УДК 336.774.5

И. В. Сурина

Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, Краснодар,
e-mail: irina-surina@yandex.ru

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ В КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ РОССИЙСКИХ БАНКОВ: ОЦЕНКА ИЗМЕНЕНИЯ КЛЮЧЕВЫХ КОМПОНЕНТ

Ключевые слова: кредитный портфель, проблемная задолженность, банковский сектор, Банк России, кредитные организации, кредитные риски.

В статье рассматриваются вопросы современного состояния и динамики проблемной задолженности и составляющих ее компонент в портфелях отечественных банков. По мнению автора, организация постоянного мониторинга, результаты которого позволяют выявить основные факторы, влияющие на рост или снижение остатков проблемных кредитов, является важным инструментом. Автором показано, что сдерживающим фактором роста просроченной кредитной задолженности выступает постоянный мониторинг различных компонент кредитного портфеля и уровня проблемных кредитов в нем. Результаты которого позволяют сформировать эффективные процедуры управления проблемными кредитами. Проведенное нами исследование показало, что благодаря своевременным и эффективным мерам регулятора, банковской системой России был пройден наиболее острый период кризиса (2015 г.). Однако, отложенное его действие, выражающееся в росте проблемных кредитов, продолжает снижать качество портфелей банковских ссуд. Таким образом, оценка современного состояния проблемной задолженности в кредитных портфелях российских банков, позволит определить стратегические направления ее снижения и наиболее эффективные инструменты, использование которых целесообразно для достижения поставленных целей.

I. V. Surina

Krasnodar branch Plekhanov Russian University of Economics, Krasnodar,
e-mail: irina-surina@yandex.ru

CURRENT STATE OF PROBLEM DEBT ON LOANS IN THE LOAN PORTFOLIO OF RUSSIAN BANKS: ASSESSMENT OF CHANGES IN KEY COMPONENTS

Keywords: loan portfolio, problem debt, banking sector, Bank of Russia, credit organizations, credit risks.

The article deals with the current state and dynamics of problem debt and its components in the portfolios of domestic banks. According to the author, the organization of continuous monitoring, the results of which allow us to identify the main factors that affect the growth or decline of problem loan balances, is an important tool. The author shows that the restraining factors for the growth of overdue credit debt are the formation of effective procedures for identifying potential risks, constant monitoring of various components of the loan portfolio and the level of problem loans in it, as well as the creation of flexible adequate mechanisms for managing problem loans. Our research has shown that due to timely and effective measures of the regulator, the Russian banking system has passed the most acute period of the crisis (2015). However, its deferred effect, which is reflected in the growth of problem loans, continues to reduce the quality of Bank loan portfolios. Thus, an assessment of the current state of problem debt in the credit portfolios of Russian banks will help determine the strategic directions for reducing it and the most effective tools that are appropriate for achieving the goals set.

Введение

Возникновение проблемной задолженности является результатом влияния различных факторов. Функционирование предприятий-заемщиков и частных лиц, должников банков, подвергается влиянию как внешних, так и внутренних факторов. К числу внешних относят состояние экономики страны, динамику

объема выпускаемой продукции, динамику доходов предприятий различных сфер экономики, и как следствие, изменение реальных доходов населения. Внутренние факторы, провоцирующие возникновение проблемных кредитов, концентрируются в качестве и стандартизации механизма кредитования, системе мониторинга и нейтрализации

кредитных рисков, квалификации персонала банков.

Наличие проблемной задолженности по кредитам на балансовых счетах кредитных организаций существенно снижает формируемый ими финансовый результат. Коммерческий характер деятельности банковских институтов вызывает необходимость внедрения в их операции комплексных методик менеджмента проблемными кредитами.

В условиях отсутствия стабильности в экономике кредитные организации и регулятор Банк России уделяют значительное внимание управлению проблемной ссудной задолженностью с целью снижения кредитных рисков и рисков банкротства финансовых институтов. В связи с этим обозначенные проблемы приобретают особую актуальность.

Цель исследования

Банковская система России является важной составляющей ее экономики поскольку выступает ключевым элементом в механизме финансирования хозяйствующих субъектов и проведении расчетов между ними и государством. Риски, возникающие в деятельности отечественных банков, могут повлиять не только на формируемый ими финансовый результат, но и на экономику в целом. Следовательно, оценка изменений величины проблемной задолженности по кредитам, которая является индикатором кредитного риска, позволит своевременно применить эффективные инструменты по снижению ее величины.

