

«ПЛОХИЕ» ДОЛГИ – ОСНОВНАЯ ПРОБЛЕМА БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

В. В. Стукалов, студент V курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

В статье рассматривается эволюция проблемы «плохих» долгов в российском банковском секторе в последние годы, производится оценка масштабов проблемы роста просроченной задолженности в целом по стране и по Республике Мордовия в частности. На базе разработанного методологического подхода оценивается степень «проблемности» кредитных портфелей крупнейших российских банков, работающих в республике, и региональных коммерческих банков, зарегистрированных на ее территории.

Ключевые слова: просроченная ссудная задолженность, проблемные активы коммерческого банка

Большинство стран, когда-либо вступавших в экономический кризис, рано или поздно в острой степени сталкивались с проблемой увеличения «плохих» долгов, основным проявлением которой становился рост просроченной ссудной задолженности практически по всему спектру заемщиков.¹

Проблема роста просроченной задолженности в российском банковском секторе начала проявляться задолго до развития мирового финансового кризиса и рецессии отечественной экономики. Отдельные симптомы этого явления возникли еще в 2004 году, когда в условиях высокого роста объема выданных кредитов банкам стало сложнее, а зачастую и незачем (в результате опережающего расширения кредитного портфеля доля просрочки постепенно снижалась), обеспечивать эффективную работу с потенциально проблемной задолженностью. В большей степени это, конечно, касается кредитов физическим лицам.

¹ Сразу же остановимся на методологических особенностях определения отдельных показателей деятельности кредитных организаций. Дело в том, что в настоящее время при изучении кредитных операций коммерческих банков одинаково часто используются такие понятия как «ссудная задолженность» и «задолженность по кредитам». Это разные показатели. Различие между ними состоит в том, что ссудная задолженность включает не только задолженность по кредитам, но и обязательства перед банком по депозитам в других кредитных организациях и прочим размещенным средствам. Вместе с тем, до недавнего времени в основных статистических изданиях Банка России (Вестник Банка России, Обзор банковского сектора Российской Федерации) и на его сайте публиковалась лишь информация о величине «кредитов, депозитов и прочих размещенных средствах» без выделения задолженности по кредитам в отдельную категорию, что затрудняло анализ кредитных операций. Однако, по оценке автора, разница между этими показателями для крупнейших российских банков составляет чуть менее 10%; для банков, зарегистрированных на территории РМ – менее 4%. Это позволяет использовать данные понятия если не равноценно, то, по крайней мере, без акцента на существенные различия между ними.

Так, на начало 2004 года доля просрочки по этой группе заемщиков составляла лишь 1,14% – минимальный уровень с 1998 года (публикуемых данных официальной статистики за более ранний период нет). Однако в течение последующих четырех лет этот показатель заметно вырос, приблизившись в начале 2008 года к отметке 3,25%. Хотя стоит отметить, что за этот же период доля просроченной ссудной задолженности организаций нефинансового сектора снизилась с 1,78% до 0,95% – это объясняется высокими темпами развития экономики, ростом прибыли организаций и доступностью кредитных ресурсов, привлекаемых в том числе на покрытие остатка долга по уже выданным займам.

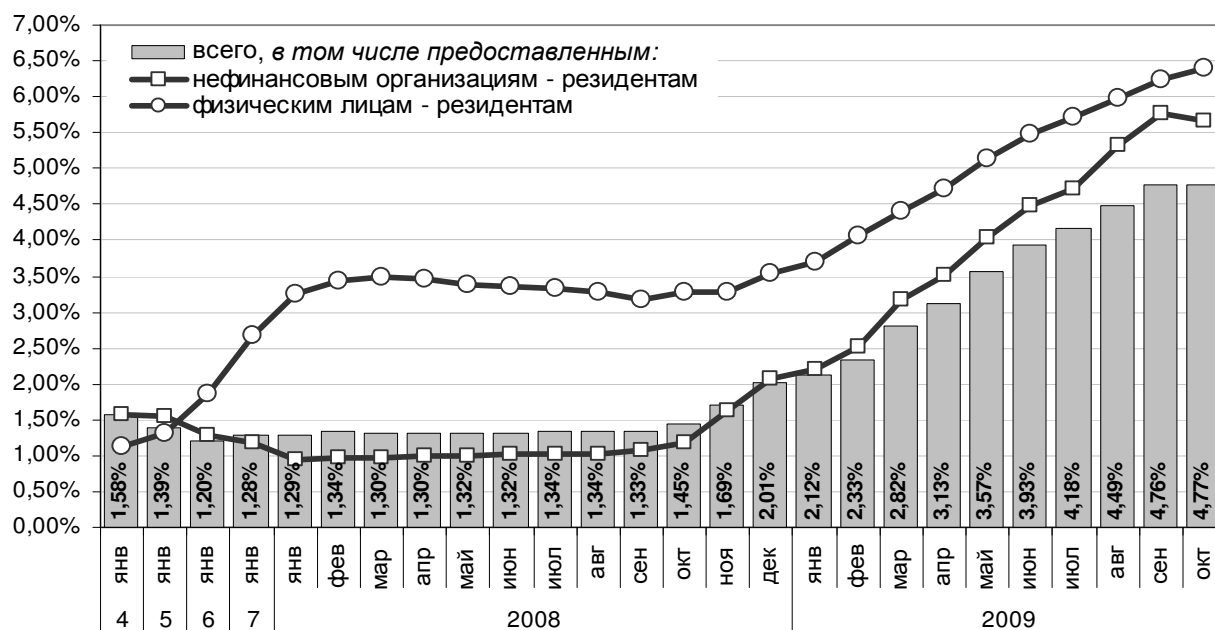
Всерьез о скорой возможности возникновения проблем, связанных с возрастанием кредитных рисков, заговорили в начале 2007 года. Тогда в Центре макроэкономического анализа и прогнозирования (ЦМАКП) по результатам исследования, призванного «выявить риски, с которыми российская банковская система столкнется в ближайшие годы», отмечалось, что «кредитные риски как раз и являются основным «паровозом»... Угроза локальных кризисов вполне реальна. Их возможными очагами могут стать банки, сильно зависящие от операций на рынке розничного кредитования» [6].

