

УДК 330.35

А. П. Кряжева*Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация***Л. К. Иванова***Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация*

ВЛИЯНИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ БАНКА: МЕТОДЫ ПРОГРЕССА

АННОТАЦИЯ. В сложившейся экономической обстановке России большинство кредитных организаций подвержены негативным воздействиям со стороны различного рода факторов. Наиболее опасным из них можно выделить ухудшение качества кредитных портфелей банков. Первоочередное влияние на это оказывает нарастающее количество невозвратных ссуд, что произошло вследствие падения кредитоспособности и платежеспособности многих заемщиков. В большинстве банков отмечается медленное снижение объемов кредитования и, в целом, падение спроса на кредитные продукты со стороны физических и юридических лиц — потенциальных заемщиков. В связи с этим автор в процессе работы анализирует объемы просроченных ссуд, их влияние на формирование резервов на возможные потери по ссудам, а также отмечает влияние создаваемых резервов на финансовый результат банка. Отмечаются проблемы, которые влекут выдачу заведомо невозвратных кредитов или кредитов, по которым высок кредитный риск. Опираясь на результаты анализа, проведенного в работе, автор делает выводы о необходимости введения ряда мероприятий, применение которых поспособствует решению сложившейся в экономике проблемы.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Просроченная задолженность; банк; финансовый результат; риск; кредитная политика; резервы; прибыль.

ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ. Дата поступления 7 апреля 2017 г.; дата принятия к печати 28 апреля 2017 г.; дата онлайн-размещения 19 июня 2017 г.

A. P. Kryazheva*Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation***L. K. Ivanova***Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation*

INFLUENCE OF OVERDUE DEBTS ON BANK'S FINANCIAL RESULT: METHODS OF PROGRESS

ABSTRACT. In the current economic situation in Russia, most credit institutions are subject to negative impacts arising from various kinds of factors. As the most dangerous of them, one can identify deterioration in the quality of loan portfolios of banks. The primary influence on this is imposed by increasing number of irrecoverable loans, which is due to a drop in the credit worthiness and solvency of many borrowers. Most banks record a slow decline in loan growth and, in general, a drop in demand for credit products from individuals and legal entities — potential borrowers. In this regard, the author in the process of her work analyses the volumes of overdue loans, their impact on forming reserves for possible bad debt losses, as well as notes the impact of the reserves under formation on the bank's financial result. There are problems that entail the issuance of knowingly irrecoverable loans or loans for which the credit risk is high. Based on the results of the analysis carried out in the work, the author draws

© А. П. Кряжева, Л. К. Иванова, 2017

Baikal Research Journal

электронный научный журнал Байкальского государственного университета

conclusions about the need for introducing a number of measures, the application of which will contribute to solving the current economic problem.

KEYWORDS. Overdue debts; bank; financial result; risk; credit policy; reserves; profit.

ARTICLE INFO. Received April 7, 2017; accepted April 28, 2017; available online June 19, 2017.

В рыночной экономике России ключевым фактором устойчивости и развития является кредитование, отвечающее за удовлетворение потребностей физических и юридических лиц в денежных ресурсах, с одной стороны, и формой предпринимательской деятельности коммерческого банка, с другой. [1]. Банк, предоставляя денежные средства в кредит, берет на себя риски, возникающие в результате его взаимодействия с субъектами экономики. Кредитный риск, то есть риск невозврата выданных кредитов, представляет большую угрозу для стабильной деятельности кредитных организаций¹. В современных условиях проблема своевременной возвратности кредитов стала крайне актуальной: большинство кредитных организаций фиксируют ухудшение качества кредитного портфеля [2].

