

УДК 336.77

СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В УСЛОВИЯХ ЗАМЕДЛЕНИЯ ТЕМПОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

О.А. ЮСУПОВА,
*кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов, кредита,
бухгалтерского учета и аудита
E-mail:qwerty6020@mail.ru
Омский государственный университет
путей сообщения*

В статье проводится развернутый анализ показателей просроченной задолженности в активах банковского сектора России. Это обусловлено возрастающей долей некачественных ссуд в кредитном портфеле банков, следствием чего становится рост числа не возвращенных в срок кредитов, влекущих за собой существенные потери. Отчасти это увеличение связано с принятием ряда мер, направленных на нивелирование последствий геополитической напряженности и экономических санкций Запада против России.

В разрезе видов кредитования автор разбирает взаимосвязь между изменением показателей ссудной задолженности и величиной ее просроченной части, определяет текущие тенденции по каждому виду кредитов.

Отдельная часть анализа посвящена оценке показателей просроченной задолженности в ведущих банках страны, имеющих наибольший размер кредитного портфеля и в первоочередном порядке определяющих качество активов банковского сектора в целом.

Особое внимание автор уделяет анализу данных о просроченной задолженности по ссудам, объединенным в портфель однородных ссуд, имеющий наибольший риск потерь вследствие упрощенного механизма создания резервов по кредитам.

Для выявления наряду с очевидными скрытых факторов потенциального риска устанавливается

корреляция между механизмом включения ссуды в портфель или исключения из него однородных ссуд и показателями просроченной задолженности.

В статье раскрываются причины ускорения роста просроченной задолженности, среди которых – агрессивное наращивание портфеля необеспеченных ссуд в предыдущие годы, снижение реальных доходов населения, исключение бюджетного сектора из состава драйверов роста розничного кредитного портфеля.

Одним из способов преодоления выявленных трудностей автор видит незамедлительное принятие отдельных нормативных актов, касающихся деятельности по мониторингу и взысканию просроченной задолженности.

Ключевые слова: кредитование, кредитный риск, просроченная задолженность, портфель однородных ссуд, реальные доходы населения

Немаловажную роль в укреплении и наращивании темпов экономического роста России в сложившейся экономико-политической ситуации играет развитие банковского кредитования. В условиях введения против России экономических санкций рядом западных стран, а также существенных ограничений инвестирования и финансовых транзакций для отечественных нефинансовых организаций

особое значение приобретает использование значительных заемных ресурсов для расширения производства и обращения продукции. А для граждан становится значимым не только удовлетворение потребительского спроса на дорожающие товары, но и покрытие имеющейся задолженности по кредитам при сокращающихся реальных доходах.

В связи с таким массовым «потреблением» кредитов возрастает доля некачественных ссуд в кредитном портфеле банковского сектора и, как следствие, – числа не возвращаемых в срок кредитов, влекущих за собой существенные потери.

На основании официальных данных, опубликованных департаментом банковского надзора Банка России в обзоре состояния банковского сектора Российской Федерации за июль 2014 г., был проведен анализ структуры и динамики кредитования,

цель которого заключалась в выявлении и оценке текущих тенденций просроченной задолженности как неотделимого сателлита ссудных операций (табл. 1).

На 01.07.2014 объем выданных кредитов на 6 475,44 млрд руб. (на 17,34%) превышает показатели на аналогичную дату прошлого года. Ключевыми факторами роста данного показателя ожидаемо послужил прирост кредитования нефинансовых организаций и физических лиц-резидентов (2 407,83 млрд руб. и 1 836,49 млрд руб. соответственно).

Безусловно, стимулирование потребления и наращивание привлеченных ресурсов нефинансового сектора положительно сказываются на макроэкономической статистике, однако нельзя не отметить, что именно на эти виды кредитов приходится наибольший удельный вес просроченной

Таблица 1

Основные характеристики кредитных операций банковского сектора – в рублях и иностранной валюте, млрд руб.

Показатель	01.07.2013	01.07.2014	Абсолютный прирост	Темп прироста, %
1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, всего	37 341,00	43 816,40	6 475,44	117,34
В том числе просроченная задолженность	1 340,20	1 655,90	315,67	123,55
Удельный вес просроченной задолженности, %	3,59	3,80	0,19	105,29
1.1. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям-резидентам	19 154,20	21 562,00	2 407,83	112,57
В том числе просроченная задолженность	881,00	965,50	84,51	109,59
Удельный вес просроченной задолженности, %	5,00	4,50	-0,12	97,35
1.1.1. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	625,60	698,70	73,14	111,69
В том числе просроченная задолженность	28,40	44,10	15,67	155,13
Удельный вес просроченной задолженности, %	4,54	6,30	1,77	138,90
1.2. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам (кроме банков)	1 876,0	2 776,2	900,19	147,98
В том числе просроченная задолженность	62,50	103,40	40,97	165,59
Удельный вес просроченной задолженности, %	3,33	3,73	0,40	111,89
1.3. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-резидентам	8 778,90	10 615,3	1 836,49	120,92
В том числе просроченная задолженность	373,80	564,20	190,44	150,95
Удельный вес просроченной задолженности, %	4,26	5,32	1,06	124,83
1.4. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	18,80	23,80	5,04	126,82
В том числе просроченная задолженность	0,60	1,00	0,38	163,78
Удельный вес просроченной задолженности, %	3,21	4,14	0,94	129,15
2. Резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	2 287,90	2 771,50	483,60	121,14
Удельный вес резервов в кредитах, депозитах и прочих размещенных средствах, %	6,13	6,33	0,20	103,23
3. Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, учитываемые на балансовых счетах	81,90	137,90	56,04	168,45
Удельный вес процентов в кредитах, депозитах и прочих размещенных средствах, %	0,22	0,31	0,10	143,56

