

УДК 336:77.01



Леванчук Алина Владимировна
магистрант,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: alina_levanchuk@mail.ru

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КАК ИНДИКАТОР ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Аннотация. В статье идет речь о понятиях проблемной и просроченной задолженности. Рассмотрено понятие кредитования в целом. Приведена классификация категорий качества ссуд согласно законодательству. Также показана зависимость роста количества и объемов выдачи кредитов и возникающей просроченной задолженности от экономической ситуации. Показана прямая зависимость просроченной и проблемной задолженности и экономической ситуации в стране.

Ключевые слова: кредит, ссуда, задолженность, кредитование, просроченная задолженность, проблемная задолженность, категории качества ссуд, объем выданных кредитов, объем просроченной задолженности, экономическая ситуация, кредитная политика, кредитный риск, факторы, влияющие на рост просроченной задолженности.

Alina V. Levanchuk
Master's Degree Student,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: alina_levanchuk@mail.ru

OVERDUE DEBT AS AN INDICATOR OF THE FINANCIAL SITUATION OF THE RUSSIAN ECONOMY

Abstract. The article deals with the concepts of problem and overdue debt, provides a classification of categories of loan quality in accordance with the legislation. Also shown is the dependence of the growth of loans issued, overdue debt on the economic situation.

Keywords: credit, loan, debt, overdue debt, problem debt, loan quality categories, volume of loans issued, volume of overdue debt, economic situation, credit policy, credit risk, factors influencing the growth of overdue debt.

В настоящее время кредитование является неотъемлемой частью жизни населения. Люди стремятся улучшить свои жилищные условия и не желают отказывать себе в каких-то вещах. В некоторых ситуациях получение кредита может рассматриваться даже как единственный способ для выживания.

История зарождения кредитования начинается с древних времен. Оно берет свое начало в Ассирии, Древнем Египте и Вавилоне. Уже тогда существовали люди, у которых не было лишних средств, и люди, которые располагали временно свободными средствами. Согласно законам тех времен, если должник не был в состоянии погасить задолженность вовремя, он становился рабом своего кредитора.

Кредитование – это финансовые взаимоотношения, где одной стороной выступает кредитор, а с другой – заемщик. Кредитор предоставляет заемщику ссуду (займ) в двух формах: натуральной или денежной. Кредитование осуществляется на следующих принципах:

- платности – за пользование заемными средствами кредитор вправе взять проценты с заемщика;
- обеспеченности – заемщик должен убедить кредитора в возвратности выданных ему средств путем предоставления гарантий (поручительства, залога);
- срочности – заемных средства должны быть возвращены кредитору в установленные договором срок;
- совпадения экономических интересов – у кредитора должно быть столько заемных средств, сколько он может предоставить заемщику;
- перераспределения – кредитор может удовлетворить временные финансовые трудности заемщика путем предоставления временно свободных средств;
- урегулирования – с помощью временно свободных средств можно урегулировать непрерывность экономических и производственных процессов;
- стимулирования – т.к. заемщик должен вернуть сумму большую, чем сумма заемных средств, он вынужден «стимулировать» себя на поиск дополнительных источников доходов для покрытия процентов за пользование кредитом.

В данной статье будет рассматриваться, по большей степени, банковский кредит.

Банковский кредит предоставляется исключительно в денежной форме. Для банковского кредита характерны такие понятия, как срочность, платность, обеспеченность и целевое использование. Также банковский кредит может быть необеспеченным и не иметь определенную и четкую цель кредитования.

История развития банковской системы в России показывает, что с переходом к рыночной системе экономики, а также возникающими экономическими кризисами, банки неизбежно сталкиваются с проблемой несвоевременного возврата части выданных заемных средств. Банки, ранее относимые к наиболее стабильным институтам экономики, стали рассматриваться как один из наиболее рискованных видов бизнеса. Данный подход применяется не только для банковской системы России, но и для систем других стран.

Развитие банковского кредитования — это очень значимый фактор в стабилизации экономики. Это один из элементов развития и опоры для экономики.

