

УДК 338.432

doi: 10.20310/1819-8813-2017-12-5-119-124

ПРОБЛЕМА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

ОСТРОЖКОВА АНЕТТА СЕРГЕЕВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: netic_a77@mail.ru

ДОРОЖКИНА НАТАЛЬЯ ИГОРЕВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: natasha_16.06@mail.ru

ФЕДОРОВА АЛЁНА ЮРЬЕВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: alena81_2004@mail.ru

Кредитные отношения – неотделимая составляющая рыночной экономики. Сущность кредитования представляется как движение свободных денежных средств от кредитора к заемщику на условиях возвратности и ограничения сроков использования средствами, а также платности – начисление процентов в пользу кредитодателя. В статье отражены основные проблемы своевременного обнаружения и действенного регулирования просроченной задолженностью кредитного портфеля коммерческого банка. Именно данный аспект выступает основным признаком качества кредитной задолженности и стойкости банка к отрицательным влияниям факторов макроэкономики. В статье конкретизируется понятие «просроченная задолженность», показаны наиболее эффективные направления кредитования и наиболее слабые. В целом по банковской системе показатель просроченности платежей говорит о состоянии заемщиков и в целом всей экономики. В статье представлены различные виды кредитования, отличающиеся между собой по признакам эффективности, надежности и рискованности. В статье проводится анализ современного состояния российской банковской системы в условиях кризиса, выявлены основные проблемы и главные риски совершенствования банковского сектора, рассмотрены перспективы развития российской банковской системы на современном этапе. Кризисные обстоятельства призвали к активным действиям как со стороны банковских учреждений, так и регуляторов государства, главным из которых является Центральный Банк Российской Федерации. Проблема обеспечения финансовой стабильности банков играет важную роль, так как в условиях финансового кризиса, усиления конкуренции между банками, усиление требований со стороны Банка России к деятельности коммерческих банков, завершение функционирования хотя бы одного крупного банка, банкротства огромного числа кредитных организаций приводят к серьезным негативным последствиям для экономики страны в целом. В нестабильно меняющейся финансовой среде пристальный взгляд направляется на объем сформированных резервов в конкретном банке и в секторе в целом. Показан рейтинг банков по объему кредитного портфеля и доле просроченной задолженности по состоянию на январь 2017 г.

Ключевые слова: кредиты, кризис, кредитный риск, просроченная задолженность, виды кредитования, подходы к регулированию просроченной задолженностью

Развитие банковского кредитования имеет большое значение в стабилизации и усилении экономики нашей страны. Кредит служит некой опорой для экономики, важнейшим элементом ее развития. Ввиду происходящих политико-экономических обстоятельств, введенных санкций в отношении России со стороны западных стран, именно заемные финансовые источники

как для экономического сектора страны, так и для отдельных граждан, столкнувшихся со снижением уровня реальных доходов, являются главными помощниками. [1]

До кризиса 2014 и 2015 гг. наблюдалась энергичная конкуренция в сфере кредитования, устойчивый рост розничного банковского кредитного портфеля. С появлением кризиса кредитный

портфель физических лиц начал снижаться примерно на 2 % каждый месяц, что привело к заметному сокращению количества банков в стране.

Большой спрос на кредиты ведет к быстрому увеличению «плохих» ссуд в кредитном портфеле банков, что в конечном итоге приводит к росту процента просроченных кредитов и убытков банковского сектора [2].

На январь 2015 г. показатели просроченной задолженности составляют 378,8 млн руб., а к октябрю 2016 г. показатели возрастают до 611,6 млн руб. Понятно, что данная тенденция связана с совокупными кризисными положениями в экономике страны, где граждане уменьшают потребление, в связи с чем предприятия несут потери и их платежеспособность падает [3].