задолженности (4,5 и 5,32%), свидетельствующий о сравнительно более низком качестве заемщиков.

Повышение налоговой нагрузки на малый бизнес и перекредитованность населения обусловили прирост просроченной задолженности на 55,13 и 24,83% соответственно. Таким образом, средние темпы роста просроченной задолженности втрое опережают рост самой задолженности.

По данным газеты «Ведомости» от 24.07.2014, среди физических лиц доля неплательщиков, обещавших сделать платеж по кредиту и выполнивших обещание, за девять месяцев снизилась с 45,8 до 34,7%, т.е. если раньше платил почти каждый второй, то сейчас – каждый третий из обещавших. В число неблагополучных заемщиков все чаще попадают люди, готовые платить, но они придерживают деньги из-за неуверенности, боязни остаться без работы.

Сейчас предпочтительным для банков является кредитование уже имеющихся заемщиков: согласно анализу Банка России, в двух десятках банков (около 60% рынка розничного кредитования) 44% объема ссуд за январь – март 2014 г. выдано тем, кто уже имел кредит в данном банке. С потребительского кредитования банки переключаются на ипотечное, где есть залог и задолженность еще крайне низка (менее 4% ВВП против, например, 10–40% в Восточной Европе). За пять месяцев 2014 г. ипотечная задолженность росла более чем вдвое быстрее всего розничного портфеля. А из-за невысокой задолженности рост просрочки по этим кредитам меньше, чем по другим и по портфелю в целом.

Не секрет, что на текущем этапе развития как отечественной, так и мировой экономики рынок кредитования является не столько рынком продавца, сколько рынком покупателя: среди банков существует острая конкуренция в борьбе за клиента, в связи с чем непрерывно ведется поиск новых форм кредитования и происходят расширение перечня сопутствующих услуг, сокращение сроков рассмотрения заявок и повышение качества обслуживания.

Одной из относительно не заполненных ниш на текущий момент по-прежнему остается кредитование нерезидентов. Прирост объема выданных им кредитов превышает в относительном выражении соответствующий показатель по резидентам, как юридическим, так и физическим лицам (соответственно 47,98% против 12,57% и 26,82% против 20,92%), что свидетельствует об активной политике банков в области привлечения иностранных клиентов.

Однако немалые опасения вызывает тот факт, что именно на эту категорию заемщиков приходится почти двукратный прирост просроченной задолженности (по юридическим лицам-нерезидентам он составляет 65,59%, по физическим лицам-нерезидентам – 63,78%).

Кредитный риск банка по данным продуктам в большинстве случаев неоправданно высок по вполне понятным причинам: в качестве заемщиков – юридических лиц зачастую выступают либо офшорные компании, либо дочерние структуры, в результате чего деньги либо исчезают в офшорах, либо пополняют активы материнской компании, в то время как актив баланса кредитной организации-ссудодателя пополняют суммы просроченной задолженности.

Дополнительным фактором расширения объемов рассматриваемого вида кредитования может послужить нестабильность ситуации на Украине, в силу чего экспортеры маскируют отток денежных средств на случай девальвации рубля.

Что касается физических лиц-нерезидентов, то удельный вес просроченной задолженности в объеме выданных им кредитов на 1,18% меньше аналогичного показателя резидентов. Причины здесь вполне понятны: практика взыскания задолженности с нерезидентов через суд пока еще не отработана.

Единственный вид кредита, который нерезидент имеет шансы оформить на территории России, – ипотека, при которой недвижимость остается в залоге у банка и страхует на случай, если иностранец неожиданно уедет из страны.

Оформление автокредита для лиц без гражданства невозможно, поскольку нерезидент не имеет права поставить транспортное средство на учет в ГИБДД, а следовательно, и передать в залог банку. Мелкие и необеспеченные кредиты нерезидентам в нашей стране практически не выдаются в силу рискованности. В то же время результаты динамического анализа за последние несколько лет свидетельствуют об активной работе банков по расширению присутствия в этой сфере.