На сегодняшний день полноценная и эффективная деятельность банков напрямую зависит от уменьшения и нивелирования рисков от совершенных действий как со стороны самого банка, так и от внешних участников экономических отношений. Банк – это институт, перед которым поставлена задача повышения экономического состояния страны, населения, предприятий и т.д.

Из-за постоянно меняющейся политической и экономической ситуации, а также в условиях периодического введения и ослабления санкций в отношении России, заемные средства можно рассматривать как один из главных помощников как для экономики страны, так и для граждан, которые столкнулись с финансовыми трудностями.

Рассмотрим динамику выданных кредитов физическим лицам в России за период 2010–2018 гг. (на декабрь каждого года) представлена на рисунке 1.



Рис. 1. Динамика выданных кредитов физическим лицам в России за период 2007–2018 гг. (на декабрь каждого года), млрд. руб.*

*Составлено по данным [1]

По данным рисунка 1 видно, что, несмотря на ухудшение экономической ситуации в кризисные годы отмечается рост объема выданных кредитов физическим лицам (2008 г., 2014 г., 2018 г.). Это показывает, что население зависит от заемных средств в период неблагоприятных экономических ситуациях.

Также стоит отметить, что увеличение доли кредитования неизбежно может привести к росту просроченной и проблемной задолженности и принести убытки банковскому сектору.

Изучим понятия проблемной и просроченной задолженности.

Понятия проблемной и просроченной задолженности не имеет четкого закрепления на законодательном уровне. Определения данных понятий можно встретить в научной литературе. Так, Смулов А. М. прописывает в своих трудах, что: «просроченная задолженность - непогашенная в сроки, установленные кредитным договором, ссудная задолженность, включающая основной долг (денежные средства, фактически предоставленные заемщику в форме кредита), начисленные, но не уплаченные проценты, штрафы и пени» [2, с. 69, с. 237].

Ссылаясь на экономический словарь А.Б. Борисова, можно сказать, что «просроченная задолженность — это своевременно не произведенные платежи поставщикам, кредитным учреждениям, финансовым органам, работникам» [3, с. 580].

Изучив примеры понятий просроченной задолженности, можно сделать вывод, что во всех случаях говорится о долге и о нарушении срока возврата.

Рассмотрим понятие проблемной задолженности.

Согласно ГК РФ, разница между понятиями «ссуда» и «кредит» состоит в том, что ссуда может быть выдана на безвозмездной основе, а кредит нет.

Во встречающихся на этапе исследования работах часто понятие «проблемная задолженность» отождествляют с понятием «проблемный кредит» [4; 5, с. 307].

Достаточно часто можно встретить словосочетание «плохой кредит», что дословно можно перевести с английского [bad credits].

Рассмотрев ряд понятий, можно сделать вывод, что проблемный кредит — кредит, имеющий признаки, с учетом которых вызываются опасения по поводу невозврата тела кредита и начисленных на него процентов.

Согласно Положению Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд»)), ссуды классифицируются (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества (рис. 2):