Таблица 1

Предоставленные кредиты субъектам малого и среднего бизнеса

Год	Месяц	Кредитов предоставлено (млн руб.)	Просроченная задолженность (млн руб.)
2015 г.	январь	7194839	378751
	июнь	1883822	516837
	декабрь	4540710	633070
2016 г.	январь	5080951	632928
	июнь	1886832	682127
	октябрь	4082635	611642

Все больше банки начинают переключаться на ипотечное кредитование. Это связано прежде всего с гарантией минимизации задолженности в связи с удержанием залога.

Самым на данный момент неразвитым направлением в сфере кредитования является кредитование нерезидентов. Получение ссуды нерезиденту в российском банке проблематично, так как существует высокий риск невозврата. Такой риск прежде всего обусловлен слабо развитой судебной практикой по взысканию с нерезидента задолженности. Такой кредит является лидирующим по просроченной задолженности и составляет примерно 65,60 % по юридическим лицам-нерезидентам, и 64 % по физическим лицам-нерезидентам.

Ипотечный кредит для иностранных граждан является наиболее доступным в отличие от других видов кредитных услуг. Такая причина кроется в надежном обеспечении в виде залога на недвижимость, банк таким образом может вернуть свои средства несмотря на возможные проблемы с клиентом [4].

Что касается современного состояния банковского сектора, то в 2016 г. объем ссудной задолженности банков России понизился до 3,3 % в сравнении с 2015 г., где показатель равнялся 10,4 %. По сравнению с 2011-2015 гг., где прирост портфеля по кредитам составлял 20 %, в 2016 г. сокращение кредитного портфеля достигло отметки 0,3 %, что в абсолютной величине составило сокращение на 55,6 трлн руб.

В номинальном выражении за 2016 г. кредитование экономики достигает пиковой низкой отметки, сокращение идет до 6,9 %, первостепенной причиной является уменьшение кредитования

корпораций на 9,5 %, в свою очередь розничное кредитование повышается до 1,1 %. На 1 января 2017 г. объем кредитов в экономике сократился до 40,9 трлн руб. Главной причиной, оказавшей влияние на динамику общих кредитов в экономике страны, выступает валютная переоценка [5].

РИА Рейтинг опубликовали данные по состоянию отдельных кредитных организаций на 1 января 2017 г. [6]. По данным рейтинга к критичным показателям кредитного портфеля относятся 50 % банков страны. В сравнении с 2015 г., где отрицательная динамика портфеля ограничивалась 42 %.

Положительной динамикой кредитного портфеля могут похвастаться лишь 47 % банков. Также наблюдается рост концентрации кредитного портфеля в банковском секторе России, что связано прежде всего с внушительным сокращением банков вследствие отзыва лицензий, а также слияний.

«Плохие долги несут угрозу всей банковской системе России. Просроченная задолженность набирает обороты в сравнении с кредитными портфелями банков. Так на основе данных статистики ЦБ, Сбербанк России увеличил размер просроченных задолженностей за 2016 г. на 18,5 %. В абсолютной величине с 267 млрд руб. до 316,5 млрд руб.

Сложнее ситуация по просроченной задолженности у банка ВТБ. Уровень «плохих» долгов за 2016 г. повысился на 66 %, с 99 млрд до 165 млрд руб. Тем временем темпы роста портфеля по кредитам снизились в два раза: у ВТБ на 32 % и у ВТБ 24 на 21 %.

У Россельхозбанка просрочка возросла на 48 % (с 98 млрд до 149 млрд руб.) при росте кредитования на 13,5 %.

Газпромбанк смог увеличить кредитный портфель только на 30 %, а просроченная задолженность выросла на 90 %.

Самые высокие показатели по уровню «плохих» долгов портфеля оказались банки «Русский стандарт» (16 %), МДМ-банк (15,8 %), «Хоум Кредит» (15,3 %), «Российский капитал» (15,24 %), «Связной-банк» (34 %). [7]

Таблица 2

Рейтинг банков по объему кредитного портфеля и доле просроченной задолженности на 1.01.2017 г.