Обеспокоенность вызывают опережающие темпы роста резервов по кредитам по сравнению с темпами роста объемов кредитования. Как следует из анализа данных табл. 1, за год прирост кредитования составил 17%, в то время как резервы увеличились на 21%. Это свидетельствует о снижении качества выдаваемых ссуд. Почти вдвое за год

выросли просроченные проценты по кредитам (81,9 млрд руб. на 01.07.2013 и 137,9 млрд руб. на 01.07.2014), пропорционально оказывая влияние на величину кредитного риска банков.

По итогам первых трех месяцев 2014 г. просроченная задолженность перед российскими банками выросла на 128 млрд руб. – до 1,53 трлн руб. Для сравнения следует отметить, что за весь 2013 г. прирост абсолютного объема просрочки был на уровне 141 млрд руб.

Наибольший интерес представляет анализ показателей просроченной задолженности по ведущим банкам страны. На основе данных на 01.04.2014, опубликованных агентством «РИА Рейтинг», были выделены десять лидеров банковского сектора по объему кредитного портфеля, в число которых вошли: Сбербанк России, ВТБ24, Россельхозбанк, Банк Москвы и др. (табл. 2).

«Маяками» по объему кредитного портфеля являются Сбербанк России, Банк ВТБ и Газпромбанк. Что касается просроченной задолженности, то ее доля в кредитном портфеле первых двух учреждений на 01.04.2014 примерно одинакова – 2,3 и 2,5% соответственно. В Газпромбанке доля просрочки значительно меньше и составляет лишь 0,6% всего объема кредитного портфеля.

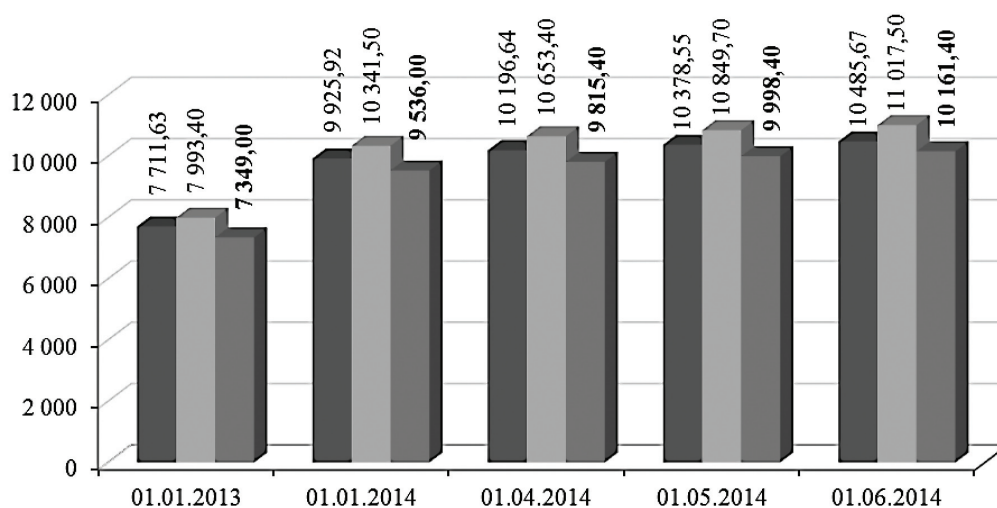
В разрезе объектов кредитования доля просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц распределена неравномерно. Так, при объеме корпоративного кредитования в 2 333,3 млрд руб. доля просроченной задолженности Банка ВТБ составляет 4,2%, в то время как доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц – 97,4% (ее прирост за три месяца 2014 г. составил рекордные 6%), при этом объем кредитования лишь – 0,2 млрд руб. Иначе говоря, почти все кредиты физических лиц Банка ВТБ, за исключением 2,6%, являются просроченными. Высокий уровень просроченной задолженности (11,5%) по кредитам, предоставленным физическим лицам, также демонстрирует ОАО «Альфа-Банк».

Максимальная доля просроченной задолженности на 01.04.2014 зафиксирована в кредитном портфеле Банка Москвы – 17,9%. По сравнению с данными на 01.01.2013 показатель снизился на 5,7%. Банк Москвы является лидером по просроченной задолженности

Таблица 2

Рейтинг банков по объему кредитного портфеля и доле просроченной задолженности на 01.04.2014