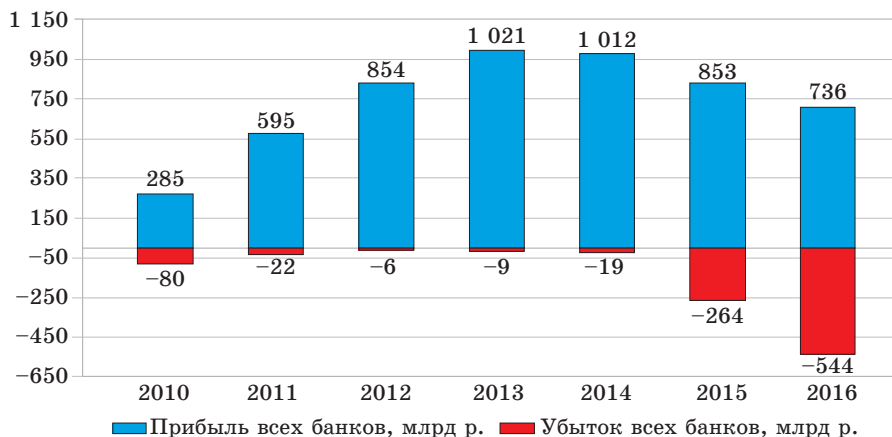
Рост объемов просроченной задолженности в кредитном портфеле происходит, как правило, по двум причинам. Во-первых, «напряженная» ситуация в экономике, ведь уже третий год она переживает непростые времена — по объективным причинам качество обслуживания долга и финансовое положение многих заемщиков ухудшаются. Следствием этого выступает рост уровня просроченной задолженности. Второй фактор — арифметический: на данный момент происходит сокращение объемов кредитования, на этом фоне даже при постоянном уровне количества просроченных кредитов удельный рост просроченной задолженности растет [3].

В соответствии с п. 1.1 Положения № 254-П кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с установленным порядком. Резерв формируется по конкретной ссуде или по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, и обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском.

Очевидно, что в сложившейся ситуации размер резервов растет, их объем напрямую влияет на финансовый результат банка. Еще с 2014 г. в банковском секторе наметилась отрицательная динамика в части получения прибыли, за десять месяцев 2015 г. суммарная прибыль — 193 млрд р., это примерно в четыре раза меньше, чем в прошлом году (рис.). С другой стороны, это даже чуть лучше прогнозов: прибыль банковской системы в 2015 г. оценивалась в пределах 200 млрд р. [4]. Причин падения прибыли две. Первая — это повышенные отчисления в резервы: за три квартала текущего года объем чистого доформирования резервов составил 1,2 трлн р. И это, если можно так сказать, хорошая причина падения прибыли. Если банк показывает высокую прибыль и при этом понимает, что качество ссуд снижается, но не формирует достаточные резервы, это увеличивает его риски. Уровень отчислений в резервы в 2015 г., например, вырос на 40 % (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). Вторая причина — это снижение операционного дохода, в первую очередь процентного, который в среднем упал примерно на 20 %. Это связано со сжатием кредитного портфеля, сокращением кредитной активности в первом полугодии, а также с недополученными процентами по просроченным ссудам. Но сейчас кредитный процесс нашел свой баланс между спросом и предложением с точки зрения уровня процентных

¹ Большой экономический словарь. URL: http://enc-dic.com/enc_big/Kredit-29667.html ; Энциклопедический словарь экономики и права. URL: <http://enc-dic.com/economic/Kredit-6945.html>; Коммерческий словарь. URL: <http://enc-dic.com/commercial/Kredit-2109.html>.

ставок, вследствие чего, по прогнозам, доходность банковского сектора в следующем году будет гораздо лучше [4].



*Динамика прибыли банковского сектора РФ в 2010–2016 гг.
(на 1 января соответствующего года)
(Составлено по данным [5])*

Действительно, по данным Банка России прибыль кредитных организаций в 2016 г. возросла почти в 5 раз и составила 930 млрд р. Казалось бы, ситуация стабилизируется, однако, в целом восстановление прибыли в 2016 г. стало возможным, прежде всего, благодаря сокращению расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам, а не за счет каких-либо положительных факторов, ведь объемы просроченных ссуд уменьшились незначительно [6].

По данным Банка России, остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 3,5 % или на 188 млрд р., тогда как за 2015 г. рост составил 33,4 %, или на 1,352 трлн р. [7].

При изучении отчетности банков становится очевидно, что резервы на возможные потери в последние годы — один из главных источников убытков кредитных организаций. Следует понимать и то, как на размер фактически созданного резерва влияет сумма обеспечения (залога) по кредиту. Обеспечение по кредиту может значительно сокращать размер фактически созданного резерва. Однако не всегда это обеспечение удается эффективно оценить и принять в расчет его реальную рыночную стоимость. В случае наступления дефолта заемщика обеспечение по договору залога переходит в собственность кредитного учреждения, но его реализация в условиях кризиса может занять достаточно много времени и привести к дополнительным рискам и издержкам [8].

