

Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 7, №5 (2015) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol7-5>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/184EVN515.pdf>

DOI: 10.15862/184EVN515 (<http://dx.doi.org/10.15862/184EVN515>)

УДК 2964

Болдышев Александр Сергеевич

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при правительстве Российской Федерации»

Россия, Москва¹

Магистр

E-mail: asboldyshev@mail.ru

Гребеник Виктор Васильевич

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при правительстве Российской Федерации»

Россия, Москва

Профессор кафедры «Финансового менеджмента»

Доктор экономических наук

Доцент

E-mail: Gvik65@yandex.ru

РИНЦ: http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=664895

Качество кредитного портфеля банковского сектора РФ в период действия антироссийских санкций

¹ 125284, г. Москва, Беговая ул., 3, стр. 1, эт. 30

Аннотация. В последние годы банковская система РФ характеризуется периодическими кризисными явлениями, оказывающих существенное влияние на условия экономической деятельности. Это существенно обостряет проблемы российской экономики в целом и ее банковского сектора в частности. А что же является одним из ключевых категорий для любого банка? Конечно, состав его кредитного портфеля. «Гайки закручиваются» в банковской системе, в новостях практически каждую неделю сообщают о том, что очередной банк или даже сразу несколько были лишены лицензии.

После введения в марте 2014 г. международных экономических санкций в отношении России и снижением цен на энергоносители ухудшились основные макроэкономические показатели развития экономики (так, рост ВВП России в 2014 году замедлился до 0,6% с 1,3% в 2013 году). Это обуславливает потребность в исследованиях, которые будут направлены на улучшение качества кредитного портфеля банка в столь сложный для национального банковского сектора период.

Актуальность данной статьи обусловлена очевидной потребностью в развитии как теоретических, так и практических положений касательно систем управления качеством кредитных портфелей коммерческих банков РФ с учетом уже довольно длительного срока действия антироссийских санкций и особенностей развития российской экономики.

Ключевые слова: банковская система РФ; кризисные явления; экономические санкции; ВВП; кредитный портфель; управление качеством кредитного портфеля; банковский менеджмент; целенаправленность; стратегическое планирование.

Ссылка для цитирования этой статьи:

Болдышев А.С., Гребеник В.В. Качество кредитного портфеля банковского сектора РФ в период действия антироссийских санкций // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №5 (2015)
<http://naukovedenie.ru/PDF/184EVN515.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/184EVN515

В последние годы банковская система РФ характеризуется периодическими кризисными явлениями, оказывающих существенное влияние на условия экономической деятельности. Наиболее явными примерами тому могут послужить финансово-экономические кризисы (1998 г., 2008 г.), а также введение мировым сообществом антироссийских санкций в связи с конфликтом на Украине и вхождением Крыма в состав РФ, что, вне всякого сомнения, также приведет (и в осязаемой степени уже привело) к новому финансовому кризису годов с 2014 по 2000-пный. Данные события протекали с такими неблагоприятными тенденциями, как усиление инфляционных процессов, повышение процентных ставок и девальвация национальной валюты, что существенно обостряло проблемы российской экономики в целом и ее банковского сектора в частности.

А что же является одним из ключевых категорий для любого банка? Конечно, состав его кредитного портфеля. При этом недостаточное зачастую внимание к данному вопросу сказывается как на возможностях банка по восстановлению его кредитной активности в период финансово-экономической нестабильности, так и на том, сумеет ли банк сохранить устойчивые объемы кредитной деятельности при постоянном нарастании кризисных явлений, которые за период наличия санкций все время усугубляются. «Гайки закручиваются» в банковской системе, в новостях практически каждую неделю мы читаем о том, что очередной банк или даже сразу несколько были лишены лицензии².