Место в рейтинге на 01.01.2017 г.	Название банка	Объем кредитного портфеля на 01.01.2017 г. (млрд руб.)	Темпы прироста ссудного портфеля в 2016 г.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.01.2017 г.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.01.2016 г.
1	ПАО Сбербанк	17246,3	-3,3%	2,3%	3,0%
2	ПАО ВТБ	6583,8	-1,1%	2,8%	2,0%
3	АО ГПБ	3715,9	1,9%	2,0%	1,7%
4	ПАО ВТБ 24	2661,1	7,0%	4,6%	5,6%
5	АО «Россельхозбанк»	2156,4	1,5%	9,2%	9,3%
6	ПАО «ФК Открытие»	2025,4	-16,7%	5,9%	3,1%
7	АО НКЦ	1803,9	210,7%	0,0%	0,0%
8	АО «АЛЬФА-БАНК»	1720,2	5,1%	8,3%	9,7%
9	ПАО «Московский кредитный банк»	1184,6	20,1%	2,5%	3,1%
10	АО ЮниКредит Банк	921,1	-22,8%	5,0%	3,2%

Согласно положению Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», резервы банка формируются по определенной ссуде или по портфелю однородных ссуд (группе ссуд со схожими характеристиками риска по кредитам). Такой способ обусловлен зависимостью кредитного риска от деятельности определенного заемщика или группы заемщиков.

Такой подход, с одной стороны, упрощает банку операцию оценки риска по кредитам, а с другой стороны, сужает показатели риска по ссудам портфеля, что служит причиной создания «не работающего» резерва по покрытию риска. Можно сказать, что банк берет за основу данные по просроченным задолженностям для оценки надежности заемщиков, не принимая при этом в учет анализ финансовых показателей.

Конкретизация содержания портфеля и объема резерва портфелей однородных ссуд проводится не менее раза в месяц. Прежде всего, это связано с:

- динамикой степени риска по кредитам;
- изменения в составе кредитного портфеля;
- изменение курса иностранной валюты [8].

Размер резерва портфелей однородных ссуд определяет продолжительность срока просроченных задолженностей. Согласно положению № 254-П Банка России, все ссуды, выдаваемые физическим лицам с учетом длительности просрочки платежа, необходимо объединять в один из портфелей обеспеченных ссуд, таких как ипотека или автокредиты, а также ссуд кредитополучателей, держащих счета в банке-кредиторе:

1. портфель ссуд, не имеющих просроченной задолженности;
2. портфель ссуд с просроченной задолженностью длительность которой составляет:
 - от 1-30 дней;
 - от 31-90 дней;
 - от 91-180 дней;
 - более 180 дней.

При этом ссуды, не имеющие просроченной задолженности и ссуды, имеющие просроченную задолженность от 1-30 дней, имеют возможность в объединении в единый портфель.

Банк всегда преследует цель внесения ссуды в портфель сходных займов и в портфель, в котором нулевой показатель просроченных платежей. В портфель сходных ссуд могут входить кредиты в размере до 1 млн руб. (с условием оптимального финансового положения заемщика), ипотечные кредиты в размере до 6 млн руб. (даже при негативного изменения финансового состояния заемщика) [9].

С практической точки зрения это значит, что кредитор, не имеющий просроченных платежей с невысоким финансовым положением, будет входить в состав портфеля банка без просроченных задолженностей с наименьшим размером резерва.

Усиление возрастания просроченных платежей происходит вследствие сильного расширения портфеля необеспеченных ссуд и падение реальных доходов граждан [10].

На начало 2016 г., по данным аналитиков Росстата, отмечалась тенденция совокупного снижения уровня среднего дохода, что обусловлено снижением курса рубля, а также общего спада экономики. Экономический кризис привел к росту безработицы и сокращения рынка вакансий [11].

Самым низким уровнем зарплаты в нашей стране приходится на бюджетную сферу. При этом обратная ситуация происходила в 2014 г., когда именно бюджетный сектор был главным активатором розничного кредитного портфеля.