Материал и методы исследования

Методологической базой выполненного исследования выступает обзор и оценка источников, отражающих информацию о состоянии кредитного портфеля банковской системы России и уровня проблемных кредитов в нем.

В процессе подготовки материалов исследования нами были применены методы: анализа, сравнения, синтеза, дедукции.

Результаты исследования и их обсуждение

Отечественный банковский сектор в настоящее время подвергается значи-

тельным рискам. Наиболее существенное влияние на его развитие оказывает риск, возникающий в процессе выполнения банками кредитных операций. Финализированная стадия кредитного риска реализуется как фактическое состояние дефолта заемщика, или его отказа от исполнения принятых договорных обязательств по кредиту. Фактическим выражением данного отказа выступает образование некоторой суммы невыплаченной (просроченной) задолженности по основному долгу и процентов. В наиболее худшем варианте – невозврат кредита.

Нужно признать, что единых стандартных процедур работы с проблемной задолженностью в настоящий момент не существует. Регулятор предписывает создание резервов и механизм их расчета, но в нормативных документах четких технологий управления проблемными кредитами нет [5].

Рост проблемной кредитной задолженности обусловлен положительной динамикой кредитного портфеля отечественных банков. Являясь посредником на рынке финансовых ресурсов банки, кредитуя корпоративных заемщиков и частных лиц, принимают на себя все риски их деятельности. То есть, возникновение финансовых проблем у заемщика приводит к их появлению у банка-кредитора.

Кредитный рынок, в частности банковский, представлен различными по кредитными организациями. Операции по кредитованию осуществляют крупные универсальные, многофилиальные банки, банки, имеющие базовую лицензию и концентрирующие свои операции на каком-либо регионе. Стремясь максимально удовлетворить потребности заемщиков в денежных средствах, ссудный портфель банковского сектора структурируется по следующим направлениям: финансирование корпоративных заемщиков (в том числе кредитных организаций), и частных заемщиков. В 2014-2018 гг. сложилось следующее соотношение элементов в кредитном портфеле банков (рис. 1).

Отметим, что данный период (2014-2018 гг.) характеризуется наращиванием не только совокупной величины портфеля предоставленных ссуд,

но и увеличением его доли в совокупных активах банковской системы РФ. На фоне динамичного роста совокупной величины активов банковского сектора (+16,5 трилн. руб., 21 п.п.) объемы кредитования различных групп заемщиков показывают более скромную динамику (+13,1 трилн руб. 27 п.п.).

Базисом активных кредитных операций в рассматриваемом времени является финансирование деятельности корпоративных заемщиков, осуществляемой ими в различных сферах реальной экономики. Данная составляющая портфеля кредитов формирует его более чем на 60%. Однако, с 2014г. по 2018г. присутствует снижение уровня корпоративного кредитного портфеля в совокупном на 2%.

На фоне снижения доли корпоративного кредитного портфеля имеется рост остальных компонент. Розничный портфель кредитов показывает восходящую динамику на 32 п.п. (+3,6 трилн руб.). Доля розничного портфеля в совокупном находится на уровне более 20%.

Остатки средств, размещенных банками на межбанковском кредитном рынке, показывают положительную тенденцию изменения как с составе ссудного портфеля (+0,95%), так и суммарно (+2,4 трилн руб.). Данная компонента в портфеле кредитов банковского секто-

ра демонстрирует наиболее значительный рост в 35 п.п.

Приведенные нами данные наглядно иллюстрируют изменение в кредитной политике банков, связанное с ориентацией на частного заемщика. Российские банки в оцениваемый нами период стремятся более полно охватить сегмент кредитной розницы.

Основной причиной возникновения проблемных кредитов в портфелях банков выступает невыполнение заемщиками принятых обязательств, что выражается в неплатеже суммы кредита и процентов, которые были по нему установлены соглашением [2].

Следствием имеющихся проблем является снижение уровня качества кредитных портфелей отечественных банков. Критическая макроэкономическая ситуация способствовала увеличению просроченной задолженности в портфеле кредитов банковского сектора РФ (рис. 2).

В целях выявления адекватного типа регрессионной зависимости, с помощью которой возможно описание процесса трансформации показателей, использован показатель достоверности описания функции. Тип регрессионного тренда возможно установить тогда, когда величина достоверности аппроксимации равна единице.

Рис. 1. Компоненты совокупного кредитного портфеля банковского сектора РФ в динамике 2014-2018 гг. Расчеты автора. Источник: Центральный Банк РФ

Применительно к описываемой ситуации R^2 для линии направления развития величины просроченной задолженности по кредитам отечественных банков – 0,95, линии направления развития совокупного банковского кредитного портфеля – 0,98.

Следовательно, построенный нами полиномиальный тренд можно считать достоверным. Данные, отраженные на графике, показывают, что в перспективе следует ожидать снижение значения просроченной задолженности заемщиков при росте кредитного портфеля.

Остатки просроченной задолженности по кредитам, предоставленным российскими банками различным группам заемщиков, увеличива-

ется на 1,9 трилн. руб. (в сравнении с 2009 г.), то есть в 3 раза (совокупный кредитный портфель отечественных банков за тот же временной промежуток растет на 42,4 трилн. руб., то есть так же в 3 раза). Наличие задолженности по кредитам, невозвращенной в установленные сроки выступает наиболее ярким индикатором кредитного риска [3]. Следовательно, ее состав нуждается в детальном исследовании.

Нами было отмечено выше, что корпоративный кредитный портфель, как часть совокупного, формирует его более чем на 50%. Следовательно, большая часть проблемной ссудной задолженности приходится именно на заемщиков-юридических лиц (рис. 3).

Рис. 2. Динамика остатков портфеля кредитов отечественных кредитных организаций и просроченной задолженности по ним. Расчеты автора. Источник: Центральный Банк РФ

Рис. 3. Уровень проблемной ссудной задолженности корпоративных заемщиков в кредитном портфеле. Расчеты автора. Источник: Центральный Банк РФ

В 2014-2018 гг. доля просроченной задолженности по кредитам в корпоративном портфеле банков увеличивается с 3,49% (2014 г.) до 4,66% (2018 г.). Максимальное значение показатель принимает в 2016г (4,86%), но, благодаря внедрению эффективных механизмов управления проблемными долгами снижается в 2018 г. [1].

В 2014-2018 гг. (таблица) проблемные долги по кредитам корпоративных заемщиков увеличиваются более чем на половину (+889,7 млрд. руб.). Оценка состава портфеля проблемной задолженности корпоративных заемщиков позволяет заключить:

- максимальной долей занимают заемщики сферы оптовой и розничной торговли (более 20%), невозвраты по кредитам увеличиваются практически в 2 раза (192,4 млрд. руб.);

- уровень проблемных долгов предприятий обрабатывающей промышленности составляет 18-19%, и имеет положительную динамику (+148,6 млрд. руб.) увеличиваясь более чем на половину;

- значительную долю в составе портфеля проблемных кредитов занимают строительные организации (до 16%), остатки данной задолженности увеличиваются (+84,4 млрд. руб.) на 40 п.п.;

- отметим также тенденцию к росту проблемных долгов у заемщиков сферы сельского хозяйства (+45 млрд. руб.),

позитивным моментом в данном случае можно считать снижение ее уровня в портфеле проблемных кредитов (до 8% в 2018 г.).

Считаем, что сложившаяся фактически структура ссудного портфеля банковской системы России, является результатом влияния следующих факторов: отметим имевший место кризис 2014 г., последствиями которого выступает снижение курса национальной валюты по отношению к доллару и евро; используемые инструменты регулятором для стабилизации положения на финансовом рынке (изменение учетной ставки Банка России); рост ставок по кредитам [6].

Используемые нами эмпирические данные показывают, что с 2016г. имеет место стабилизация положения на финансовом рынке, как результат комплекса действий регулятора.

Другой важной компонентой в составе проблемной ссудной задолженности банковского сектора РФ выступают долги частных лиц (рис. 4).

На современном этапе своего становления розничное кредитование представляет собой практически самое популярное направление деятельности кредитных организаций [4]. Однако, наращивание кредитного портфеля частных заемщиков за счет недостаточно обеспеченных кредитов, спровоцировало рост проблемных долгов (+120 млрд. руб., 19 п.п.).