Так, после введения в марте 2014 г. международных экономических санкций в отношении России³ и снижением цен на энергоносители ухудшились основные макроэкономические показатели развития экономики (рост ВВП России в 2014 году замедлился до 0,6% с 1,3% в 2013 году⁴). И, несмотря на то, что номинально темп прироста кредитования нефинансовых организаций увеличились с 12,7% в 2013 г. до 31,3% в 2014 г., необходимо сделать поправку на валютную переоценку – и мы получим лишь 13,0%. В то время как темп прироста кредитования физических лиц сократился с 28,7% по итогам 2013 г. до 12,5% (после переоценки) по состоянию на 2014 год. Качество ссудного портфеля снизилось, главным образом за счет розничного сегмента: объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за истекший год вырос на 33,9%, а по розничному - на 51,6% (до 1,3 и 0,7 трлн рублей соответственно). В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям остался на уровне начала года (4,2%), а по розничным кредитам существенно вырос - с 4,4 до 5,9%⁵.

Таким образом, все вышеперечисленное обуславливает потребность в исследованиях, которые будут направлены на улучшение качества кредитного портфеля банка в столь сложный для национального банковского сектора период. Эффективность управления зависит в свою очередь от грамотной организации процесса кредитования, в котором учитываются все воздействующие на данный процесс факторы, сочетающиеся с законами кредита, его принципами и методами в рамках научной концепции банковского менеджмента современности.

² <http://1prime.ru> Прайм. Агентство экономической информации // «ЦБ не дал второго шанса владельцу «Российского кредита», 24 июля 2015 г.

³ www.ru.wikipedia.org Википедия. Свободная энциклопедия // «Санкции в связи с украинскими событиями 2014 г.», 19 июля 2015.

⁴ <http://www.interfax.ru> Интерфакс // «ВВП России в 2014 году вырос на 0,6%», 30 января 2015 г.

⁵ <http://www.finmarket.ru/> Финмаркет // «В 2014 году объем кредитов нефинансовым организациям и физлицам РФ вырос более чем на четверть», 13 февраля 2015 г.

При этом стремление к максимальному качеству кредитного портфеля банка должно быть направлено также и на усиление роли банковского кредитования в обеспечении стабильности развития национальной экономики в целом. Это позволит реализовать долгосрочные цели, которые были поставлены Президентом и Правительством РФ в «Стратегии инновационного развития Российской Федерации до 2020 года», к которым, в том числе, относится повышение уровня банковского кредитования экономики с 40% ВВП в 2007 г. до 80% в 2020 г.⁶

Таким образом, актуальность данной статьи обусловлена очевидной потребностью в развитии как теоретических, так и практических положений касательно систем управления качеством кредитных портфелей коммерческих банков РФ с учетом уже довольно длительного срока действия антироссийских санкций и особенностей развития российской экономики.

В условиях мировой финансово-экономической нестабильности, обусловленной антироссийскими санкциями (да и не только ими, в течение последних лет положение мировой экономической системы сложно назвать сбалансированным и уравновешенным) происходит стремительное изменение как внешней, так и внутренней среды функционирования коммерческих банков, в связи с чем возрастает потребность и в теоретическом осмыслении происходящих перемен в сфере управления качеством кредитных портфелей, в поиске новых методик и подходов работы с заемщиками.

Как на заемщика, так и на кредитора влияет одновременно огромное количество факторов, это приводит к необходимости анализа и управления кредитным портфелем при учете текущих и прогнозных параметров. В процессе своей повседневной деятельности банк формирует отдельные элементы кредитного портфеля, которые носят название субпортфели. Таким образом кредитный портфель коммерческого банка рассматривается как «система, состоящая из совокупности подпортфелей»; или «совокупность однородных групп кредитных вложений»⁷.

Для того, чтобы с твердой уверенностью говорить о всеобъемлющей классификации кредитного портфеля необходимо учитывать, в разрезе какой деятельности банка проводится данная классификация. Так выделение розничной деятельности как самостоятельного кредитного бизнес-направления коммерческого банка позволяет выделить в структуре кредитного портфеля портфель розничных кредитных продуктов (ПРКП). Ввиду того, что доля розничного кредитования неизменно растет, несмотря на все экономические эксцессы, ПРКП заслуживает особого внимания. На практике - в среднем портфель кредитов нефинансовых организаций составляет от 40 до 60%, физических лиц от 12 до 20% активов банков⁸.