Также отмечается снижение темпов роста розничной торговли, что в конечном итоге приводит к уменьшению спроса на кредитные услуги [12].

Российские семьи тратят на обслуживание кредитов основную часть своей прибыли. Это приводит к тому, что заемщики вынуждены брать кредиты под большие проценты для погашения уже имеющихся кредитов. Таким образом, происходит ситуация, в которой заемщик с источниками доходов, вызывающими сомнения, должен зарабатывать деньги не только на собственные нужды, но и выплачивать огромные проценты по кредиту. Конечно, это означает, что риск просроченных задолженностей и невозврата таких долгов будет возрастать с каждым днем все больше [13].

Кроме застоев в росте реальных доходов населения, причинами повышения уровня просроченных платежей кредитного портфеля также являются:

- низкая степень кредитной культуры кредитополучателя;

- проведение нечеткой или импульсивной политики банков;

- изъяны в законодательстве [14].

Преодолению таких проблем способствуют улучшения в нормативной базе, относительно отслеживания и взыскания просроченной задолженности.

С 1 января 2017 г. вступил новый закон о коллекторах, в котором закон ограничивает их возможности и способы взаимодействия с должниками, а также строго регламентирует коллекторские агентства (ставят ограничения на людей, которые могут работать в данной профессии) [15].

В закон также вступил указ о банкротстве физических лиц. Данный закон подразумевает признание судом невозможность должника в удовлетворении кредиторских требований касательно денежных обязательств, а также в исполнении обязанностей по уплате обязательных платежей, если:

- размер обязательств в общем объеме составляет не менее 50 тыс. руб.;

- обязательства не были исполнены в течение 3-х месяцев с даты их необходимого исполнения. Граждане имеют право подать заявление в суд с указанием о своем банкротстве. Все имущество, кроме личных вещей, единственного жилья и определенной бытовой техники, продадут с аукциона. При этом если у банкрота окажется постоянный источник дохода, суд может предоставить ему рассрочку до пяти лет для выплаты долга [16].

Конечно, банкам не выгодно такое признание должника, в этом случае многие кредитные организации предоставляют реструктурирование долга. Это означает дальнейшее обслуживание клиента до момента позитивного изменения в его финансовом состоянии.

Чрезмерная продолжительность просроченных задолженностей в основном всегда следствие шаткой экономической ситуации страны или некорректно продуманной кредитной политики отдельных коммерческих банков. Вне зависимости от причин возникновения, продолжительная просроченная задолженность является основой для повышения кредитного риска банка. Успешная организация кредитной деятельности коммерческих банков зависит от осуществления своей деятельности в рамках нормативно-правовой базы, а также регулирования кредитных рисков с учетом грамотно сформированной кредитной политикой коммерческого банка.