Место в рейтинге	Банк	Объем кредитного портфеля на 01.04.2014, млрд руб.	Темпы прироста ссудного портфеля в I квартале 2014 г., %	Объем корпоративного кредитного портфеля на 01.04.2014, млрд руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.04.2014, млрд руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.04.2014, %	Доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц на 01.04.2014, %	Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц на 01.04.2014, %	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.01.2014, %
1-е	Сбербанк России	13 422,3	7,6	8 354,9	3 449,7	2,3	2,7	2,1	2,1
2-е	Банк ВТБ	4 233,7	1,9	2 333,3	0,2	2,5	4,2	97,4	2,6
3-е	Газпромбанк	2 563,5	1,3	2 174,6	265,2	0,6	0,6	1,1	0,6
4-е	ВТБ24	1 828,7	2,9	213,9	1 205,4	4,6	6,6	5,9	4,1
5-е	Россельхозбанк	1 543,5	-1,0	1 016,8	245,4	6,8	9,7	2,3	6,3
6-е	Банк Москвы	1 261,4	0,5	738,7	149,6	17,9	28,7	6,2	18,3
7-е	Альфа-Банк	1 169,6	-0,1	775,4	238,2	4,3	2,9	11,5	3,1
8-е	Юникредит Банк	740,2	2,7	402,9	150,5	2,4	2,4	5,4	2,4
9-е	НОМОС-Банк	693,8	6,4	430,2	24,0	2,5	3,5	8,0	2,4
10-е	Промсвязьбанк	624,1	9,5	464,3	79,7	3,3	3,9	3,2	3,1



- Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, всего, млрд руб.
- Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, млрд руб.
- Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, млрд руб.

Источник: составлено автором на основе данных Банка России.

Рис. 1. Сопоставление задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам

юридических лиц, ее доля в кредитном портфеле составляет 28,7%.

Неизменно низкой, на уровне 0,6%, остается доля просроченной задолженности по кредитам в Газпромбанке (ОАО).

В сравнении с аналогичными данными на 01.01.2014 восемь из десяти банков демонстрируют прирост показателей доли просроченной задолженности в диапазоне 0,1–1,2%, что кажется весьма значительным, если принять во внимание, что на 01.07.2014 прирост доли просроченной задолженности составил 0,19% (см. табл. 1).

Поскольку наибольший риск возникновения просрочки или невозврата имеют необеспеченные потребительские ссуды, а также другие виды задолженности, объединенные в портфель однородных ссуд, анализ состава и изменения этих данных является наиболее значимым в прогнозировании и оценке потенциальных потерь.

По данным исследования, проведенного рейтинговым агентством «Эксперт РА», портфель необеспеченных кредитов населению на 01.07.2013 составил 5,5 трлн руб. против 4 трлн годом ранее, показав рекордный темп прироста в годовом выражении в 38%.

Рынок необеспеченных кредитов по-прежнему более чем в 2 раза превышает ипотечный порт-

фель (2,3 трлн руб.), а теперь обогнал и сегмент кредитов малому и среднему бизнесу (4,9 трлн руб.)¹. Для обозначения бесспорных и установления скрытых факторов кредитного риска по данным видам ссуд следует отдельно остановиться на особенностях формирования портфелей однородных ссуд и создания резервов на возможные потери по ним.

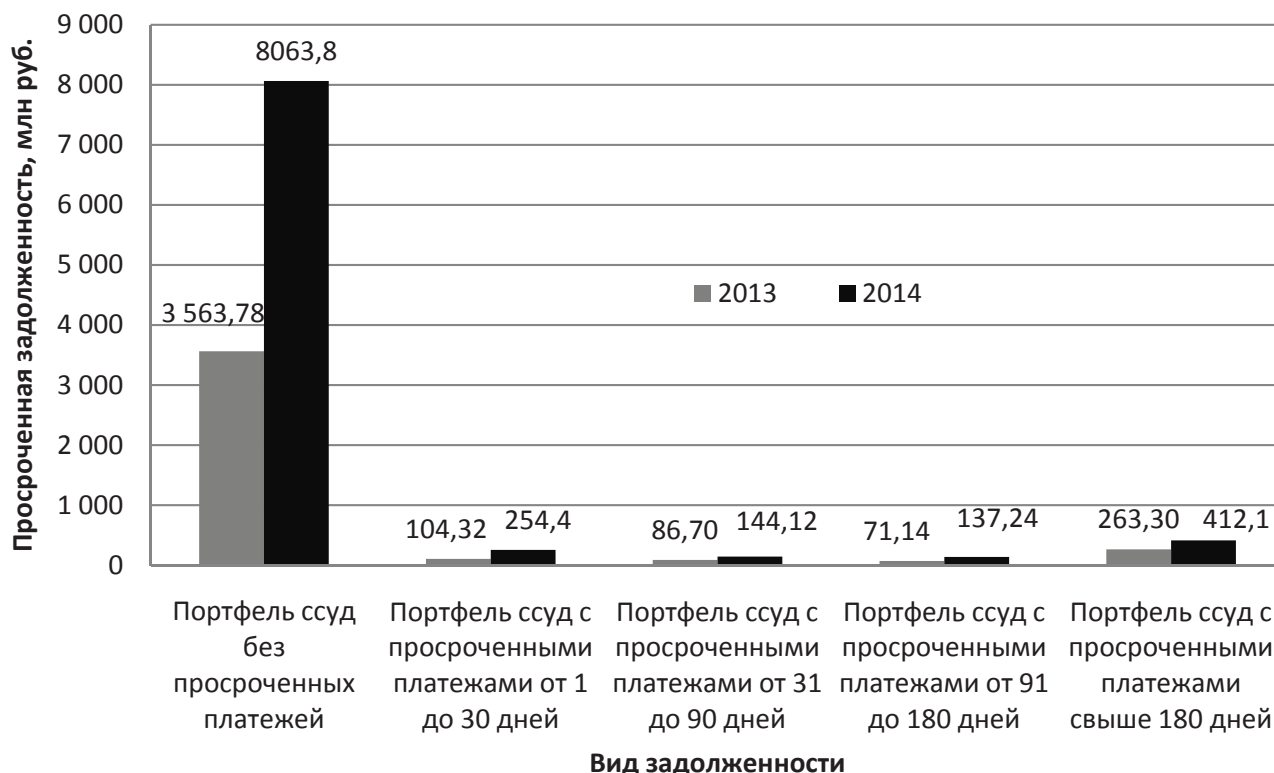
Согласно п. 1.5 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – положение № 254-П) портфель однородных ссуд – это группа ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям положения и обособленных для формирования резерва.