В банковском менеджменте РФ используется также термин «*портфель однородных ссуд*». В этом портфеле объединены все небольшие по объему ссуды банка различным субъектам экономики (малому бизнесу, ИП, физическим лицам), предоставляемые на условиях, определенных внутренними процедурами банка. Портфель однородных ссуд также является составной частью банка, это позволяет банку иметь отдельный резервный фонд на случай возникновения возможных потерь (убытков) по ссудам (далее - РВПС).

⁶ <http://2020strategy.ru/> Стратегия-2020: Новая модель роста – новая социальная политика.pdf.

⁷ Ларионова, И.В. Риск–менеджмент в коммерческом банке: Монография. – М.: КНОРУС, 2014. – С. 47.

⁸ Обзор финансовой стабильности за 2011, 2012, 2013 гг. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=stability>. (Дата обращения: 14.08.2015).

Таким образом, кредитный портфель представляет собой структурируемую по различным критериям качества совокупность кредитов, выданных банком, которая отражает социально-экономические и денежно-кредитные отношения между клиентами и коммерческим банком по обеспечению возврата ссудной задолженности.

Каждый выданный кредит имеет ограниченную длительность (в этом выражается принцип срочности кредита). Это обуславливается тем, что передаваемая стоимость высвобождается у кредитора лишь на время. По истечении этого времени стоимость движется в обратном направлении, от заемщика к кредитору (принцип возвратности), кроме того помимо первоначальной суммы заемщик выплачивает банку также определенный процент за пользование выданными деньгами (и в этом проявляется третий базовый принцип, принцип платности кредита).

Всегда существует вероятность, что будет иметь место неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком кредитных обязательств перед банком по возврату суммы долга и процентов, что приведет к потере части стоимости кредитных требований банка или, иными словами, к реализации кредитного риска.

В современной российской банковской практике, как можно заметить, наиболее часто используемыми критериями для оценки качества кредитного портфеля коммерческой организации, являются следующие: 1) рискованность кредитной деятельности и 2) проблемы функционирования кредитного портфеля. Уровень рентабельности кредитной деятельности оценивается, очевидно, прибыльностью и доходностью проводимой кредитной политики банков.

Существенно реже используются такие критерии, как обеспеченность и оборачиваемость кредитных вложений коммерческого банка.

Авторское видение данного вопроса заключается в следующем: ввиду сложных условий функционирования всех секторов национальной экономики наиболее точный ответ по оценке качества кредитного портфеля может быть получен лишь приняв во внимание максимальное число влияющих на него факторов. При этом, чтобы избежать переоценки влияния факторов периода действия антироссийских санкций, все факторы стоит разделить на дополнительные, обусловленные текущей экономической ситуацией, и основные, которые от нее не зависят.

Однако не стоит забывать и про то, удовлетворяет ли кредитная политика банка текущим запросам экономики. Для этого следует ввести понятие целенаправленности кредитного портфеля. Она характеризует направление кредитных ресурсов в наиболее значимые объекты и отрасли или же ненаправление их в долгосрочной перспективе. Это необходимо для увязки интересов банковского сектора и экономики.⁹

Важность данного показателя, целенаправленности, подтверждается на практике изменением вектора движения правительства по мере достижения основных целей развития страны. Сейчас взят курс на импортозамещение, все должно быть отечественного производства, особенно подчеркивается необходимость развивать сельское хозяйство, машиностроение, индустриальные отрасли и наукоемкие технологии.

Следует также отметить, что к настоящему времени многие государства перешли на стратегическое планирование. Так, например, Национальной ассоциацией губернаторов США

⁹ Источник: Гребеник Т.В. «Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка в период посткризисного развития» автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / Гребеник Татьяна Викторовна. – М., 2014. – 28 с.