Литература

1. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Г. Н. Белоглазовой. М.: Высшее образование, 2009.
2. Дорожкина Н. И., Федорова А. Ю. К вопросу о роли собственного капитала коммерческого банка как гаранта его стабильности // Социально-экономические явления и процессы. 2017. Т. 12. № 3. С. 28-33.
3. Банковское дело. Словарь / под ред. Л. Е. Миронова. М.: ИНФРА-М, 2014.
4. Мухаметшина Н. А. Тенденции развития банковского рынка корпоративных кредитов // Финансы и кредит. Вып. 5(106). 2014. С. 92-96.
5. Население России в 2016 году: доходы, расходы и социальное самочувствие. Мониторинг НИУ ВШЭ. URL: <https://isp.hse.ru/monitoring>
6. Голованов А. А. О кредитовании организаций нефинансового сектора экономики // Деньги и кредит. 2010. № 3. С. 40-43.
7. Данные Росстата в 2016-2017 году: средняя зарплата в России. URL: <http://zarplatyinfo.ru/srednyaya/-dannye-rosstata-v-2015-2016-godu-srednyaya-zarplata-v-rossii.html>
8. Обзор банковского сектора Российской Федерации (Интернет-версия) Аналитические показатели. № 162 2016 г. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system.
9. Демчук И. Н., Татаринова Л. Ю., Фадейкина Н. В. Банковское дело // Менеджмент риска в кредитных организациях. 2013. № 3. С. 105-113.
10. Риа Рейтинг, Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 января 2017 года. URL: http://riarating.ru/trend/banks_credits_rating/
11. Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 января 2017 г. URL: <http://riarating.ru/banks/20170207-/630055528.html>.
12. Рязанцев О. А. Банковское дело // Поручительство по просроченному обязательству. 2013. № 22. С. 88.
13. Спицин С. Ф. О роли кредитных организаций в развитии экономики // Деньги и кредит. 2010. № 11. С. 18-20.
14. Тедеев А. А. Просроченная и проблемная задолженность. Профилактика возникновения: правовое регулирование и налогообложение. М.: Приор-издат, 2009. С. 223-224.
15. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. М.: АНТИДОР, 2010.
16. С нового года коллекторские агентства будут включены в реестр службы судебных приставов, электронный ресурс. URL: <http://www.cmk1.ru/s-novogo-goda-kollektorskie-agentstva-budut-vklyucheny-v-reestr-sluzhby-sudebnyx-pristavov>

References

1. Den'gi. Kredit. Banki [Money. Credit. Banks] / pod red. G. N. Beloglazovoj. M.: Vyssheye obrazovaniye, 2009.
2. Dorozhkina N. I., Fedorova A. Yu. K voprosu o roli sobstvennogo kapitala kommercheskogo banka kak garanta ego stabil'nosti [To the issue about a role of equity of commercial bank as guarantor of its stability] // Sotsial'no-

ekonomicheskiye yavleniya i protsessy. 2017. T. 12. № 3. S. 28-33.

3. Bankovskoye delo. Slovar' [Banking. Dictionary] / pod red. L. E. Mironova. M.: INFRA-M, 2014.

4. Mukhametshina N. A. Tendentsii razvitiya bankovskogo rynka korporativnykh kreditov [Tendencies of development of the banking market of the corporate credits] // Finansy i kredit. Vyp. 5(106). 2014. S. 92-96.

5. Naseleniye Rossii v 2016 godu: dokhody, rashkody i sotsial'noye samochuvstviye. Monitoring NIU VShE [The population of Russia in 2016: income, expenses and social well-being. Monitoring of Higher School of Economics National Research University] URL: <https://isp.hse.ru/monitoring>

6. Golovanov A. A. O kreditovanii organizatsij nefinansovogo sektora ekonomiki [About crediting of the organizations of the non-financial sector of economy] // Den'gi i kredit. 2010. № 3. S. 40-43.

7. Dannye Rosstata v 2016-2017 godu: srednyaya zarplata v Rossii [Data of Rosstat in 2016-2017: the average salary in Russia] URL: <http://zarplatyinfo.ru/srednyaya/-dannye-rosstata-v-2015-2016-godu-srednyaya-zarplata-v-rossii.html>

8. Obzor bankovskogo sektora Rossijskoj Federatsii (Internet-versiya) Analiticheskiye pokazateli. № 162 2016 g. [Review of the banking sector of the Russian Federation (Internet version) Analytical indicators. № 162 2016] URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system.

9. Demchuk I. N., Tatarinova L. Yu., Fadejkina N. V. Bankovskoye delo [Banking] // Menedzhment riska v kreditnykh organizatsiyakh. 2013. № 3. S. 105-113.

10. Ria Rejting, Rejting bankov po ob'yemu kreditnogo portfelya na 1 yanvarya 2017 goda [RIA Rating, the Rating of banks on the volume of the loan portfolio for January 1, 2017]. URL: http://riarating.ru/trend/banks_credits_rating/

11. Rejting bankov po ob'yemu kreditnogo portfelya na 1 yanvarya 2017 g. [The rating of banks on the volume of the loan portfolio for January 1, 2017] URL: <http://riarating.ru/banks/20170207-/630055528.html>.