Тем не менее, вплоть до осени 2008 года реальных проблем с ростом просроченной задолженности никто не предрекал. В сентябре 2008 года ЦМАКП проанализировал отчетность российских банков для определения «масштабов и состава зон риска в российской банковской системе» [4], и о возможной проблеме роста «плохих» долгов тогда не говорилось.

Однако именно с октября 2008 года начался ускоренный рост доли просроченной ссудной задолженности по кредитам, выданным всем категориям заемщиков (даже таким в «мирное» время дисциплинированным, как финансовые органы и сами банки). В условиях снижающихся доходов предприятиям и населению стало сложнее выплачивать проценты и сумму основного долга по кредитам (особенно валютным). В результате этого банки резко сократили объемы вновь выдаваемых кредитов как новым, так и уже существующим клиентам. Это и стало толчком к стремительному росту объемов просроченной задолженности. Если в январе-августе 2008 г. доля просрочки увеличилась лишь на 0,04

п.п. (с 1,29% до 1,33%), то за сентябрь-декабрь 2008 г. она выросла на 0,79 п.п. и достигла 2,12%, а еще через 9 месяцев – 4,77%. Таким образом, за год с 1 октября 2008 г. доля неплатежей по кредитам возросла более чем в 3 раза.

В абсолютном выражении просроченная задолженность выросла в 3,48 раза (с 276,2 млрд. руб. до 961,6 млрд. руб. [3]) при символическом росте остатка ссудной задолженности на 6,04% (с 19 029,2 млрд. руб. до 20 178,0 млрд. руб. [3]), который в условиях инфляции и вовсе можно считать отрицательным.



Р и с у н о к 1 Доля просроченной ссудной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным российскими кредитными организациями средствам в рублях и иностранной валюте в 2004-2009 гг.

Основную долю в просроченной задолженности российским банкам (как, впрочем, и их кредитном портфеле), сегодня занимают кредиты отечественным нефинансовым организациям и физическим лицам – резидентам.

Причем, важно отметить, что с начала 2008 года доля просроченной задолженности российских нефинансовых организаций в совокупном объеме просрочки заметно возросла – с 44,11% на 1 января 2008 г. до 68,87% на 1 октября 2009 г. Доля просроченной задолженности граждан, напротив, снизилась – с 52,36% до 24,00%. И это при том, что существенных изменений в структуре самой ссудной задолженности не произошло. (Доля кредитов нефинансовым организациям изменилась с 59,82% до 58,08, физлицам – с 20,78% до 17,88%).

Нетрудно заметить, что по состоянию на 1 октября 2009 г. на долю российских нефинансовых организаций и граждан приходилось в совокупности 75,96% всех ссуд и 92,88% просроченной задолженности по ним. Это определяет необходимость урегулирования просрочки в первую очередь по кредитам данным группам заемщиков.