была разработана и представлена стратегическая инициатива «Инновационная Америка», являющая собой план повышения конкурентоспособности экономики США на мировом рынке. Такая стратегия была бы весьма актуальна и для РФ, особенно если помимо ключевых отраслей выделить также конкретные предприятия, которые являются приоритетными для финансирования со стороны государства и кредитования со стороны банковского сектора и частных инвесторов в столь непростое время. Наличие такого перечня поможет определить показатель целенаправленности выданных кредитов как долю всех кредитов банка (региона, страны), которые направлены на кредитную поддержку развития экономики РФ¹⁰.

В решении этих задач немаловажное место занимают денежно-кредитные институты. Опыт функционирования эффективных финансово-кредитных механизмов в регионах РФ тесно связан с усилением роли банковской системы при решении текущих социально-экономических проблем. Так, в Калужской области, Липецкой области, Башкортостане, Алтайском крае, Новосибирской области, Мордовии и др. регионах стратегии развития банковского сектора в регионе предусматривают ориентированность на решение конкретных социально-экономических задач и реализацию инвестиционных проектов¹¹.

То есть, для критерия целенаправленности количественным показателем качества кредитного портфеля выступает доля кредитования предприятия или отрасли, отмеченной приоритетной на данный этап функционирования экономики России. Аналогично перечню, учитываемому Центробанком России при предоставлении кредитов банковским учреждениям в порядке рефинансирования¹². В регионах этот перечень может быть градирован с учетом особенностей их социально-экономического развития.

В то же время не следует забывать, что основных критерия все же три, рассмотренных ранее: ликвидность, риск и доходность. Качество портфеля, базирующееся на этих трех критериях следует классифицировать как «текущее», качество же с учетом целенаправленности учитывает долгосрочную стратегию и будет обозначено как «перспективное». Первое «качество» наиболее приемлемо в условиях действия антироссийских санкций, когда в основу выходит необходимость в восстановлении масштабов деятельности, в то время как второе являет стратегию кредитной политики банковской системы РФ.

Здесь же стоит отметить, что данный показатель позволяет учитывать совокупность факторов как с учетом принятых сегодня трех критериев качества портфеля, так и с учетом нового критерия целевой направленности кредитной политики, проводимой коммерческим банком. Интегральный показатель позволит определить положение качества портфеля кредитов отдельно взятого коммерческого банка в общей совокупности банковской системы страны, провести анализ и сравнение.

Помимо этого, с помощью подобного показателя будет возможно оценить в целом качество кредитной деятельности национальной банковской системы, выбрав период в

¹⁰ Официальный сайт газеты «Известия» от 02 июля 2014 г. [Электронный ресурс]. (Дата обращения: 11.08.2015). Режим доступа: <http://izvestia.ru>.

¹¹ Стратегия развития банковского сектора Республики Мордовия на период до 2010 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://yandex.ru/clck/jsredir>; выступление исполнительного вице-президента АРБ А. Милокова 20 декабря. 2012 г. в Международной Академии менеджмента «Рычаги экономического роста России (финансовый аспект)». [Электронный ресурс].

¹² Перечень организаций, упомянутый в подпункте 3.6.1 пункта 3.6 Положения Банка России от 12.11.2007. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (Перечень Банка России). [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/dkp/print.aspx?file=standart_system/ref_7.htm. (Дата обращения: 11.08.2015).

прошлом, когда кредитный портфель был очевидно сбалансирован, а экономический рост был устойчивым относительно стабильным.