12. Ryzantsev O. A. Bankovskoye delo [Banking] // Poruchitel'stvo po prosrochennomu obyazatel'stvu. 2013. № 22. S. 88.

13. Spitsin S. F. O roli kreditnykh organizatsij v razvitiі ekonomiki [About a role of credit institutions in development of economy] // Den'gi i kredit. 2010. № 11. S. 18-20.

14. Tedeev A. A. Prosrochennaya i problemnaya zadolzhennost'. Profilaktika vznikeniya: pravovoye regulirovaniye i nalogooblozheniye [Overdue and problem debt. Emergence prevention: legal regulation and taxation]. M.: Prior-izdat, 2009. S. 223-224.

15. Usoskin V. M. Sovremennyy kommercheskij bank. Upravleniye i operatsii [Modern commercial bank. Management and operations]. M.: ANTIDOR, 2010.

16. S novogo goda kollektorskiye agentstva budut vklyucheny v reestr sluzhby sudebnykh pristavov, elektronnyj resurs [Since new year the collection agencies will be included in the register of service of court ushers, an electronic resource]. URL: <http://www.cmk1.ru/s-novogo-goda-kollektorskie-agentstva-budut-vklyucheny-v-reestr-sluzhby-sudebnyx-pristavov>

* * *

PROBLEM OF ARREARS OF BANKS IN THE CONDITIONS OF ECONOMIC INSTABILITY

OSTROZHKOVA ANETTA SERGEEVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: netic_a77@mail.ru

DOROZHKINA NATALYA IGOREVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: natasha_16.06@mail.ru

FEDOROVA ALYONA YURYEVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: alena81_2004@mail.ru

The credit relations are an inseparable component of market economy. The essence of crediting represents as the movement of free money from the creditor to the borrower on the terms of recoverability and restriction of terms of use with means and also availability at a price - charge of percent in favor of the loan provider. In article authors reflected the main problems of timely detection and effective regulation by arrears of the loan portfolio of commercial bank. This aspect acts as the main sign of quality of credit debt and resistance of bank to negative influences of factors of macroeconomic. In article authors concretized the concept «arrears» and showed the most effective directions of crediting and the weakest. In general on a banking system, the indicator of arrears speaks about a condition of borrowers and in general all economy. Authors presented the different types of crediting differing among themselves in signs of efficiency, reliability and riskiness, carried out the analysis of the current state of the Russian banking system in the conditions of crisis, revealed the main problems and the main risks of improvement of the banking sector and considered the prospects of development of the Russian banking system at the present stage. Crisis circumstances were called for active actions as from banking institutions, and regulators of the state from which main thing is the Central Bank of the Russian Federation. The problem of ensuring financial stability of banks plays an important role as in the conditions of financial crisis, strengthenings of the competition between banks, strengthening of requirements from the Bank of Russia to activity of commercial banks, completion of functioning at least of one large bank, and bankruptcy of huge number of credit institutions, lead to serious negative consequences for national economy in general. In unstably changing financial environment the stare goes to the volume of the created reserves in concrete bank and in the sector in general. Authors showed the rating of banks on the volume of the loan portfolio and a share of arrears as of January, 2017.

Key words: credits, crisis, credit risk, arrears, types of crediting, approaches to regulation by arrears

Об авторах:

Острожкова Анетта Сергеевна, магистрант института экономики, управления и сервиса Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов

Дорожкина Наталья Игоревна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и банковского дела Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов

Федорова Алёна Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и банковского дела Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов

About the authors:

Ostrozhkova Anetta Sergeevna, Applicant for Master's Degree of Institute of Economy, Management and Service, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov

Dorozhkina Natalya Igorevna, Candidate of Economics, Associate Professor of the Finance and Banking Department, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov

Fedorova Alyona Yuryevna, Candidate of Economics, Associate Professor of the Finance and Banking Department, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov