

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

Том 8, №1 (2016) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol8-1>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/75EVN116.pdf>

DOI: 10.15862/75EVN116 (<http://dx.doi.org/10.15862/75EVN116>)

Статья опубликована 28.03.2016.

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Каримуллина А.И. Влияние проблемной задолженности на развитие инновационного потенциала пространственных экономических систем // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №1 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/75EVN116.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/75EVN116

*Исследование выполнено при финансовой поддержке РГНФ и Академии наук Республики Татарстан, в рамках проекта проведения научных исследований «Оценка устойчивости пространственных социо-эколого-экономических систем в условиях размытости исходной информации (на примере Приволжского федерального округа)», проект №14-12-16009 а / В.*

**УДК 332.1**

**Каримуллина Алия Ильхамовна**

ФГБОУ ВПО «Казанский национальный исследовательский технический университет им. А.Н. Туполева – КАИ»  
Россия, Казань<sup>1</sup>  
Аспирантка

E-mail: [Karimullina.aliya@mail.ru](mailto:Karimullina.aliya@mail.ru)

РИНЦ: [http://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=768272](http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=768272)

## **Влияние проблемной задолженности на развитие инновационного потенциала пространственных экономических систем**

**Аннотация.** Статья посвящена анализу влияния проблемной ссудной задолженности на развитие инновационного потенциала пространственных экономических систем. В настоящее время развитию инновационных потенциалов как необходимого условия обеспечения устойчивого развития экономики региона уделяется значительное внимание. Однако проведенный нами анализ показал, что в большинстве регионов Российской Федерации инновационная подсистема недостаточно развита. Это связано с целой системой воздействующих факторов финансового и реального секторов экономики. И одним из таких факторов выступает высокий уровень проблемной ссудной задолженности кредитного портфеля банковского сектора Российской Федерации.

В статье проведен анализ подходов к изучению понятий «инноватизация», «пространственная экономическая система», «проблемный кредит», «проблемная ссуда», «просроченная» и «проблемная ссудная задолженность». На основе изучения различных работ зарубежных и отечественных экономистов-исследователей дано авторское определение понятия «инновационный потенциал пространственной экономической системы». Представлены результаты анализа текущего состояния проблемных кредитов в банковской системе развитых, ведущих развивающихся, переходных экономиках. В результате анализа уровня проблемной ссудной задолженности в Российской Федерации на основе корреляционно-регрессионного анализа спрогнозирован уровень данного показателя на

---

<sup>1</sup> 420111, г. Казань, ул. Карла Маркса дом 10, аудитория 308а (309)

перспективу. Рассмотрено влияние проблемной ссудной задолженности на развитие инновационного потенциала пространственных экономических систем регионов Российской Федерации.

**Ключевые слова:** инновационный потенциал региона; развитие инновационного потенциала; инноватизация; пространственная экономическая система; инновационный потенциал пространственной экономической системы; инновации; инновационное развитие; проблемная ссуда; проблемная задолженность; качественная структура кредитного портфеля; корреляционно-регрессионный анализ

На современном этапе хозяйствования проблемы развития инновационного потенциала пространственных экономических систем остаются одними из основных в российской экономике, так как механизм обеспечения инновационного развития, его инструменты и особенности, его эффективность имеют ключевое значение для развития рыночных процессов в условиях евразийской интеграции и поляризации экономики.

Пространственная экономическая система это взаимодействующая совокупность традиционных и инновационных организационно-управленческих отношений, обеспечивающих эффективное функционирование её хозяйствующих субъектов в определённом пространственно-временном измерении [8, с. 48]. Ведущим, основным фактором повышения их деятельности является инноватизация, которая представляет собой процесс создания, сохранения, эффективного использования и развития их инновационных потенциалов [7, с. 35].

Инновационный потенциал пространственной экономической системы – это единая система традиционных и инновационных ресурсов и возможностей её хозяйствующих субъектов по достижению целей за счёт реализации инновационных проектов.

На формирование и использование инновационного потенциала пространственной экономической системы, в свою очередь, воздействует целая система факторов финансового и реального секторов экономики. Определяющее влияние на современное состояние и развитие оказывают финансовые инструменты, в том числе и задолженности хозяйствующих субъектов конкретных пространственных экономических систем перед кредитными учреждениями.