В то же время со стороны государства должна осуществляться определенная поддержка тех банков, которые придерживаются нынешнего стратегического курса страны и ставит во главу угла кредитование стратегически важных отраслей и отдельных предприятий, отраженных в вышеописанном перечне. Такой поддержкой может являться, например, возможность упрощения доступа к инструментам, обеспечивающим поддержание ликвидности, использования механизма усреднения отчислений в обязательные резервы или вовсе снижение резервных требований. Это в свою очередь послужит дополнительным мотиватором для остальных банков также придерживаться взятого государством курса, ведь иначе они рискуют стать неконкурентоспособными за счет неимения вышеописанных преимуществ. В данном случае стоит использовать как национальный, так и международный опыт.

Исходя из различных принципов можно также использовать помимо основных еще и дополнительные количественные характеристики финансовой отчетности коммерческого банка для более детального измерения качества его кредитного портфеля. В то же время они должны показывать эффективность от использования привлеченных ресурсов; быть простыми в калькуляции; их не должно быть слишком много; каждый показатель должен иметь определенный норматив (рекомендуемую величину) и пр.

На регулярной основе, например, раз в квартал или полугодие данные показатели качества кредитного портфеля коммерческого банка должны быть рассчитаны по прописанной и утвержденной методике, а затем предоставляться топ-менеджменту банка для принятия своевременных управленческих решений и корректировки курса движения и развития банка.

Таковыми критериями качества портфеля кредитов могут быть: доля невозможных для взыскания кредитов; рискованность и стоимость портфеля; показатель обесценения портфеля; коэффициент потерь по портфелю; коэффициент миграции просроченной задолженности по группам заемщиков; доли портфеля с разными категориями качества; коэффициент качества портфеля и многие другие.

Все вышеперечисленные меры позволят существенно повысить качество управления кредитным портфелем банковского сектора РФ, что особенно актуально в сложившейся сегодня непростой экономической ситуации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Tomas MalmLöf et al. Economy, Energy and Sanctions. // A Rude Awakening. Ramifications of Russian Aggression Towards Ukraine. June 2014. pp. 71-80.
2. Буглак, Е.А. Современные подходы к регулированию банковских рисков // Молодой ученый. 2011. №6. С. 147-151.
3. Волошин И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы / М.: ГИТИС, 2012. С. 34-35.
4. Ефимов О.Н. Страхование дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / Ефимов О.Н. - Электрон, текстовые данные, - Саратов: Вузовское образование, 2014. - 177 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/23088>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.
5. Ефимов, О.Н. Новейшее страхование в законах. Монография / О.Н. Ефимов. - Science Book Publishing House, Yelm, WA, USA, 2013. – 484 с.
6. Забежайло, И.М. Построение карты рисков как метод управления банковскими рисками // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. 2013. №2. С. 209-213.
7. Мансурова, А.Ф. Последствия санкций США и ЕС для российской экономики // SCI-ARTICLE.RU. 2014. №14.
8. Мезин, В.Г., Кудряшова В.В. Цена присоединения Крыма // Вестник Екатеринбургского института. 2014. №2 (26). С. 3-11 (аннотация).
9. Минчичова В.С. Санкции 2014: уменьшатся ли инвестиционные потоки между Россией и лидерами Европейского союза - Францией и Германией [Текст] / В.С. Минчичова, П.Ю. Барышников // Молодой ученый. - 2014. - №17. - С. 304-310.
10. Пронин, А.В. О правовой природе санкций ЕС в отношении РФ // Историческая и социально-образовательная мысль. 2014. №2. С. 33-36.
11. Шепелев, И.Г., Морозов, С.Г. Анализ санкций против России, определение возможного их влияния на развитие отечественного оборонно-промышленного комплекса и промышленности в целом // Экономика, управление и инвестиции. 2014. №2 (4) (аннотация).

Рецензент: Статья рецензирована членами редколлегии журнала.