Резервы, с одной стороны, это огромная сумма, «законсервированная» банками под возможные кредитные риски, вероятность наступления которых в наше время стремительно растет. С другой — как показывает практика, многие кредитные организации не всегда ответственно и честно подходят к оценке своих заемщиков, искусственно занижая уровень резервов. Это, в свою очередь, иногда выливается в новые отзывы лицензий с формулировкой о высокорискованной кредитной политике и потере собственных средств в результате досоздания необходимого объема резервов [9].

По оценкам аналитиков, высокие темпы роста просроченной задолженности по всему портфелю кредитов и текущая экономическая ситуация будут провоцировать дальнейшее ухудшение качества обслуживания долгов и финансового

положения заемщиков. Это, в свою очередь, позволяет предположить, что без радикального улучшения положения дел в экономике в целом и банковском секторе в частности в краткосрочной перспективе нас ожидает дальнейший рост уровня резервирования. И, как следствие, увеличение убытков банков и дополнительная нагрузка на капитал.

Таким образом, резюмируя вышесказанное, отметим, что снижение объемов просроченной задолженности для банков — первоочередная задача, позволяющая уменьшить размер резервов и, как следствие — максимизировать прибыль. В связи с этим мы предлагаем ряд мероприятий, применение которых поможет снизить кредитные риски, предупредить возникновение просроченной задолженности, а также, в случае ее возникновения, обеспечить исполнение обязательств заемщиком.

Как известно, основными элементами эффективного управления банковским кредитным риском являются: развитая кредитная политика, качественное управление портфелем и постоянный контроль над кредитами. Кредитная политика есть основа управления рисками в деятельности кредитной организации, поэтому необходимо уделять внимание выявлению рисков на этапе контроля. Показатели просроченной задолженности, а также сама политика риска кредитной организации напрямую влияет на окончательный финансовый результат банка [9].

На наш взгляд, большинству современных заемщиков не хватает понимания о сущности кредита. Когда клиент обращается в банк с целью получения кредита, необходимо еще на этапе консультации довести до него основные моменты кредитования. Возможно введение своеобразных анкет-опросников, в которых будет содержаться ряд исчерпывающих вопросов, ответив на которые, потенциальный заемщик поймет, что такое кредит на самом деле и правильно оценит свои финансовые возможности. На этом этапе у него будет возможность принять осознанное решение относительно получения кредита. В данной анкете вопросы целесообразно разбить на группы, например:

1. Персональные данные — возраст, пол, актуальность образования, уровень его применения, семейное положение, наличие опекунов, родственные связи, основные черты характера, степень ответственности человека, готовность отвечать по своим обязательствам.

2. Профессиональные данные — стаж, должность, перспективы карьерного роста, стабильность организации, занятости в ней, характеристики оплаты труда (своевременность, стабильность и достаточность).

3. Вопросы о целесообразности кредита, его значимости в данный момент времени.

Данная анкета может выдаваться клиенту в момент консультации, чтобы при следующем обращении в банк уже с целью оформления кредита, заемщик ответил на все вопросы для себя. Возможно, что после введения подобных «опросников» часть потенциальных заемщиков отсеется, либо перенесет визит в банк на более позднее время, но, та часть, которая, все-таки, обратится в банк для оформления кредита, это те клиенты, которые адекватно оценивают свои возможности, благодаря им кредитные портфели банков будут в наилучшем состоянии, отсюда снижается размер необходимых резервов.