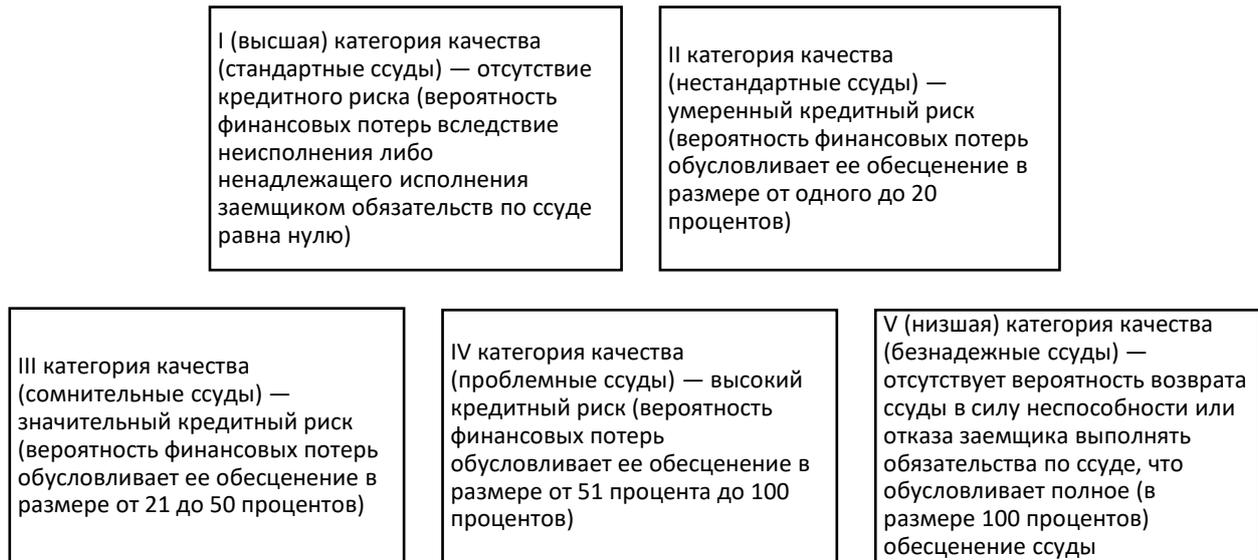


Рис. 2. Классификация ссуд на категории в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П *

* составлено по [6]

Для присвоения той или иной категории качества банки используют два критерия: финансовое состояние и качество обслуживания уже имеющегося/когда-либо имеющегося долга.

Данная классификация помогает банкам грамотно сформировать резервы на возможные потери по ссудам (обязанность по формированию данных резервов закреплена на законодательном уровне).

Данная классификация помогает увидеть уровень кредитного риска, вероятность невозврата кредитов. Также формирования резервов на основании данной классификации помогает снизить финансовые потери от возможного наступления рискованного события.

Также, согласно п. 3.9.2 данного положения, банки имеют право проклассифицировать ссуды в более низкую категорию качества заемщика на основании ухудшения экономического положения страны (для резидентов и (или) в которой заемщики осуществляют свою деятельность).

Далее рассмотрим объем просроченной задолженности в банковском секторе России (рис. 3).

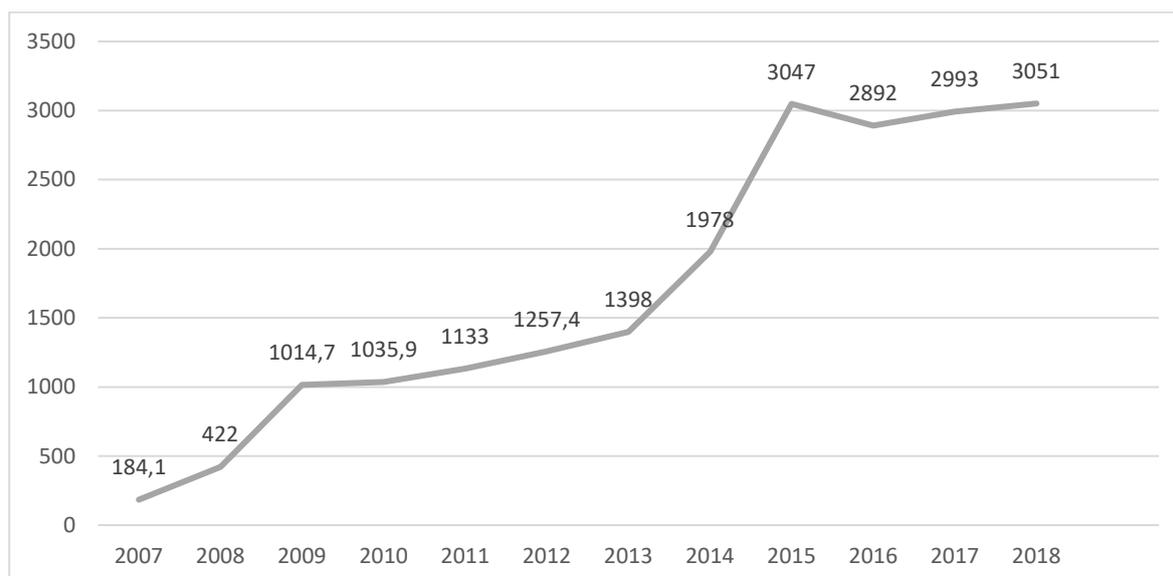


Рис. 3. Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам за 2007–2018 гг., млрд. руб.*

* Составлено по данным [7]

Как можно увидеть на рисунке 3 наиболее резкими периодами роста объемов просроченной задолженности являются кризисные годы (2008 г., 2014 г.) и последующий за ними год. Это показывает зависимость роста просроченной задолженности от кризисной ситуации.