В соответствии с гл. 5 и приложением 4 к названному документу для оптимизации трудозатрат по формированию резервов, формируя портфели, банк уходит от необходимости вести отдельные досье на каждого заемщика, оценивать его финансовое состояние и качество обслуживания долга, а также требовать с установленной периодичностью справки о доходах.

Существование данной нормы имеет двоякие последствия: с одной стороны, для банка упрощается процедура оценки кредитного риска, с другой – происходит усреднение показателей риска по ссудам, находящимся в портфеле, что приводит к неадекватному созданию резерва, покрывающего риск.

Для понимания масштаба подобного упрощения на рис. 1 представлены динамика показателей кредитов физическим лицам, отвечающих признакам однородности, в сравнении с задолженностью

¹ URL: <http://www.raexpert.ru>.



Источник: составлено автором на основе данных Банка России.

Рис. 2. Задолженность, распределенная в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам, на 1 января 2013 и 2014 гг.

по всем кредитам частным лицам и в целом по портфелям однородных ссуд.

Диаграмма свидетельствует, что более 90% задолженности физических лиц банки группируют в портфель однородных ссуд, где ей неизменно на протяжении анализируемого периода принадлежит свыше 90% портфеля.

Фактически это означает, что надежность более чем 90% ссудной задолженности граждан банк оценивает на основе данных о просроченных платежах, минуя анализ данных о финансовом положении.

Информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков, в соответствии с п. 5.4 названного документа, кредитная организация включает в досье по портфелю однородных ссуд не реже одного раза в квартал. Так как никаких дополнительных оговорок о необходимости составления профессионального суждения чаще, чем раз в квартал, положение № 254-П не содержит, чрезвычайно велик соблазн этим и ограничиться.

Уточнение состава портфеля и размера резерва по портфелям однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату и проходит в связи со следующими обстоятельствами:

- изменение уровня кредитного риска;
- изменение состава портфеля;
- изменение суммы задолженности (хотя в гл. 5 положения № 254-П это, как ни странно, не указано), в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю.

С учетом количества и значимости оснований для ежемесячного пересмотра размера портфеля и величины резерва по нему представляется необходимым установить периодичность формирования профессионального суждения по портфелям однородных ссуд также ежемесячной

Длительность периода просроченных платежей определяет размер резерва, формируемого банком по портфелю однородных ссуд. Согласно п. 5.1. положения № 254-П, ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей следует группировать в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ипотека и автокредиты), ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе, и прочих ссуд (рис. 2):

- портфель ссуд без просроченных платежей;

- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью:
 - от 1 до 30 календарных дней;
 - от 31 до 90 календарных дней;
 - от 91 до 180 календарных дней;
 - свыше 180 календарных дней.

Ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней могут быть объединены в один портфель (рис. 2).

На диаграмме (см. рис. 2) отчетливо просматривается увеличение в кредитном портфеле банков в 2,3 раза числа ссуд без просроченных платежей, но при этом тенденция к увеличению прослеживается по всем остальным видам портфелей – в 2 раза и более.

Разумеется, для оптимизации собственных затрат банк заинтересован в помещении ссуды в портфель однородных ссуд и в портфель без просроченных платежей при соблюдении требований к незначительности размера ссуды. Кроме того, в портфель однородных ссуд могут включаться кредиты в сумме до 1 млн руб., если финансовое положение заемщика не хуже, чем среднее, и ипотечные жилищные ссуды до 6 млн руб., которые могут находиться в портфеле даже в случае ухудшения финансового положения заемщика, до плохого включительно (это допускает п. 5.1. положения № 254-П).

На практике это означает, что не имеющий просрочки по кредиту заемщик с плохим финансовым положением будет находиться в составе банковского портфеля без просроченных платежей с минимальным соответственно размером резерва (к примеру, по ипотеке он составляет 0,35%), хотя уровень риска по такой ссуде потенциально выше заявленного.