Во-вторых, уровень финансовой грамотности современного общества оставляет желать лучшего. В целях профилактики данной проблемы считаем необходимым проведение различных лекций и семинаров, посвященных экономическим вопросам. Результатом подобных «ликбезов» мы видим рост числа экономически адаптивных клиентов, имеющих представление не только о кредитовании, но и в целом об экономике. При таких обстоятельствах сложится благоприятная ситуа-

ция для кредитной организации, поскольку если клиент компетентен в том или ином вопросе, заключать договор с ним практически безрисково, ведь человек осознает всю значимость сделки. На практике же на данный момент мы имеем полностью противоположное — клиент не вникает в условия договора, не понимает своей ответственности, отсюда рост невозвратных кредитов, негатива к банку и распространение информации населением о мошеннических деяниях кредитной организации. Дабы избежать этого, предлагаем, для начала, на базе крупных банков создать отдел повышения финансовой грамотности населения и с определенной периодичностью проводить обучение для людей. Данная интеллектуальная инвестиция даст банкам результат в недалеком будущем.

В-третьих, как практикуется во всех учебных учреждениях, предлагаем ввести дни открытых дверей в банках. На подобных мероприятиях клиенты могли бы задать все интересующие вопросы, актуализировать имеющиеся данные на настоящий момент времени, поскольку в кредитной организации изменение тарифов, политик, показателей, требований происходит довольно-таки часто, так как банкам необходимо всегда подстраиваться под варьирующуюся экономику.

В-четвертых, когда клиент обращается в банк, целесообразно выдать ему буклет или другой источник (диск, реклама, плакат, календарь и т. д.), на котором будет размещена актуальная и интересная экономическая информация, это также поможет поднять осведомленность клиентов банка в экономических вопросах.

Когда, наконец, мы получили финансово грамотного клиента, разбирающегося в вопросах экономики, который после анализа своих возможностей, все-таки обратился в банк за кредитом, необходимо качественно провести андеррайтинг потенциального заемщика. На этом этапе уже банк оценивает клиента по всем показателям, вынося решение: стоит выдавать ему кредит или нет.

Практически во всех кредитных организациях сейчас действует система так называемого прескоринга, когда потенциальный заемщик оценивается программой по алгоритму, исходя из анализа минимума информации о нем (ФИО, паспортные данные, место рождения, место проживания, мобильный телефон). Это, безусловно, облегчает работу банка, но увеличивает его риски, на наш взгляд. Ведь решение, принятое программой по алгоритму, не всегда может быть объективным, поскольку каждый заемщик — личность со своими отличительными признаками от других заемщиков, а оценка «на равных условиях» умалывает это и несет риски не учесть тех или иных важных аспектов. Подводя итог этому, мы предлагаем уделять оценке потенциального заемщика больше внимания, что также поможет в будущем обеспечить возвратность выданных кредитов.

Если по результатам оценки клиента банк пришел к выводу о его кредитоспособности, то после оформления сделки необходимо производить постпродажную работу. Для начала, на этапе выдачи от менеджера банка требуется предельная внимательность к клиенту и озвучивание всех основных аспектов кредитного договора: заемщик должен уходить из банка с полным пониманием того, какие он принял на себя обязательства и что по ним необходимо своевременно отвечать. Далее, на наш взгляд, важно приучить заемщика оплачивать ежемесячные взносы, добиться этого можно либо смс-оповещением накануне даты платежа, либо телефонным звонком с напоминанием о необходимости оплаты, формировать подобную платежную дисциплину нужно как минимум в течение трех месяцев. Также, крайне важно показать заемщику, что он важен для банка, для этого периодически осуществлять обзвон клиентов с целью уточнения его финансового положения и информирования о возможности пересмотра условий договора в случае, если возникают какие-либо трудности в части обслуживания кредита. Таким образом, у клиента с банком сложатся доверительные отношения, при которых

первый не станет избегать специалистов кредитной организации в случае наступления неблагоприятной финансовой ситуации.

Подводя итог по данной работе, отметим, что в настоящий момент намечена положительная динамика в части получения прибыли банками, одним из основных факторов, порождающих это, является снижение объемов создаваемых резервов. В статье приведен ряд мероприятий, применение которых поддержит сложившуюся положительную тенденцию в части увеличения экономических выгод, а также улучшит качество кредитных портфелей банков.