Динамика просроченной задолженности в корпоративном портфеле кредитов (отраслевой разрез)

Наименование показателя	на конец года, млрд. руб.					Изменение 2018 г. к 2014 г.
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	
Добыча полезных ископаемых, всего	50,4	94,1	46	36,1	47,2	-3,2
Обрабатывающие производства	245,3	321,8	288,3	318,6	393,9	+148,6
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7,3	22,7	22,2	19,8	20,8	+13,5
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	135,4	164,6	164,5	168,9	180,4	+45
Строительство	214,2	374,4	357,9	277,7	298,6	+84,4
Транспорт и связь	43,2	105,2	100,0	72,5	53	+9,8
Оптовая и розничная торговля	271,7	440	476,2	459,3	464,1	+192,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	126,3	242	253,9	353,8	361,5	+235,2
Прочие виды деятельности	168,7	240,3	224,9	226,8	258	+89,3
На завершение расчетов	12,9	14,8	13,6	12,9	12,6	-0,3
Банковская деятельность	44	64	95	146	119	+75
Итого	1319,4	2083,9	2042,5	2092,4	2209,1	+889,7

Примечание. Составлено автором. Источник: Центральный Банк РФ.

Рис. 4. Уровень проблемной ссудной задолженности частных заемщиков в кредитном портфеле. Расчеты автора. Источник: Центральный Банк РФ

Однако, отметим, что увеличение объемов розничных кредитов служит основой для дальнейшего развития российской экономики в целом. Динамичный рост банковского кредитования населения позволит увеличить его покупательную способность, и как следствие, расширит объем рынка различных товаров и услуг, а также недвижимости.

Учитывая важность данного направления кредитной деятельности банков для развития практически всех сфер отечественной экономики, кредитные организации меняют стандарты розничного кредитования. В совокупности принятые меры позволили снизить уровень проблемной задолженности частных лиц в совокупном кредитном портфеле банков (рис. 4).

Заключение

Таким образом, изложенное нами выше позволяет заключить, что наличие проблемной задолженности в кредитных портфелях отечественных банков представляет собой реальную угрозу финан-

совой стабильности банковского сектора. Переход проблемной задолженности заемщиков в категорию невозвратных кредитов повлияет на способность банков отвечать по своим обязательствам, что в свою очередь, скажется на функционировании системы расчетов и финансировании деятельности различных сфер отечественной экономики.

Оценка выявленных тенденций в динамике просроченной задолженности по различным компонентам кредитного портфеля банковской системы РФ показывает, что ее изменение было неравномерным. Если в период 2014-2016гг. присутствует рост, вызванный последствиями финансового кризиса и действиями регулятора, то в последующие годы темп роста снижается.

Следовательно, можно заключить, что изменение в стандартах деятельности российских кредитных организаций и постоянный мониторинг ситуации Банком России позволил снизить величины проблемных долгов и повысить качество кредитного портфеля.

Библиографический список

1. Давыдов В.А. Классификация инструментов урегулирования проблемной задолженности банков / В.А. Давыдов, М.Х. Халилова // Финансы и кредит. 2016. № 31(703). С. 2-14.
2. Конорев, В.В. Причины возникновения и особенности формирования просроченной задолженности в коммерческих банках / В.В. Конорев // Политика, экономика и инновации. 2017. № 4. С. 1-6.
3. Сурина И.В., Павленко А.Н. Теоретические вопросы природы банковских кредитных рисков // Вектор экономики. 2019. № 6 (36). С. 120.

4. Сурина И.В., Симонянц Н.Н., Носова Т.П. Современное состояние системы потребительского кредитования в РФ, и оценка основных направлений её развития // Экономика и предпринимательство. 2018. № 4 (93). С. 837-845.
5. Сурина И.В., Друзенко В.С., Токовая Е.В. Банковские кредиты без обеспечения: вопросы оценки рисков // Актуальные вопросы современного социально-экономического развития России: проблемы теории и практики Сборник научных трудов Национальной (всероссийской) научно-практической конференции. 2019. С. 740-748.
6. Стихилиас И.В. Проблемы кредитования в коммерческих банках и их влияние на экономику России / И.В. Стихилиас // Известия Дальневосточного федерального университета. Экономика и управление. 2013. Выпуск № 4 (68). С. 58-63.
7. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (2014-2018 гг.). Центральный Банк РФ. Банковский сектор [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/banking_sector/analytics/ (дата обращения: 22.05.2020).