Начиная с апреля 2011 г. максимального уровня достигла просрочка продолжительностью более 90 дней. Только за I полугодие 2014 г. сумма банковских кредитов физических лиц с просроченными платежами свыше 90 дней выросла на 36%, или почти на 200 млрд руб. – до 746,55 млрд руб., что вызывает обеспокоенность в экспертной среде.

Ускорение роста просроченной задолженности является объективным следствием агрессивного наращивания портфеля необеспеченных ссуд в предыдущие годы и снижения реальных доходов населения. Интересным представляется тот факт, что за год кредитная нагрузка населения почти не изменилась: 13% ВВП и 42% дохода заемщика

(средневзвешенное среди имеющих кредит, по оценкам Банка России). Однако нельзя не обратить внимания на замедление темпа роста доходов в текущем году: за I полугодие 2014 г. он составил 6,9% в сравнении с тем же периодом 2013 г. против 12,2% годом ранее, в результате чего реальные располагаемые доходы населения (за вычетом всех платежей) демонстрируют отрицательную динамику.

Расходы населения, по данным Росстата, за пять месяцев 2014 г. превысили доходы. Данное обстоятельство связано с реакцией на девальвационный шок I квартала, последствием которого стало бегство в валюту (учитывается статистикой как расходы) и в товары длительного пользования. Таким образом, всплеск потребления января – марта был профинансирован за счет сбережений.

Уже во II квартале темпы роста розничной торговли опустились до исторического минимума (если не учитывать спада в 2009 г.) – 1,8%, в июне составили 0,7%. Спад розничного потребления означает в свою очередь и сокращение спроса на соответствующие кредитные продукты.

На протяжении последних двух лет ключевым драйвером роста розничного кредитного портфеля являлся бюджетный сектор, где ускоренно повышались зарплаты. Несмотря на то, что за январь – май 2014 г. реальный рост зарплат в этом секторе составил 7,9% против 1,4% в рыночном, основное повышение бюджетных зарплат уже произошло, дальше они будут расти медленнее, а с учетом опережающих темпов инфляции приведут сокращению реальных доходов бюджетников, сужению потребления и неминуемо – к росту просроченной задолженности по кредитам.

Сейчас, по оценкам РБК, российские семьи тратят на обслуживание кредитов почти четверть своих доходов (годом ранее данный показатель составлял менее 20%). Такая ситуация провоцирует заемщиков брать кредиты под завышенные проценты для погашения ранее полученных кредитов. Тем самым закладывается ситуация, в которой человек, имеющий сомнительные источники скудных доходов, вынужден не только зарабатывать на свое в буквальном смысле пропитание, но и выплачивать непомерные проценты по кредиту. Очевидно, что риск просроченных платежей и невозврата подобного долга с каждым днем только возрастает.

Помимо стагнации темпов роста реальных денежных доходов населения к причинам роста

просроченной задолженности в кредитном портфеле можно отнести и низкий уровень кредитной культуры российских заемщиков, агрессивную и не всегда адекватную кредитную политику российских банков и, безусловно, пробелы в законодательстве, которое регулирует данную сферу. В настоящее время (как показывает практика) именно отсутствие правового регулирования отдельных вопросов кредитования физических лиц мешает дальнейшему не только количественному, но и качественному росту этого сектора.

Для преодоления указанных проблем требуется принятие отдельных нормативных актов, касающихся мониторинга и взыскания просроченной задолженности, а также отдельного закона по банкротству (несостоятельности) физических лиц.

Проекты указанных законов уже существуют. Их принятие позволит законодательно закрепить такие понятия, как «взыскатель», «коллекторская деятельность» и «просроченная задолженность».

Закон о банкротстве физических лиц был внесен в Государственную Думу РФ еще в 2012 г., с тех пор его принятие нижней палатой парламента переносилось трижды.

Согласно текущей версии документа, граждане, которые не смогли в течение трех месяцев оплатить долг свыше 50 тыс. руб., получают право обратиться в суд с заявлением о собственном банкротстве. При этом их имущество будет продано с аукциона. Исключение составят единственное жилье, личные вещи, некоторая бытовая техника, а также наличные деньги (не более 25 тыс. руб.) и предметы первой необходимости. Однако, если у обанкротившегося гражданина есть регулярный источник дохода, суд вправе дать ему рассрочку по уплате долга до пяти лет.

Очевидно, что для банков неэффективно признание клиента должником, и многие кредитные учреждения предлагают реструктуризацию долга. Они продолжают обслуживать заемщика до наступления улучшения его финансового состояния.

Ключевые риски и минусы принятия такого закона – возможное сокращение объемов кредитования частных лиц и ужесточение требований к заемщикам, рост процентных ставок по кредитам. Положительное же значение этого законопроекта для банков в том, что он будет стимулировать кредитные организации не наращивать объема выдачи кредитов, а улучшать качество текущего кредитного портфеля.