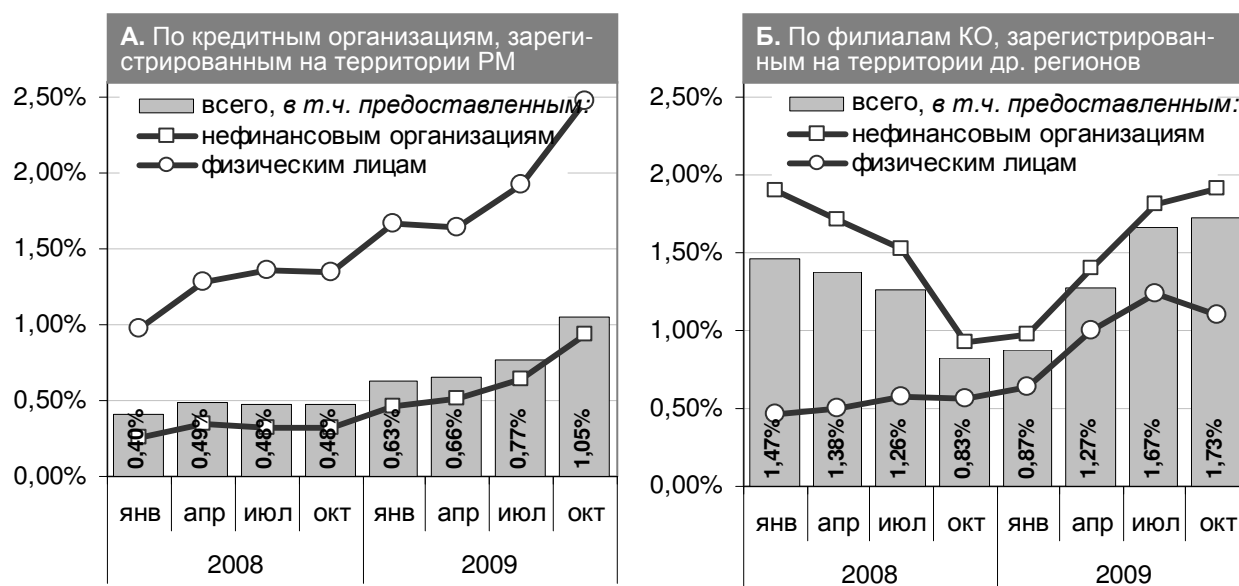
Т а б л и ц а 1

Сведения о ссудной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным российскими кредитными организациями средствам в рублях и иностранной валюте в 2005-2009 гг., млрд. руб. [3]

По кредитам, депозитам и прочим средствам, предоставленным:		Всего	в том числе просроченная задолженность	Нефинансовым организациям – резидентам	в том числе просроченная задолженность	Физ. лицам – инд. предпринимателям	в том числе просроченная задолженность	Юридическим лицам-нерезидентам (корме банков)	в том числе просроченная задолженность	Кредитным организациям-резидентам	в том числе просроченная задолженность
2005	янв	4 460,7	61,9	3 148,2	48,7	80,7	1,4	118,8	0,8	229,8	3,3
2006	янв	6 368,4	76,4	4 109,5	53,2	123,4	2,1	164,1	0,6	316,3	0,2
2007	янв	9 438,0	121,1	5 663,5	66,1	182,5	3,4	301,8	0,7	371,2	0,2
2008	янв	14 258,8	184,1	8 529,3	81,2	271,0	4,2	515,7	0,7	566,6	0,2
	апр	16 072,4	209,4	9 321,6	92,6	289,0	4,9	642,8	0,4	770,2	0,5
	июл	17 320,3	231,8	10 159,2	105,1	323,4	5,5	644,0	1,2	757,1	0,4
	окт	19 029,2	276,2	10 945,7	130,0	347,6	6,2	735,0	5,2	617,9	1,1
2009	янв	19 884,8	422,0	11 432,3	252,6	323,0	8,2	754,4	5,6	677,0	1,2
	апр	20 561,3	642,6	12 038,0	422,8	304,5	11,8	773,3	19,4	724,6	1,4
	июл	19 879,0	830,1	11 854,1	560,1	286,1	15,7	689,1	36,9	730,4	1,2
	окт	20 178,0	961,6	11 719,3	662,3	279,8	19,7	716,8	35,0	713,2	1,1

По кредитам, депозитам и прочим средствам, предоставленным:		Финанс. организациям-резидентам (кроме КО)	в том числе просроченная задолженность	Банкам-нерезидентам	в том числе просроченная задолженность	Государственным финансовым органам и ВНБФ	в том числе просроченная задолженность	Физическим лицам-резидентам	в том числе просроченная задолженность	Физическим лицам-нерезидентам	в том числе просроченная задолженность
2005	янв	59,0	0,1	196,0	-	54,6	0,4	535,8	7,0	2,3	0,2
2006	янв	87,3	0,1	351,7	-	65,2	0,3	1 051,5	19,7	4,3	0,2
2007	янв	150,2	0,1	664,4	-	94,0	-	1 877,0	50,3	5,7	0,2
2008	янв	216,6	0,2	851,5	-	119,7	1,0	2 963,6	96,4	7,5	0,1
	апр	353,3	0,2	1 151,4	-	119,4	0,2	3 190,6	110,4	8,0	0,1
	июл	421,5	0,3	1 044,6	-	104,4	-	3 580,7	119,1	9,0	0,1
	окт	391,0	1,5	1 552,4	0,8	110,1	-	4 007,5	131,2	10,1	0,1
2009	янв	333,8	5,5	1 824,3	0,1	156,7	0,2	4 005,8	148,3	11,4	0,2
	апр	352,4	3,6	1 940,0	0,9	163,0	0,3	3 859,9	181,9	11,8	0,3
	июл	348,2	4,0	1 646,5	0,4	177,3	0,3	3 686,9	211,1	11,1	0,3
	окт	331,2	11,2	2 194,4	0,9	181,2	0,3	3 608,3	230,8	10,2	0,3

Что касается коммерческих банков, работающих в нашем регионе, то для них проблема просроченной задолженности также актуальна. Основываясь на данных Банка России о деятельности кредитных организаций на территории Республики Мордовия [3], можно рассчитать долю просроченной задолженности в объеме ссудной и отразить полученные результаты в виде графиков.