Список использованной литературы

1. Лаврушин О. И. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева ; под ред. О. И. Лаврушина. — 7-е изд., перераб. и доп. — М. : КноРус, 2008. — 768 с.
2. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. — 8-е изд., перераб. и доп. — М. : КноРус, 2009. — 560 с.
3. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. — М. : Юрайт, 2011. — 422 с.
4. Царьков В. А. Аналитическое исследование риска невозврата кредитов / В. А. Царьков // Аудит и финансовый анализ. — 2016. — № 5. — С. 233–244.
5. Банковский менеджмент : учеб. пособие / под ред. О. Ю. Оношко. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2015. — 355 с.
6. Герасименко К. В. Ликвидность банковского сектора России на фоне макроэкономической нестабильности / К. В. Герасименко, Т. Г. Туманова // Фундаментальные исследования. — 2016. — № 11-2. — С. 356–360.
7. Чубаров В. В. Концепция торгово-промышленной палаты России по совершенствованию законодательства Российской Федерации на период 2014–2016 годов / В. В. Чубаров. — М. : Москва, 2014. — 163 с.
8. Попова Е. М. Сравнительный анализ современных способов обеспечения возвратности банковских кредитов / Е. М. Попова, О. Д. Хон // Банковские услуги. — 2014. — № 12. — С. 24–31.
9. Банковское дело : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Юнити-Дана, 2011. — 687 с.

References

1. Lavrushin O. I., Mamonova I. D., Valentseva N. I. *Bankovskoe delo* [Banking]. 7th ed. Moscow, Knorus Publ., 2008. 768 p.
2. Lavrushin O. I. (ed.). *Den'gi, kredit, banki* [Money, Credit, Banks]. 8th ed. Moscow, Knorus Publ., 2009. 560 p.
3. Beloglazova G. N., Krolivetskaya L. P. *Bankovskoe delo: organizatsiya deyatel'nosti kommercheskogo banka* [Banking: Commercial Bank's Activity Arrangement]. Moscow, Yurait Publ., 2011. 422 p.
4. Tsarkov V. A. Analytical study of debt loss risks. *Audit i finansovyi analiz = Auditing and Financial Analysis*, 2016, no. 5, pp. 233–244. (In Russian).
5. Onoshko O. Yu. (ed.). *Bankovskii menedzhment* [Bank Management]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2015. 355 p.
6. Gerasimenko K. V., Tumanova T. G. Liquidity of Russia's banking sector against the background of macroeconomic instability. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Investigations*, 2016, no. 11-2, pp. 356–360. (In Russian).
7. Chubarov V. V. *Kontseptsiya trgovno-promyshlennoi palaty Rossii po sovershenstvovaniyu zakonodatel'stva Rossiiskoi Federatsii na period 2014–2016 godov* [Concept of Russia's Commerce and Production Chamber on improving legislation of the Russian Federation over the period of 2014-2015]. Moscow, Moskva Publ., 2014. 163 p.
8. Popova E. M., Khon O. D. Comparative analysis of current ways of providing bank loan recoverability. *Bankovskie usluzhi = Banking Services*, 2014, no. 12, pp. 24–31. (In Russian).
9. Zhukov E. F., Eriashvili N. D. (eds). *Bankovskoe delo* [Banking]. 4th ed. Moscow, Yuniti-Dana Publ., 2011. 687 p.

Информация об авторах

Кряжева Алена Павловна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: Kryazheva.Alena68@mail.ru.

Иванова Людмила Константиновна — студент, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: ivaluda93@mail.ru.

Authors

Alena P. Kryazheva — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Banking and Securities, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation; e-mail: Kryazheva.Alena68@mail.ru.

Lyudmila K. Ivanova — Student, Chair of Banking and Securities, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation; e-mail: ivaluda93@mail.ru.

Библиографическое описание статьи

Кряжева А.П., Влияние просроченной задолженности на финансовый результат банка: методы прогресса / А. П. Кряжева, Л. К. Иванова // *Baikal Research Journal*. — 2017. — Т. 8, № 2. — DOI: [10.17150/2411-6262.2017.8\(2\).8](https://doi.org/10.17150/2411-6262.2017.8(2).8).

Reference to article

Kryazheva A. P., Ivanova L. K. Influence of overdue debts on bank's financial result: methods of progress. *Baikal Research Journal*, 2017, vol. 8, no. 2. DOI: [10.17150/2411-6262.2017.8\(2\).8](https://doi.org/10.17150/2411-6262.2017.8(2).8). (In Russian).