Список литературы

1. Борисов А. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2006. 860 с.
2. ВТБ24 отобрал 8 коллекторских агентств на 2013–2015 гг. для сбора долгов. URL: <http://bankir.ru/novosti/s/vtb-24-otobral-8-kollektorskikh-agentstv-na-2013-2015-gg-dlya-sbora-dolgov-10033911/#ixzz39Q0o8j9H>.
3. Идиатуллин М.Р. Модель оптимизации просроченной задолженности // Банковское дело. 2013. № 22. С. 61–64.
4. Изменения условий банковского кредитования во II квартале 2014 года. URL: http://www.cbr.ru/DKP/iubk/iubk_14-2.pdf.
5. Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй. URL: <https://www.cbr.ru/ckki>.
6. Кувалдина Т.Б., Штеле Е.А. Инвестиции и инвестиционный потенциал как экономические категории. URL: http://safbd.ru/sites/default/files/106-111_3-2010.pdf.
7. Мадера А.Г. Оценка кредитоспособности потенциального заемщика // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2013. № 1. С. 72–75.
8. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». URL: <http://finotchet.ru/standard.html?id=37>.
9. О деятельности по взысканию просроченной задолженности физических лиц: проект федерального закона. <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=PRJ;n=93476;dst=0;ts=2E25F9E74A876977DFD41AF3AB587984;rnd=0.8228584602475166>.
10. О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в августе 2014 года. URL: http://www.cbr.ru/analytics/print.aspx?file=bank_system/din_razv_14_08.htm&pid=bnksyst&sid=ITM_1155.
11. Обзор банковского сектора Российской федерации. Аналитические показатели. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>.
12. Отраслевой отчет рейтингового агентства Standart&Poor's. URL: http://www.mbka.ru/price/04.12.2012_s&p.pdf.
13. Рейтинг банков по объему кредитного портфеля и доле просроченной задолженности на 1 июля 2014 года. URL http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki_01_07_14.pdf.

14. Россияне стали реже брать кредиты и чаще не платить по ним. URL <http://top.rbc.ru>.

15. Рязанцев О.А. Поручительство по просроченному обязательству // Банковское дело. 2013. № 22. С. 87–88.

16. Славянский А.В. Управление проблемной задолженностью банка. URL: <http://www.auditfin.com/fin/2009/1/Slavanskiy/Slavanskiy%20.pdf>.

17. Современный финансово-кредитный словарь / под ред. Лапусты М.М. М.: Инфра-М, 2002. 637 с.

18. Сумма просроченных кредитов выросла на 36%. URL: <http://top.rbc.ru/economics/24/12/2013/896637.shtml>.

19. Юсупова О.А. Кредитный мониторинг: реалии и потребности банковского сектора // Финансы и кредит. 2013. № 30. С. 55–66.

20. Юсупова О.А. Рецензия на монографию «Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования» // Финансы и кредит. 2013. № 9. С. 75–80.

Finance and credit
ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)

Issues on economics

THE STATUS AND PERSPECTIVES FOR PAST DUE DEBT UNDER CONDITIONS OF SLACKENING ECONOMIC GROWTH RATES

Ol'ga A. YUSUPOVA

Abstract

The article provides a detailed analysis of overdue debt indicators in the assets of the Russian banking sector. This is conditioned by the growing share of poor-quality loans in banks' credit portfolios. They lead to increasing number of bad loans, which entail substantial losses. In part, the increase relates to adoption of a set of measures aimed at levelling the consequences of geopolitical tension and economic sanctions of the West against Russia. The author examines the relationship between changes in the indicators of loan indebtedness and outstanding debt broken down by types of loans, and identifies the current trends for each type of loan. A separate part of the analysis deals with the assessment of past due debt in the country's leading banks that have the largest loan portfolios and determine the asset quality of the entire banking sector. The author gives particular attention to analyzing data on past due debt on loans pooled in the portfolio of homogeneous loans, which have the highest risk of loss due to a simplified mechanism of creating loan loss provision. To identify hidden factors of potential risk along with the obvious ones, the author establishes a correlation between the mechanism of loan inclusion in the portfolio or exclusion of homogeneous loans from the portfolio and the past due debt indicators. The article reveals the reasons of accelerated growth of past due debt, including aggressive increase in the

portfolio of unsecured loans in previous years, declined real incomes of the population, exclusion of the public sector of economy from the drivers of retail loan portfolio growth. The author concludes that one of the ways to overcome these difficulties is to immediately adopt statutory regulations on past due debt monitoring and recovery.