Р и с у н о к 2 Доля просроченной ссудной задолженности по кредитам, депозитам и прочим средствам в рублях и иностранной валюте, размещенным кредитными организациями, осуществляющими деятельность на территории Республики Мордовия, в 2008-2009 гг.

Т а б л и ц а 2

Сведения о ссудной задолженности по кредитам, депозитам и прочим средствам размещенным КО, функционирующими на территории РМ, тыс. руб. [3].

Предоставленным:	Всего	в т.ч. просроченная	нефинансовым организациям	в т.ч. просроченная	кредитным организациям	в т.ч. просроченная	физическим лицам	в т.ч. просроченная	
<i>по кредитным организациям, зарегистрированным на территории Республики Мордовия</i>									
2008	янв	6 585 527	26 606	5 007 950	12 692	34 071	0	1 432 023	13 914
	апр	6 836 413	33 517	5 575 551	19 387	51 651	0	1 098 371	14 130
	июл	6 900 299	32 988	5 529 674	17 556	166 199	0	1 136 560	15 432
	окт	7 367 093	35 243	6 001 734	19 351	99 302	0	1 180 297	15 892
2009	янв	7 152 443	45 166	5 998 477	27 327	1 733	0	1 074 832	17 839
	апр	7 210 308	47 538	6 115 551	31 138	67 176	0	999 320	16 400
	июл	7 649 491	41 365	6 498 706	41 360	53 160	0	924 589	17 795
	окт	7 975 236	83 350	6 603 228	61 541	269 069	0	883 010	21 809
<i>по филиалам КО, зарегистрированных на территории других субъектов РФ</i>									
2008	янв	24 373 837	357 413	16 969 914	323 161	0	0	7 403 924	34 252
	апр	26 990 836	372 091	19 642 668	335 851	0	0	7 248 168	36 240
	июл	30 620 014	387 222	22 314 468	341 153	0	0	8 005 546	46 069
	окт	35 786 975	296 872	26 488 655	246 270	0	0	8 898 320	50 602
2009	янв	36 497 065	318 585	26 541 843	258 753	0	0	9 295 715	59 832
	апр	37 787 861	481 476	28 029 274	390 852	0	0	9 098 585	90 624
	июл	37 500 958	624 494	28 373 885	515 931	0	0	8 787 472	108 563
	окт	40 668 967	702 642	31 682 804	607 547	0	0	8 669 687	95 095

Из приведенных графиков видно, что ситуация с просроченной задолженностью в коммерческих банках, зарегистрированных на территории РМ и мордовских филиалах коммерческих банков, зарегистрированных в других регионах, различается. Обобщим основные выявленные различия в таблице 3.

Показатели состояния просроченной ссудной задолженности по кредитным организациям, функционирующим на территории РМ

Критерий	Кредитные организации, зарегистрированные на территории РМ	Филиалы кредитных организаций, зарегистрированных на территории других субъектов РФ
Доля просроченной задолженности в ссудной, всего: – нефинансовых организаций – физических лиц	1,05% (ниже) 0,93% (ниже) 2,47% (выше)	1,73% (выше) 1,92% (выше) 1,10% (ниже)
Рост доли просроченной задолженности (за 12 месяцев), всего: – нефинансовых организаций – физических лиц	+0,57 п.п. (ниже) +0,61 п.п. (ниже) +1,12 п.п. (выше)	+0,86 п.п. (выше) +0,99 п.п. (выше) +0,53 п.п. (ниже)
Структура просроченной задолженности – нефинансовых организаций – физических лиц	73,83% (+19,93% за 12 мес.) 26,17% (-19,93% за 12 мес.)	87,15% (+4,52% за 12 мес.) 12,49% (-4,52% за 12 мес.)

Особый интерес в ходе анализа состояния просроченной ссудной задолженности имеет оценка доли «плохих» долгов в кредитных портфелях отдельных коммерческих банков. С этой позиции обратим внимание на крупнейшие российские банки, осуществляющие деятельность в Республике Мордовии, и банки, зарегистрированные на ее территории. На основе данных публикуемой отчетности в виде оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации [7] (ф. 0409101) произведем расчет суммы задолженности по кредитам, выданным различным группам заемщиков, просроченной задолженности по кредитам и резервов по ним. Произведем ряд дополнительных вычислений и полученные результаты отразим в таблицах 4 – 5. (В виду того, что отчетность [7] содержит информацию в целом по кредитной организации, данные таблицы 4, представлены в целом по РФ, а таблицы 5 – не только по РМ, но и с учетом деятельности филиалов мордовских банков в других регионах).