Boldyshev Alexander Sergeevich

The Federal State-Funded Educational Institution of Higher Professional Education
«Financial University under the Government of the Russian Federation»
Russia, Moscow
E-mail: asboldyshev@mail.ru

Grebenik Viktor Vasil'evich

The Federal State-Funded Educational Institution of Higher Professional Education
«Financial University under the Government of the Russian Federation»
Russia, Moscow
E-mail: Gvik65@yandex.ru

The quality of banking sector credit portfolio of the Russian Federation in terms of anti-Russian sanctions

Abstract. In recent years the banking system of the Russian Federation is characterized by the periodic crisis phenomena, having essential impact on conditions of economic activity. It significantly sharpens problems of the Russian economy commonly and of its banking sector as a part of it. And what is the one of key categories for any bank? The answer is "the structure of its credit portfolio". The situation in the banking system became really tough recently, via news we could see that one more bank or even a couple had their licenses revoked every week.

In March 2014 after the entering the international economic sanctions concerning Russia and reduction of prices of energy resources, the main macroeconomic indicators of economy's development got worse (i.e., GDP growth of Russia in 2014 slowed down to 0,6% from 1,3% in 2013). It causes need for researches which will be aimed on improvement of quality of banking credit portfolio during the such a difficult period for the national banking sector.

Relevance of this article is caused by obvious need for development of both: theoretical, and practical points concerning management systems of credit portfolios quality control of commercial banks of the Russian Federation, taking into account rather long period of validity of the anti-Russian sanctions and features of development of the Russian economy.

Keywords: banking system of the Russian Federation; crisis phenomena; economic sanctions; GDP; credit portfolio; quality management of a credit portfolio; banking management; purposefulness; strategic planning.

REFERENCES

1. Tomas MalmLöf et al. Economy, Energy and Sanctions. // A Rude Awakening. Ramifications of Russian Aggression Towards Ukraine. June 2014. pp. 71-80.
2. Buglak, E.A. Sovremennye podkhody k regulirovaniyu bankovskikh riskov // Molodoy uchenyy. 2011. №6. С. 147-151.
3. Voloshin I.V. Otsenka bankovskikh riskov: novye podkhody / M.: GITIS, 2012. С. 34-35.
4. Efimov O.N. Strakhovoe delo [Elektronnyy resurs]: uchebno-metodicheskoe posobie / Efimov O.N. - Elektron, tekstovye dannye, - Saratov: Vuzovskoe obrazovanie, 2014. - 177 s. - Rezhim dostupa: <http://www.iprbookshop.ru/23088>. - EBS «IPRbooks», po parolyu.
5. Efimov, O.N. Noveyshee strakhovanie v zakonakh. Monografiya / O.N. Efimov. - Science Book Publishing House, Yelm, WA, USA, 2013. – 484 s.
6. Zabezhaylo, I.M. Postroenie karty riskov kak metod upravleniya bankovskimi riskami // Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 3: Ekonomika. Ekologiya. 2013. №2. S. 209-213.
7. Mansurova, A.F. Posledstviya sanktsiy SShA i ES dlya rossiyskoy ekonomiki // SCI-ARTICLE.RU. 2014. №14.
8. Mezin, V.G., Kudryashova V.V. Tsena prisoedineniya Kryma // Vestnik Ekaterininskogo instituta. 2014. №2 (26). S. 3-11 (annotatsiya).
9. Minchichova V.S. Sanktsii 2014: umen'shatsya li investitsionnye potoki mezhdru Rossiei i liderami Evropeyskogo soyuza - Frantsiei i Germaniei [Tekst] / V.S. Minchichova, P.Yu. Baryshnikov // Molodoy uchenyy. - 2014. - №17. - S. 304-310.
10. Pronin, A.V. O pravovoy prirode sanktsiy EC v otnoshenii RF // Istoricheskaya i sotsial'no-obrazovatel'naya mysl'. 2014. №2. S. 33-36.
11. Shepelev, I.G., Morozov, S.G. Analiz sanktsiy protiv Rossii, opredelenie vozmozhnogo ikh vliyaniya na razvitie otechestvennogo oboronno-promyshlennogo kompleksa i promyshlennosti v tselom // Ekonomika, upravlenie i investitsii. 2014. №2 (4) (annotatsiya).