Эффективное взаимодействие финансового и реального секторов - это основа обеспечения успешного инновационного развития экономики, одна из стратегически важных современных задач стоящих перед Российской Федерацией. Ее решение позволит многократно увеличить интенсивность развития всех секторов экономики современной России. Однако в последнее время в связи со значительным ростом кредитования малого и среднего бизнеса, кредитования физических и юридических лиц банки все чаще сталкиваются с проблемами несвоевременного погашения задолженности или невозвратом кредитов. Каждый банк имеет в своем портфеле проблемные кредиты, и поэтому вопрос установления допустимого для банка уровня этих кредитов в общей сумме предоставленных ссуд на сегодняшний день является чрезвычайно важным.

Процедура работы с заемщиками является достаточно трудоемкой и требует больших затрат. В настоящее время, несмотря на активное использование банками различных технологий управления проблемными кредитами, отсутствует единый подход к пониманию данных технологий, механизмов, методов и инструментов, как в теоретическом, так и методологическом аспектах.

Для конкретных пространственных экономических систем регионов России проблема управления проблемными кредитами усиливает свою актуальность, так как показатели

проблемной и безнадежной задолженности по кредитным портфелям отечественных банков находятся на достаточно высоком уровне. По официальным данным, объем выданных российскими банками кредитов на 1 января 2016 года составил более 44 трлн., а объем проблемной задолженности около 2 трлн. руб.

Кроме того, существуют разногласия в применении терминов «проблемный кредит», «просроченный кредит», во многих российских банках не завершен процесс создания универсальной методики управления портфелем проблемных ссуд. Значимость решения этих проблем для обеспечения эффективного и стабильного функционирования пространственных экономических систем, прежде всего экономики российских регионов, определили актуальность данного исследования.

Основные вопросы, связанные с организацией работы с проблемными ссудами изложены в исследованиях таких экономистов как П. Роуз, Е. Бернштам, О.А. Нурзат, М.С. Смыков, М.В. Яшин, А.А. Кованев, С.В. Кузнецов. Отдельные прикладные моменты работы с проблемными кредитами в России излагаются в работах отечественных экономистов: Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, Е.В. Барулиной, Ю.И. Коробова. Вопросы менеджмента при работе с проблемными ссудами отражены в работах Е.Ф. Жукова, С.Р. Моисеева, А.А. Хандрикова, Л.В. Погорелова. Методы возврата просроченной ссудной задолженности рассматривали А.А. Белова, М.В. Боровский, Н.А. Мельникова, А.М. Смулов, С.В. Шпетер. Управление рисками изложено в работах А.Ю. Александрова, М.Б. Богатырева, Т.А. Гетман, В.И. Корнейчук, В.И. Валенцовой и др.

Большое количество публикаций в российских и зарубежных источниках, освещающие практическую сторону управления проблемными ссудами, являются показателем того, что накоплен большой материал, требующий систематизации и теоретического обобщения.

Одной из ключевых проблем развития инновационных потенциалов пространственных экономических систем регионов России на протяжении нескольких лет продолжает оставаться высокий уровень проблемной задолженности по кредитам юридических и физических лиц.

Рассмотрим, что представляют собой понятия «проблемная» ссуда и «проблемный» кредит, так как без формирования и раскрытия четких исходных понятий в дальнейшем представляется затруднительным построение целостной теоретической системы по управлению проблемной ссудной задолженностью.

В работах различных экономистов-исследователей понятие «проблемная ссуда» часто заменяется понятием «проблемный кредит». Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации (далее ГК РФ) разница между понятиями «ссуда» и «кредит» состоит в том, что ссуда может быть выдана на безвозмездной основе, а кредит нет. Таким образом, кредит – это один из вариантов ссуды, предлагаемой кредитной организацией.

В большинстве научных работ понятия просроченного и проблемного кредита экономистами-исследователями рассматриваются на взаимозаменяемой и взаимодополняемой основе. В целях комплексного исследования в рамках диссертации осуществим анализ подходов к определению понятий просроченной и проблемной задолженности.