Показатели состояния просроченной задолженности по кредитам, предоставленным крупнейшими российскими банками, в 2009 году

По кредитам, предоставленным:	Минфину РФ и финансовым органам субъектов РФ и ОМСУ	Коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	Некоммерческим организациями, находящимся в гос. собственности	Негосударственным финансовым организациям	Негосударственным коммерческим организациям	Негосударственным некоммерческим организациям	Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Юридическим лицам – нерезидентам	Физическим лицам – нерезидентам	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Акционерный коммерческий сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России)												
Структура	0%	0%	100%	0%	80%	0%	2%	17%	0%	0%	100%	
Доля просроченной задолженности к резервам	янв	0,00%	0,43%	0,00%	0,07%	1,83%	0,24%	1,60%	1,74%	0,00%	22,56%	1,74%
	апр	0,00%	0,49%	0,00%	0,08%	2,39%	0,61%	2,29%	2,41%	24,51%	19,50%	2,43%
	июл	0,00%	0,63%	0,00%	0,18%	3,07%	0,59%	3,88%	2,77%	0,00%	27,76%	2,92%
	окт	0,00%	0,92%	0,00%	0,72%	4,30%	1,03%	5,39%	3,10%	0,00%	43,42%	3,91%
Отношение просроченной задолженности к резервам	янв	–	4,08	–	21,46	1,67	4,41	0,85	1,40	–	0,10	1,63
	апр	–	8,00	–	29,50	1,81	0,87	0,87	1,07	0,32	0,12	1,58
	июл	–	7,74	–	6,12	1,71	0,70	0,74	0,99	–	0,06	1,57
	окт	–	3,84	–	5,31	1,51	1,45	0,56	0,88	–	0,03	1,40
Банк ВТБ												
Структура	0%	1%	0%	0%	99%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	
Доля просроченной задолженности к резервам	янв	0,00%	0,66%	–	0,00%	2,65%	0,00%	11,03%	79,7%	0,00%	4,40%	2,03%
	апр	0,00%	11,63%	–	0,08%	4,53%	0,00%	16,98%	82,3%	0,00%	4,74%	3,80%
	июл	0,00%	18,90%	–	0,20%	9,24%	0,00%	17,14%	185,1%	1,75%	4,87%	8,13%
	окт	0,00%	2,14%	0,00%	12,13%	6,37%	0,00%	30,59%	203,9%	0,01%	5,14%	5,34%
Отношение просроченной задолженности к резервам	янв	–	3,98	–	–	0,37	–	0,02	0,14	7,32	0,34	0,41
	апр	–	0,08	–	0,80	0,40	–	0,00	0,12	36,64	0,32	0,38
	июл	–	0,06	–	0,95	0,14	–	0,01	0,04	0,04	0,31	0,13
	окт	–	0,35	–	0,51	0,35	–	0,01	0,03	5,60	0,30	0,35
Российский сельскохозяйственный банк (Россельхозбанк)												
Структура	0%	2%	0%	0%	85%	2%	8%	3%	0%	0%	100%	
Доля просроченной задолженности к резервам	янв	0,00%	0,48%	0,00%	2,59%	2,14%	2,45%	2,80%	0,60%	–	–	1,91%
	апр	0,00%	0,35%	35,43%	2,12%	2,37%	2,68%	3,99%	0,72%	–	–	2,11%
	июл	0,00%	0,34%	32,86%	1,88%	2,83%	3,68%	4,37%	0,81%	–	–	2,48%
	окт	0,00%	0,58%	30,05%	1,64%	3,47%	3,16%	5,52%	0,90%	–	–	3,04%
Отношение просроченной задолженности к резервам	янв	–	1,11	–	0,72	0,83	0,43	0,36	2,62	–	–	0,86
	апр	–	0,97	0,11	0,66	0,81	0,48	0,29	2,59	–	–	0,83
	июл	–	0,73	0,26	0,92	0,65	0,45	0,34	2,55	–	–	0,69
	окт	–	0,64	0,62	1,25	0,52	0,94	0,34	2,60	–	–	0,58
Банк ВТБ 24												
Структура	0%	0%	3%	0%	34%	0%	13%	50%	0%	0%	100%	
Доля просроченной задолженности к резервам	янв	0,00%	0,00%	39,21%	0,86%	3,06%	0,05%	1,82%	1,01%	0,00%	0,80%	1,32%
	апр	–	59,91%	49,92%	25,56%	4,76%	0,12%	2,84%	1,54%	0,00%	0,92%	2,07%
	июл	0,00%	4,85%	73,00%	0,01%	7,17%	1,09%	4,70%	1,88%	0,00%	0,71%	2,77%
	окт	0,00%	25,25%	75,21%	0,01%	9,76%	3,86%	7,04%	2,21%	0,00%	0,79%	3,49%
Отношение просроченной задолженности к резервам	янв	–	–	0,00	0,01	0,86	7,79	1,13	2,64	–	1,24	1,97
	апр	–	0,83	0,89	0,00	0,86	1,88	1,21	2,34	–	2,21	1,77
	июл	–	0,09	0,23	27,82	0,74	0,52	0,91	2,20	–	5,46	1,52
	окт	–	0,56	0,14	21,43	0,65	0,14	0,81	2,06	–	6,14	1,37