Одним из факторов роста просроченной задолженности можно назвать расширение портфеля необеспеченных кредитов и падение реальных доходов населения. В настоящее время большое количество семей в России тратят основную часть своих доходов на обслуживание кредитов. Не имея возможности погасить имеющиеся кредиты, они имеют необходимость снова кредитоваться, зачастую под более большие проценты с целью неухудшения кредитной истории.

Таковыми действиями население не избавляется от долговой нагрузки, а загоняет себя в «долговую яму». Это индикатор риска увеличения просроченной задолженности. Также стоит отметить, что при подобных условиях риск невозврата будет расти с каждым днем.

К основным факторам увеличения доли просроченных платежей в кредитных портфелях банков можно отнести:

- низкая финансовая грамотность заемщиков в части кредитования;
- проведение неграмотной или импульсивной политики банков;
- нестабильная экономическая ситуация в стране и мире;
- инфляция;
- несовершенства в законодательстве.

Одним из факторов улучшения сложившейся ситуации можно назвать совершенствование нормативной базы, изменения в кредитной политике банков в части рассмотрения и выдачи кредитов, отслеживания и взыскания просроченной задолженности.

В кризисные моменты в экономике страны (не только России, но и зарубежных стран) население и предприятия вынуждены обращаться в кредитные организации за кредитованием. Им просто необходимо «оставаться на плаву». Пойти и одолжить денежные средства у друзей или соседей не представляется возможным – они сами находятся примерно в аналогичной ситуации. Единственным средством получения средств к существованию является кредит в банке.

Необходимо повышение финансовой грамотности населения. Потенциальным заемщикам необходимо сразу понимать, что такое кредит, что они обязаны делать и какие последствия могут быть при неисполнении своих обязанностей, обусловленных договором кредитования. В частности, банки могут проводить подробные консультации как перед выдачей кредитов, так и в дни открытых дверей.

Банки, в свою очередь, пытаются помочь заемщикам в выплате уже сформированных долгов по кредитам. Помимо уже привычной реструктуризации долгов, появились такие понятия, как ипотечные и банковские каникулы. При введении каникул заемщик на определенное время освобождается от выплаты или уменьшить платежи по кредитам.

Вне зависимости от причин возникновения просроченной задолженности, ее большая продолжительность и доля в структуре портфеля банка являются факторами роста кредитного риска. Данный риск может напрямую повлиять на деятельность банка, вплоть до прекращения деятельности.

Грамотно сформулированная кредитная политика, успешное ее внедрение в жизнь банка зависит от множества факторов, которые требуют четкого контроля, постоянного мониторинга и совершенствования.

Список использованной литературы

1. Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям. URL : https://www.cbr.ru/statistics/bank_system/4-3-1_09/ (дата обращения: 22.12.2020)
2. Смулов А. М. Промышленные и банковские фирмы: взаимодействие и разрешение кризисных ситуаций / А. М. Смулов. – М. : Финансы и статистика, 2003, С. 496.
3. Борисов А. Б. Большой экономический словарь / А .Б. Борисов. – М. : Книжный мир, 2002, С. 543.

4. Казакова О. Н. Дискуссионные вопросы содержания понятий «кредит» и «межбанковский кредит» // Банковские услуги. 2008. – № 9. – С. 2-15.
5. Основы банковской деятельности (банковское дело) : учеб. пособие / под ред. К. Р. Тагирбекова. – М. : Весь мир, 2001. – С. 720.
6. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») [Электронный ресурс] : утв. Банком России 28.06.2017 г. № 590-П) (в ред. от 16.10.2019 г.) / Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 № 47384// СПС «КонсультантПлюс».
7. Отчет о развитии банковского сектора и банковского. – URL : https://cbr.ru/about_br/publ/nadzor/ (дата обращения: 23.12.2020)