредитов является их классификация на внешние и внутренние, зависящие и не зависящие от работы банка, факторы макро- и микроэкономического влияния [11, с. 456–457]. Данные факторы обобщены и представлены в табл. 2.

Понимание природы возникновения и содержания причин возникновения проблемной ссудной задолженности, и индикаторов, свидетельствующих о характере и масштабах имеющихся проблем в банке, важно для построения эффективной системы регулирования и управления проблемной задолженностью.

Третий подход предполагает использование классификации, предложенной Банком России². В его основе лежит классификация ссуд по категориям качества и создания соответствующих резервов на возможные потери по ним.

² О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности : положение БР от 26 марта 2004 г. № 254-П // СПС «КонсультантПлюс».

Таблица 2

Факторы, определяющие возникновение проблемной ссуды

Группа	Характеристика содержания	Критерии выделения
На стороне банка	Действия, которые не позволяют предвидеть и не допустить утрату источников погашения кредита	Недостаточный уровень кредитного менеджмента банка, что делает возможным осуществление банковского кредитования при отсутствии надлежащих источников обеспечения возврата средств
На стороне заемщика	Действия, которые приводят к утрате источников погашения	Недостаточный уровень финансового менеджмента заемщика, связанный с преднамеренными и непреднамеренными ошибками при ведении бизнеса, и имеющий своим следствием недостаток денежных средств у заемщика на момент платежа
Не зависят от участников кредитной сделки	Действия, которые провоцируют утрату источников погашения у заемщика и не позволяют предвосхитить утрату источников погашения выданных ссуд	Недостаточный уровень деятельности государства и регуляторов по обеспечению условий деятельности банков и заемщиков, в частности: неблагоприятные условия ведения бизнеса, падение доходов населения страны; недостаточное развитие кредитной инфраструктуры, необходимой для обеспечения более точной оценки и минимизации потерь банка при кредитовании; недостаточная защита от стихийных бедствий и форс-мажорных обстоятельств; нерешенность отдельных правовых вопросов по урегулированию проблемной ссудной задолженности

При этом, в зависимости от структуры банковской системы, задач органов банковского надзора, правила создания резервов и их списания могут носить как обязательный, так и рекомендательный характер.

Крупнейшие международные кредитные организации, помимо критериев отнесения ссуд к проблемным, установленных регулятором, параллельно используют свои собственные классификации ссуд по степени их проблемности (т. е. связанного с ними риска).

В Российской Федерации, исходя из рекомендаций Банка России, применяется два главных критерия оценки качества ссуд и связанного с ними кредитного риска — качество обслуживания заемщиком долга и финансовое состояние заемщика. При этом классификация ссуд и формирование резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям настоящего установленным положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

- своевременность классификации ссуды и/или формирования резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Хотелось бы отметить, что российская отчетность в отличие от МСФО учитывает просроченную задолженность, образовавшуюся в разные периоды по разным видам ссуд, одновременно [12]. В этом случае показатель просроченной задолженности ставится в зависимость, в том числе, от динамики роста розничного портфеля. Примером тому является современная ситуация в банковском секторе, когда банки прошли полосу активного наращивания кредитного портфеля, теперь наступил период стагнации. По ранее выданным кредитам задолженность со временем гасится, а просроченные кредиты продолжают не погашаться и их объем

растет, так как по ним срок кредитного договора еще не истек. Отчетность по российским стандартам включает в себя всю накопленную за предыдущие годы несписанную безнадежную задолженность. В отчетности, составленной по международным стандартам консолидирует сведения о качестве всего портфеля, в частности учитываются секьюритизированные кредиты. Обязательства перед банком, служащие обеспечением по его собственным заимствованиям, переводятся на специализированную компанию — эмитента облигаций. По российским стандартам в отчетности это приводит к сокращению кредитного портфеля банка. Кроме того, секьюритизации обычно подлежат наиболее надежные ссуды. Существенным отличием в российской и международной практике отражения просроченной задолженности является факт ее признания. По РСБУ просроченной признается задолженность, возврат которой задержан более чем на один день, а по МСФО срок признания задолженности просроченной определяется политикой каждого банка. Более того, в случае обращения в суд по факту неисполнения кредитного договора, банк требует от нерадивого заемщика полного погашения долга (как суммы основного долга, так и процентов по нему). В таком случае на счета просроченной задолженности переносится непогашенная часть ссуды и начисленные проценты, что, естественно, ухудшает показатели банка.

Таким образом, изучение понятие проблемной задолженности, необходимость выделения основных причины, повлекших ее возникновение является актуальным для разработки классификации ссуд в портфелях банка и построения эффективной системы управления проблемной задолженностью.