В части терминологии понятие просроченной ссудной задолженности, равно как и понятие проблемной ссудной задолженности, экономистами-исследователями специально не рассматривались, а использовались как известные понятия. Определенным исключением можно считать работу А.М. Смулова, в которой раскрывается сущность понятия просроченная ссудная задолженность. По мнению автора, просроченная ссудная задолженность – это 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 [11, с. 5].

Согласно экономическому словарю Б.А. Райзберга, просроченная задолженность – это своевременно не произведенные платежи поставщикам, кредитным учреждениям, финансовым органам, работникам [9, с. 142].

Исследователи в области просроченной и проблемной ссудной задолженности А.М. Смулов и О.А. Нурзат полагают, что понятию просроченная ссудная задолженность может быть дано следующее определение: это сумма всех задолженностей (обязательств) заемщика (заемщиков) перед кредитором (банком), частично или полностью не погашенных (не исполненных) в установленный срок, включая вознаграждение за пользование ссудой (проценты), а также начисленные штрафы, пени и прочие выплаты, если таковые оговорены между участниками долговых отношений [11, с. 6].

Рассмотрим более детально понятие проблемной ссудной задолженности.

По мнению исследователей в области банковского дела, Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой, проблемные кредиты – это кредиты, по которым возникают проблемы с выплатой процентов и погашением основного долга [1, с. 248].

По мнению А.В. Славянского, исследователя в области «проблемной» ссудной задолженности, «проблемный кредит» – это кредит, по которому заемщиком не исполняются условия кредитного договора в части своевременного и полного погашения задолженности по договору, а также по которому у банка есть достаточные основания полагать, что условия договора не будут исполнены заемщиком [10, с. 43].

С.В. Кузнецов, автор диссертационной работы «Ссудная задолженность кредитных организаций: проблемы и инструменты её урегулирования», считает, что «проблемный» кредит – это кредит, по которому клиент-должник не способен выполнять свои обязательства в полном соответствии с принятыми договорами и соглашениями с Банком, в силу чего существует потенциальная угроза частичной или полной потери для Банка причитающихся ему денежных средств по кредитным обязательствам должника [3, с. 31]. Следует учесть, что убытки от «проблемных» ссуд выражаются как в прямых потерях от невозврата ссуд и неуплаты процентов по ссуде, так и в ущербе, который связан с «проблемными» кредитами. «Проблемные» кредиты [12, с. 743]:

- а) «замораживают» средства кредитных организаций в непродуктивных активах;
- б) приводят к подрыву репутации банков, доверия вкладчиков и инвесторов;
- в) увеличивают административные расходы кредитных организаций;
- г) повышают угрозу оттока квалифицированных кадров из банков, поскольку снижается их материальное стимулирование в связи с падением прибыльности кредитных операций.

Таким образом, трактовка понятия «проблемный» кредит С.В. Кузнецовым, с нашей точки зрения, наиболее полно и точно отражает ее сущность.

Используя данный методический подход мы провели расчеты объемов проблемных кредитов в банковской системе развитых, ведущих развивающихся, переходных экономиках, а также Российской Федерации в период с 2005 по 2014 годы. Данный анализ показал, что российский банковский сектор выглядит лучше некоторых соседей по СНГ и Балтии, таких как Казахстан, Украина, Латвия; в то же время доля проблемных ссуд в российских банках существенно превышает показатели Белоруссии, Эстонии, Чехии, США. Также можно сделать вывод о том, что с 2010 года кредитные организации РФ поддерживали объем

сформированных резервов на возможные потери по ссудам на уровне, полностью покрывающем проблемные и безнадежные ссуды. Анализ качественной структуры кредитного портфеля 30 крупнейших банков РФ показал, что с 2011 года качество кредитного портфеля банков постепенно улучшалось, хотя докризисные показатели 2007 года (2,4%) года не были достигнуты.

В результате анализа структуры проблемной задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей нами были сделаны следующие выводы:

- а) наибольший уровень проблемной задолженности по кредитам характерен для предприятий, занятых в сфере оптовой и розничной торговли (22,65%); обрабатывающие производства (18,13%); а также операций с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг (12,29%);
- б) наименьший уровень проблемной задолженности по кредитам характерен для предприятий, занятых в сфере строительства (8,36%), транспорта и связи (7,57%); сельского и лесного хозяйства, охоты (7,62%); добычи полезных ископаемых (7,49%).