Keywords: credit, risk, past due debt, overdue, arrears, portfolio, homogeneous loans, population, real incomes

References

1. Borisov A. *Bol'shoi ekonomicheskii slovar'* [Great Dictionary of Economics]. Moscow, Knizhnyi mir Publ., 2006, 860 p.
2. VTB24 otobral 8 kollektorskikh agentstv na 2013–2015 gg. dlya sbora dolgov [VTB24 has selected 8 debt collection agencies for 2013–2015 to collect debts]. Available at: <http://bankir.ru/novosti/s/vtb-24-otobral-8-kollektorskikh-agentstv-na-2013-2015dlya-sbora-dolgov-10033911/#ixzz39Q0o8j9H>. (In Russ.)
3. Idiatullin M.R. Model' optimizatsii prosrochennoi zadolzhennosti [A model of overdue debt optimization]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2013, no. 22, pp. 61–64.
4. *Izmeneniya uslovii bankovskogo kreditovaniya vo II kvartale 2014 goda* [Changes in bank lending

procedure in the second quarter of 2014]. Available at: http://www.cbr.ru/DKP/iubk/iubk_14-2.pdf. (In Russ.)

5. Kreditnye istorii, funktsionirovanie byuro kreditnykh istorii i Tsentral'nogo kataloga kreditnykh istorii [Credit histories, credit history bureau functioning and the Central Catalogue of Credit Histories]. Available at: <https://www.cbr.ru/ckki>. (In Russ.)

6. Kuvaldina T.B., Shtele E.A. *Investitsii i investitsionnyi potentsial kak ekonomicheskie kategorii* [Investments and investment potential as economic categories]. Available at: http://safbd.ru/sites/default/files/106-111_3-2010.pdf. (In Russ.)

7. Madera A.G. Otsenka kreditosposobnosti potentsial'nogo zaemshchika [Credit rating of a potential borrower]. *Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy = International journal of applied and fundamental research*, 2013, no. 1, pp. 72–75.

8. International Financial Reporting Standard (IFRS) 7 “Financial Instruments: Disclosures” Available at: <http://finotchet.ru/standard.html?id=37>. (In Russ.)

9. Draft Federal Law “On recovery of past due debt of individuals”. Available at: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=PRJ;n=93476;dst=0;ts=2E25F9E74A876977DFD41AF3AB587984;rnd=0.8228584602475166>. (In Russ.)

10. *O dinamike razvitiya bankovskogo sektora Rossiiskoi Federatsii v avguste 2014 goda* [On the dynamics of development of the banking sector of the Russian Federation in August 2014]. Available at: http://www.cbr.ru/analytics/print.aspx?file=bank_system/din_razv_14_08.htm&pid=bnksyst&sid=ITM_1155. (In Russ.)

11. *Obzor bankovskogo sektora Rossiiskoi federatsii. Analiticheskie pokazateli* [Review of the Russian banking sector. Analytical indicators]. Available at: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>. (In Russ.)

12. *Otraslevoi otchet reitingovogo agentstva Standart&Poor's* [The Standart&Poor's industry report]. Available at: http://www.mbka.ru/price/04.12.2012_s&p.pdf. (In Russ.)

13. *Reiting bankov po ob'emu kreditnogo portfelya i dole prosrochennoi zadolzhennosti na 1 iyulya 2014 goda* [Rating of banks in terms of loan portfolio volume and the share of overdue debt as of July 1, 2014]. Available at: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki_01_07_14.pdf. (In Russ.)

14. *Rossiyanе stali rezhe brat' kredity i chashche ne platit' po nim* [Russians take out loans less often and do not repay them more frequently]. Available at: <http://top.rbc.ru>. (accessed 01.08.2014) (In Russ.)

15. Ryazantsev O.A. Poruchitel'stvo po prosrochennomu obyazatel'stvu [A guarantee on overdue liabilities]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2013, no. 22, pp. 87–88.

16. Slavyanskii A.V. *Upravlenie problemnoi zadolzhennost'yu banka* [Bank's management of non-performing loans]. Available at: <http://www.auditfin.com/fin/2009/1/Slavanskiy/Slavanskiy%20.pdf>. (In Russ.)

17. *Sovremennyyi finansovo-kreditnyi slovar'* [Contemporary finance and credit dictionary]. Moscow, INFRA-M Publ., 2002, 637 p.

18. Summa prosrochennykh kreditov vyrosла na 36% [The amount of overdue loans increased by 36%]. Available at: <http://top.rbc.ru/economics/24/12/2013/896637.shtml>. (In Russ.)

19. Yusupova O.A. Kreditnyi monitoring: realii i potrebnosti bankovskogo sektora [Credit monitoring: realities and requirements of the banking sector]. *Finansy i kredit = Finance and credit*, 2013, no. 30, pp. 55–66.

20. Yusupova O.A. Retsenziya na monografiyu “Rol' kredita i modernizatsiya deyatelnosti bankov v sfere kreditovaniya” [Review of the monograph “The role of credit and banking activity modernization in the lending sphere”]. *Finansy i kredit = Finances and credit*, 2013, no. 9, pp. 75–80.

Ol'ga A. YUSUPOVA

Omsk State Transport University, Omsk,
Russian Federation
qwerty6020@mail.ru