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Райффайзенбанк												
Структура	1%	0%	0%	3%	72%	0%	3%	20%	0%	0%	100%	
Доля просроченной задолженности к резервам	янв	1,65%	0,00%	–	0,00%	1,59%	146,1%	11,88%	3,13%	0,00%	1,02%	2,02%
	апр	3,56%	0,00%	–	0,00%	3,74%	150,2%	15,09%	4,23%	0,00%	1,54%	3,77%
	июл	4,96%	0,05%	–	0,00%	5,29%	179,8%	17,91%	5,41%	0,00%	2,22%	5,09%
	окт	5,35%	6,45%	–	19,21%	6,38%	208,6%	21,98%	4,09%	0,00%	2,09%	5,70%
Отношение просроченной задолженности к резервам	янв	0,54	–	–	–	1,60	0,02	0,30	1,01	–	1,39	1,31
	апр	0,23	–	–	–	0,90	0,01	0,35	1,06	–	1,25	0,95
	июл	0,19	412,12	–	–	0,88	0,01	0,45	1,14	–	1,93	0,97
	окт	0,20	5,14	–	0,04	1,03	0,01	0,53	1,43	–	0,85	1,07
Акционерный коммерческий банк «АК БАРС»												
Структура	0%	0%	0%	0%	70%	0%	7%	22%	0%	0%	100%	
Доля просроченной задолженности к резервам	янв	0,00%	3,02%	0,01%	0,00%	1,47%	0,15%	8,54%	2,05%	0,00%	–	1,68%
	апр	0,03%	2,17%	0,01%	0,00%	2,19%	0,14%	11,33%	2,79%	50,38%	–	2,62%
	июл	0,15%	2,41%	0,01%	0,00%	3,10%	0,00%	13,28%	4,24%	48,81%	–	3,62%
	окт	0,09%	1,44%	0,00%	0,62%	2,93%	0,12%	16,55%	5,13%	0,00%	–	3,38%
Отношение просроченной задолженности к резервам	янв	–	0,89	177,05	–	2,24	49,55	0,21	2,22	–	–	2,06
	апр	82,97	0,57	173,95	–	1,30	54,43	0,18	2,83	0,02	–	1,39
	июл	17,09	0,33	178,26	–	0,67	–	0,15	2,77	0,02	–	1,01
	окт	18,31	0,03	187,47	0,02	0,76	78,44	0,25	2,70	–	–	1,16
Банк Русский Стандарт												
Структура	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	98%	2%	0%	100%	
Доля просроченной задолженности к резервам	янв	–	–	–	0,00%	0,01%	–	–	24,32%	0,00%	7,11%	19,40%
	апр	–	–	–	0,00%	0,01%	–	–	27,12%	0,00%	10,14%	22,08%
	июл	–	–	–	0,00%	0,01%	–	–	34,12%	4,40%	9,46%	28,08%
	окт	–	–	–	0,00%	0,01%	–	–	37,80%	7,50%	5,27%	30,74%
Отношение просроченной задолженности к резервам	янв	–	–	–	–	168,92	–	–	0,21	–	0,92	0,25
	апр	–	–	–	–	147,73	–	–	0,26	–	0,44	0,29
	июл	–	–	–	–	345,35	–	–	0,14	2,69	0,52	0,17
	окт	–	–	–	–	367,45	–	–	0,11	0,67	0,85	0,13
Банк «Возрождение»												
Структура	0%	0%	0%	0%	91%	0%	0%	9%	0%	0%	100%	
Доля просроченной задолженности к резервам	янв	0,00%	0,10%	0,00%	–	3,36%	0,00%	1,81%	1,42%	0,00%	0,57%	2,77%
	апр	0,10%	0,23%	0,00%	0,00%	7,38%	0,22%	12,16%	3,41%	0,00%	0,92%	5,96%
	июл	0,10%	0,23%	0,00%	0,00%	7,38%	0,22%	12,16%	3,41%	0,00%	0,92%	5,96%
	окт	0,09%	1,62%	0,00%	–	11,03%	0,14%	4,78%	4,15%	0,00%	0,69%	8,39%
Отношение просроченной задолженности к резервам	янв	–	13,97	–	–	0,79	–	0,54	1,32	–	1,99	0,86
	апр	0,54	15,27	–	–	0,44	4,07	0,08	0,70	–	1,50	0,49
	июл	0,54	15,27	–	–	0,44	4,07	0,08	0,70	–	1,50	0,49
	окт	0,74	2,98	–	–	0,28	7,33	0,18	0,65	–	11,92	0,33