Проанализировав структуру проблемной задолженности по кредитам физическим лицам, можно сказать, что по состоянию на 1 января 2015 года наблюдается неудовлетворительный показатель задолженности по ипотечным ссудам (23% от общего объема кредитного портфеля). По жилищным ссудам (кроме ипотечных) этот показатель составил 6%, по автокредитованию 11%, по прочим потребительским кредитам – 60%.

В результате анализа уровня проблемной ссудной задолженности в Российской Федерации на основе корреляционно-регрессионного анализа спрогнозирован уровень данного показателя на перспективу. Данный прогноз показал, что объемы ссуд IV-V категории качества имеют изменчивую динамику, зависящие от внутренних и внешних факторов, таких как объем выданных кредитов физическим и юридическим лицам, среднедушевые денежные доходы населения, средневзвешенные процентные ставки по кредитам юридическим лицам.

Таким образом, в современной экономике происходит усиление роли инновационных процессов в обеспечении устойчивого экономического роста регионов и экономики страны в целом. Для успешного перехода региональных пространственных экономических систем на инновационный путь развития необходимо наличие соответствующего механизма реализации поставленных целей и задач, и основой такого механизма являются долгосрочные источники финансирования. В свою очередь, банковский сектор экономики обладает огромными финансовыми ресурсами. Однако, как показывает практика, рост проблемной задолженности приводит к недоверию к субъектам хозяйствования со стороны кредитных организаций, что оказывает негативное влияние на развитие инновационного потенциала пространственных экономических систем.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П., Савинская Н.А. Банковское дело: учебник / Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П., Савинская Н.А. - М.: Финансы и статистика, 2003.
2. Вагизова В.И. Креатив для финансистов. Инноватизация финансовой инфраструктуры региональной экономики / В.И. Вагизова // Креативная экономика. - 2009. - № 5. С. 131-139.
3. Кузнецов С.В. Ссудная задолженность кредитных организаций: проблемы и инструменты ее урегулирования: диссертация на соискание ученой степени кан. эк. наук / Кузнецов С.В. Москва, 2008.
4. Лебедева М.Е., Каримуллина А.И. Анализ состояния проблемных активов российского банковского сектора на современном этапе / М.Е. Лебедева, А.И. Каримуллина // Казанский экономический вестник. - 2014. - №2(10). С. 114-119.
5. Посталюк М.П. Венчурное финансирование региональных инновационных систем / М.П. Посталюк // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2012. - № 36. С. 38-45.
6. Посталюк М.П. Влияние разных факторов экономической системы на инновационные отношения в конкурентной среде / М.П. Посталюк // Проблемы современной экономики. – 2005. - № 3/4. С. 28 -32.
7. Посталюк М.П. Инноватизация пространственных структур развития экономических систем / М.П. Посталюк // Проблемы современной экономики. – 2014. - №3. - С. 34-38.
8. Посталюк М.П. Инновационные отношения в экономической системе (теоретико-методологический аспект): диссертация на соискание ученой степени доктора эк. наук / Казань, 2006.
9. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь / Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. - М.: Инфра-М, 2007.
10. Славянский А.В. Управление проблемной задолженностью банка / Славянский А.В. // Аудит и финансовый анализ. - 2009. - № 1. С. 303-308.
11. Смулов А.М., Нурзат О.А. Проблемная задолженность: понятие, основные признаки и меры повышения эффективности возврата проблемных кредитов / Смулов А.М., Нурзат О.А. // Финансы и кредит. - 2009.- № 35. С. 2-12.
12. Karimullina Aliya I. and Vagizova Venera I. Performance Evaluation of Lending Instruments Within the Interaction of Banking and Construction Economy Sectors / International Business Management. – 2015. - № 9. - P. 740-743.
13. Postaliuk M., Postaliuk T., Vagizova V. Implementation forms of institutional support for traditional and innovative development of national economic systems / Postaliuk M., Postaliuk T., Vagizova V. // Investment Management and Financial Innovations. - 2013. T. 10. - № 4. P. 88-94.