Список использованной литературы

1. Белоглазова Г. Н. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. — М. : Юрайт, 2012. — 422 с.
2. Кабушкин С. Н. Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие / С. Н. Кабушкин. — М. : Нов. знание, 2004. — 336 с.
3. Лаврушин О. И. Банковские риски : учеб. пособие / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева. — М. : КноРус, 2007. — 232 с.
4. Мурычев А. В. Кризис дает шанс начать структурное преобразование экономики / А. В. Мурычев // Банковское дело. — 2015. — № 3. — С. 6–10.
5. Симановский А. Ю. Банковское регулирование: революция / А. Ю. Симановский // Деньги и кредит. — 2014. — № 3. — С. 3–11.
6. Тавасиев А. М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика : учебник / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, О. И. Ларина. — М., Юрайт, 2014. — 733 с.
7. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка : в 4 т. / В. Даль. — М. : Рус. яз., 1980. — Т. 3. — 468 с.
8. Кравченко Л. Н. Достаточность собственных средств капитала коммерческих банков в условиях перехода к рекомендациям Базель-III / Л. Н. Кравченко // Белгородский экономический вестник. — 2015. — № 1 (77). — С. 27–34.
9. Смулов А. М. Проблемы кредитной политики и пути их решения / А. М. Смулов // Банковское дело. — 2009. — № 2. — С. 18–21.
10. Морсман-мл. Эдгар М. Управление кредитным портфелем : пер. с англ. / Эдгар М. Морсман-мл. — М. : Альпина Бизнес Букс, 2004. — 340 с.
11. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. О. И. Лаврушина. — М. : Юристъ, 2003. — 560 с.
12. Большая книга бухгалтера банка. Часть II. МСФО : метод. пособие / Е. В. Коротких, Н. Л. Абросимова, С. Г. Богданова [и др.]. — М. : Регламент, 2008. — 342 с.

References

1. Beloglazova G. N., Krolivetskaya L. P. *Bankovskoe delo: organizatsiya deyatel'nosti kommercheskogo banka* [Banking: Organization of activities of the Commercial Bank]. Moscow, Yurayt Publ., 2012. 422 p.

2. Kabushkin S. N. *Upravlenie bankovskim kreditnym riskom* [Management of Bank Credit Risk]. Moscow, Novoe znanie Publ., 2004. 336 p.
3. Lavrushin O. I., Valentseva N. I. *Bankovskie riski* [Banking Risks]. Moscow, KnoRus Publ., 2007. 232 p.
4. Murychev A. The crisis gives a chance to begin structural transformation of the economy. *Bankovskoe delo = Banking*, 2015, no. 3, pp. 6–10. (In Russian).
5. Simanovsky A. Yu. Banking regulation: re-evolution. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2014, no. 3, pp. 3–11. (In Russian).
6. Tavasiyev A. M., Mekhryakov V. D., Larina O. I. *Organizatsiya deya-tel'nosti kommercheskikh bankov. Teoriya i praktika* [Organization of activities of commercial banks. Theory and practice]. Moscow, Yurayt Publ., 2014. 733 p.
7. Dal V. I. *Tolkovyi slovar zhivogo velikoruskogo yazyka* [The Explanatory Dictionary of the Living Great Russian Language]. Moscow, Russky yazyk Publ., 1980. Vol. 3. 468 p.
8. Kravchenko L. N. Sufficiency of equity capital of commercial banks in terms of transition to the recommendations of Basel III. *Belgorodskii ekonomicheskii vestnik = Belgorod Economic Bulletin*, 2015, no. 1 (77), pp. 27–34. (In Russian).
9. Smulov A. M. Problems of credit policy and ways of solving them. *Bankovskoe delo = Banking*, 2009, no. 2, pp. 18–21. (In Russian).
10. Morsman, Jr. Edgar M. *Commercial Loan Portfolio Management*. Philadelphia, Robert Morris Associates Publ., 1993. (Russ. ed.: Morsman Edgar M. *Upravlenie kreditnym portfelem*. Moscow, Alpina Business Books Publ., 2004. 340 p.).
11. Lavrushin O. I. (ed.). *Upravlenie deyatel'nost'yu kommercheskogo banka (bankovskii menedzhment)* [Management of the Commercial Bank (Bank Management)]. Moscow, Yurist" Publ., 2003. 560 p.
12. Korotkikh E. V., Abrosimova N. L., Bogdanova S. G. et al. *Bol'shaya kniga bukhgaltera banka. Chast' II. MSFO* [Big Book of the Bank Accountant. Part II. IFRS]. Moscow, Reglament Publ., 2008. 342 p.

Информация об авторах

Бубнова Юлия Борисовна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: 23bal@mail.ru.

Михайлова Ирина Геннадьевна — магистрант, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: irinami93@mail.ru.

Authors

Yulia B. Bubnova — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Banking and Securities, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation; e-mail: 23bal@mail.ru.

Irina G. Mikhailova — Master Degree Student, Chair of Banking and Securities, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation; e-mail: irinami93@mail.ru.

Библиографическое описание статьи

Бубнова Ю. Б. О подходах к определению проблемной задолженности коммерческих банков / Ю. Б. Бубнова, И. Г. Михайлова // *Baikal Research Journal*. — 2017. — Т. 8, № 2. — DOI: [10.17150/2411-6262.2017.8\(2\).7](https://doi.org/10.17150/2411-6262.2017.8(2).7).

Reference to article

Bubnova Yu. B., Mikhailova I. G. On approaches to identifying bad debts of commercial banks. *Baikal Research Journal*, 2017, vol. 8, no. 2. DOI: [10.17150/2411-6262.2017.8\(2\).7](https://doi.org/10.17150/2411-6262.2017.8(2).7). (In Russian).