Пояснения к Таблицам 4 – 5

В целях расчета показателей таблиц 4 – 5 **задолженность по кредитам** Минфину РФ и финансовым органам субъектов РФ и ОМСУ определялась в соответствии с Положением Банка России № 302-П [1] как сумма остатка по счетам бухгалтерского учета 44101 – 44109, 44201 – 44210. По кредитам коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности – по счетам 44601 – 44610, 44901 – 44910. По кредитам некоммерческим организациям, находящимся в гос. собственности – по счетам 44701 – 44710, 45001 – 45010. По кредитам негосударственным финансовым организациям – по счетам 45101 – 45110. По кредитам негосударственным коммерческим организациям – по счетам 45201 – 45210. По кредитам негосударственным некоммерческим организациям – по счетам 45301 – 45310. По кредитам физическим лицам – индивидуальным предпринимателям – по счетам 45401 – 45410. По кредитам физическим лицам – по счетам 45501 – 45510. По кредитам юридическим лицам – нерезидентам – по счетам 45601 – 45610. По кредитам физическим лицам – нерезидентам – по счетам 45701 – 45710. Аналогичный подход к оценке величины кредитного портфеля использует агентство РКБ при подготовке ежеквартальных рейтингов крупнейший российских банков. Объем **просроченной задолженности** по кредитам групп заемщиков определялась как величина остатка соответственно по счетам 45801+45802, 45806+45809, 45807+45810, 45811, 45812, 45813, 45814, 45815, 45816, 45817. **Объем резервов** под выданные кредиты группам заемщика определялся как величина остатка соответственно по счетам 44115+44215, 44615+44915, 44715 и 45015, 45115, 45215, 45315, 45415, 45515, 45615, 45715. Данные по столбцу **«Всего»** учитывают также кредиты государственным внебюджетным фондам РФ, внебюджетным фондам субъектов РФ, внебюджетным фондам органов местного самоуправления и финансовым организациям находящимся

ся в государственной собственности (в таблице 4 – также кредиты физическим лицам – нерезидентам). Структура – структура просроченной задолженности по группам заемщиков на 1 октября 2009 года.

Т а б л и ц а 5

Показатели состояния просроченной задолженности по кредитам, предоставленным банками, зарегистрированными на территории РМ, в 2009 г.

По кредитам, предоставленным:		Финансовым органам субъектов РФ и ОМСУ	Коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности.	Негосударственным коммерческим организациям	Негосударственным некоммерческим организациям	Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Всего
Акционерный коммерческий кредитно-страховой банк «КС БАНК»								
Структура		0,00%	0,00%	39,80%	0,00%	5,05%	55,16%	100,00%
Доля просроченной задолженности	январь	–	0,00%	0,26%	0,00%	0,25%	0,47%	0,30%
	апрель	–	0,00%	0,27%	0,00%	0,70%	0,60%	0,35%
	июль	0,00%	0,00%	0,25%	0,00%	0,79%	0,77%	0,36%
	октябрь	0,00%	0,00%	0,23%	0,00%	0,84%	1,37%	0,44%
Отношение просроченной задолженности к резервам	январь	–	–	5,10	–	2,10	3,11	4,29
	апрель	–	–	4,73	–	0,86	2,71	3,72
	июль	–	–	4,94	–	0,28	2,21	3,50
	октябрь	–	–	5,53	–	0,27	1,51	3,05
Акционерный коммерческий банк «АКТИВ БАНК»								
Структура		0,00%	0,00%	73,64%	0,00%	0,07%	26,29%	100,00%
Доля просроченной задолженности	январь	–	0,00%	0,01%	0,00%	0,04%	16,99%	0,79%
	апрель	–	0,00%	0,01%	0,00%	0,03%	14,17%	0,62%
	июль	0,00%	0,00%	0,39%	0,00%	0,03%	18,02%	0,89%
	октябрь	0,00%	0,00%	2,50%	0,00%	0,05%	20,98%	2,54%
Отношение просроченной задолженности к резервам	январь	–	–	230,19	–	90,10	0,08	2,56
	апрель	–	–	257,59	–	71,55	0,09	3,25
	июль	–	–	5,18	–	69,17	0,08	1,99
	октябрь	–	–	0,84	–	110,66	0,07	0,75
Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК»								
Структура		0,00%	0,00%	61,76%	0,00%	35,11%	3,12%	100,00%
Доля просроченной задолженности	январь	–	0,00%	0,31%	0,00%	0,24%	0,05%	0,28%
	апрель	–	0,00%	0,52%	0,00%	0,23%	0,07%	0,47%
	июль	–	0,00%	0,39%	0,00%	0,10%	0,08%	0,33%
	октябрь	–	0,00%	0,07%	0,00%	0,47%	0,06%	0,09%
Отношение просроченной задолженности к резервам	январь	–	–	3,47	–	1,53	17,43	3,57
	апрель	–	–	2,58	–	1,21	15,20	2,64
	июль	–	–	3,61	–	0,74	13,47	3,70
	октябрь	–	–	21,92	–	1,57	14,27	14,68

Комментируя данные приведенных таблиц, следует заметить, что наиболее благоприятная ситуация с просроченной задолженностью по выданным кредитам среди крупнейших российских банков в соответствии с принятой автором методикой расчета сложилась в Сбербанке России (3,91% (прирост за январь-сентябрь +2,17 п.п.) или 204 327 млн. руб.), Россельхозбанке (3,04% (+2,17 п.п.) или 13 662 млн. руб.) и Банке ВТБ 24 (3,49% (+1,31 п.п.) или 13 667 млн. руб.) и АКБ «АК БАРС» (3,38% (+1,70 п.п.) или 5 230 млн.руб.). Более заметно

проблема просрочки проявилась в Банке ВТБ (5,34% (+3,31 п.п.) или 76 046 млн. руб.), Райффайзенбанке (5,70% (+3,68 п.п.) или 14 906 млн. руб.) и Банке «Возрождение» (8,39% (+5,62 п.п.) или 7 172 млн. руб.). Наиболее проблемным банком с этой точки зрения оказался Банк Русский Стандарт (30,74% (+11,34 п.п.) или 24 586 млн. руб.).