**Karimullina Aliya Ilhamovna**

Kazan National Research Technical University named after A.N. Tupolev – KAI, Russia, Kazan  
E-mail: Karimullina.aliya@mail.ru

## **The impact of bad debts on the development of innovative potential of spatial economic systems**

**Abstract.** The article is devoted to the analysis of the impact of problem loan debt on the development of innovative potential of spatial economic systems. Currently the development of innovative capacities as a necessary condition of sustainable development of the region's economy has received considerable attention. However, our analysis showed that in most regions of the Russian Federation an innovative subsystem is not well developed. This is due to many factors the financial and real sectors of the economy. And one such factor is the high level of problematic loans receivable the loan portfolio of the banking sector of the Russian Federation.

In the article the analysis of approaches to the study of the concepts of "innovatization", "spatial economic system", "problem loan", "problematic loans", "overdue" and "problem loans". Based on the study of various works of foreign and domestic economists and researchers given the definition of the concept of "innovation potential of spatial economic systems". Presents the results of the analysis of the current state of problem loans in the banking system developed, major developing, transition economies. As a result the analysis of the level of problem loans in the Russian Federation on the basis of correlation-regression analysis predicted the level of this indicator in the future. Considered the influence of problem loan debt on the development of innovative potential of spatial economic systems of regions of the Russian Federation.

**Keywords:** the innovative potential of the region; the development of innovative potential; innovatization; spatial economic system; the innovative potential of spatial economic system; innovation; innovative development; problem loans; problem loans; the qualitative structure of the loan portfolio; correlation and regression analysis

## REFERENCES

1. Beloglazova G.N., Krolivetskaya L.P., Savinskaya N.A. The banking: textbook / G.N. Beloglazova, L.P. Krolivetskaya, N.A. Savinskaya. - M.: Finance and statistics, 2003.
2. Vagizova V.I. Creative for the financiers. Innovatization regional economy's financial infrastructure / V.I. Vagizova // Creative Economy. - 2009. - № 5. P. 131-139.
3. Kuznetsov S.V. Loan Amounts owed to credit institutions: problems and tools for its resolution: the dissertation for PhD degree / S.V. Kuznetsov // Moscow, 2008.
4. Lebedeva M.E., Karimullina A.I. Analysis of the distressed assets of the Russian banking sector at the present stage / M.E. Lebedeva, A.I. Karimullina // The Kazan Economic Bulletin. - 2014. - №2 (10). P. 114-119.
5. Postalyuk M.P. Venture financing of regional innovation systems / M.P. Postalyuk // National interests: priorities and safety. - 2012. - № 36. P. 38-45.
6. Postalyuk M.P. Influence of different factors on innovative economic system relations in a competitive environment / M.P. Postalyuk // The problems of the modern economy. - 2005. - № 3/4. P. 28 - 32.
7. Postalyuk M.P. Innovatization spatial patterns of economic systems / M.P. Postalyuk // The problems of the modern economy. - 2014. - №3. - P. 34-38.
8. Postalyuk M.P. Innovative relations in the economic system (theoretical and methodological aspect): the dissertation for the degree of Doctor of Economic Sciences / Kazan, 2006.
9. Raizberg B.A., Lozovsky L.S., Starodubtsev E.B. Modern economic dictionary / B.A. Raizberg, L.S. Lozovsky, E.B. Starodubtsev. - M.: Infra-M, 2007.
10. Slavyanski A.V. Management problem bank debt / A.V. Slavyanski // Audit and financial analysis. - 2009. - № 1. P. 303-308.
11. Smulov A.M., Nurzat O.A. Problem debt: concept, main characteristics and efficiency measures the return of bad loans / Smulov A.M., Nurzat O.A. // The Finance and credit. - 2009. - № 35. P. 2-12.
12. Karimullina Aliya I. and Vagizova Venera I. Performance Evaluation of Lending Instruments Within the Interaction of Banking and Construction Economy Sectors / International Business Management. - 2015. - № 9. - P. 740-743.
13. Postaliuk M., Postaliuk T., Vagizova V. Implementation forms of institutional support for traditional and innovative development of national economic systems / Postaliuk M., Postaliuk T., Vagizova V. // Investment Management and Financial Innovations. - 2013. T. 10. - № 4. P. 88-94.