При этом более чем на 100% просроченная задолженность оказалась обеспеченной резервами в Сбербанке (всего – 1,40, по основной группе – 1,51), Банке ВТБ 24 (1,37 и 2,06) и Райффайзенбанке (1,07 и 1,03), АКБ «АК БАРС» (1,16 и 0,76). Средний уровень резервов был характерен для Россельхозбанка (0,58 и 0,52). У остальных банков просрочка покрывалась менее чем на 50%.

Наибольшая часть просроченной задолженности при этом по большинству банков пришлась на кредиты негосударственным коммерческим организациям (за исключением Банков ВТБ 24 и Русский Стандарт), что в полной мере согласуется с общероссийской ситуацией, описанной выше. Важно также отметить, что доля просрочки по кредитам основным группам заемщиков оказалась на несколько пунктов выше, чем по выданным кредитам в целом. С одной стороны, это следствие сложности управления крупными кредитными корпоративными портфелями, с другой – высокой степени кредитных рисков, сконцентрированных в работе с коммерческими организациями как классом заемщиков.

Что касается региональных банков, то, согласно произведенным расчетам, общая степень просрочки по выданным ссудам здесь ниже. Ее минимальный (любопытно низкий) уровень оказался характерным для АКБ «Мордовпромстройбанк» – 0,09% (–0,19 п.п.) или 1 441 тыс. руб. Среднее значение уровня просрочки оказалось у АККСБ «КС Банк» – 0,44% (+0,14%) или 16 846 тыс. руб., а высшее – у АКБ «Актив Банк» – 2,54% (+1,75 п.п.) или 39 831 тыс. руб. Аналогично (в обратной зависимости) распределились и показатели покрытия просроченной задолженности резервами по выданным кредитам. Структура просроченной задолженности по группам заемщиков (за исключением АККСБ «КС Банк») также соответствовала ситуации в стране.

Таким образом, проблема просроченной задолженности всецело проявилась к началу 2009 года. Коммерческие банки осознали неизбежность роста

проблемных активов и в спешном порядке начали формировать резервы под возможные потери по ссудной задолженности, снижая тем самым собственные средства и, в том числе, прибыль текущего года. К началу четвертого квартала 2009 г. доля просроченной задолженности по выданным ссудам достигла почти 5%, а по ссудам основным категориям заемщикам еще больше.

Вместе с тем, перспективы разрешения ситуации с «плохими» долгами в 2010 году выглядят туманно. Можно ожидать дальнейшего роста этого показателя, что, в первую очередь, будет связано с продолжающимся ухудшением финансового состояния корпоративных и частных заемщиков. Кроме того, уже сейчас многим банкам становится все труднее скрывать истинные размеры просроченной задолженности путем формальной реструктуризации и пролонгации проблемных кредитов [5]. Еще одна причина связана с истечением в 2010 году срока действия Указания Банка России № 2156-У [2], которое разрешило банкам более лояльно классифицировать ссуды в зависимости от качества, не относя их к категории проблемных и не создавая под них резервы в полном объеме, что в конечном счете поддержало финансовые результаты банков на приемлемом уровне. Эксперты ожидают, что к середине 2010 г. «доля проблемной и безнадежной задолженности утроится и превысит показатели 1998 года» [5].

Все это, к сожалению, создает предпосылки к дальнейшему усугублению проблемы «плохих» долгов и необходимости дополнительных действий со стороны государства по поддержке российского банковского сектора.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: Положение Банка России от 26.03.2007г. №302-П
2. Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Указание Банка России от 23.12.2008 г. № 2156-У.
3. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]: Банковская система. Банк России. – 2009. – №№ 1 – 85 / Эксперт-Online. – Режим доступа: http://cbr.ru/analytics/bank_system/
4. Солнцев О. Зоны риска // D`. – 2008. – №19(58) / Эксперт-Online [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://expert.ru/printissues/d/2008/19/qa_eksperty/

5. Тальская М. Долги задушат // Эксперт. – 2009. – №32(669) / Эксперт-Online [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://expert.ru/printissues/expert/2009/32/dolgi_zadusht/
6. Тальская М. Четыре года до кризиса / М. Тальская // Эксперт. – 2007. – №6(547), с. 46 – 52.
7. Справочник по кредитным организациям. Банк России. [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – М., [200–]. – Режим доступа: <http://www.cbr/credit/>