

ПРОБЛЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ УХУДШЕНИЯ КАЧЕСТВА АКТИВОВ: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

PROBLEMS OF IDENTIFICATION OF THE QUALITY REDUCTION OF ASSETS: THE RUSSIAN AND FOREIGN EXPERIENCE

**S. Zubkova
R. Kulik**

Summary. Today, there is an increased dependence of commercial banks on credit risk, due to which they have become vulnerable. The banking sector is important, as it redistributes cash flows, being an intermediary between various economic entities in the economy. That is why today the importance and the need for an organized, professional and balanced management of problem loan debts in Russian commercial banks is increasing. The aim of the work is to study and analyze the problems of identifying the deterioration of asset quality and the use of various financial schemes in a commercial bank taking into account the Russian and foreign experience.

Keywords: banking sector, problem loan debt, asset management, financial schemes, commercial banks, foreign experience of identification of problem loans.

Зубкова Светлана Валерьевна

*К.э.н. доцент, Финансовый университет при
Правительстве РФ
zubkovasv@inbox.ru*

Кулик Роман Робертович

*Финансовый университет при Правительстве РФ
remisterio_roma@mail.ru*

Аннотация. Сегодня наблюдается повышенная зависимость коммерческих банков от кредитного риска, из-за которого они стали уязвимы. Банковский сектор важен, так как он перераспределяет денежные потоки, являясь посредником между различными хозяйствующими субъектами в экономике. Вот почему сегодня повышается значимость и необходимость в организованном, профессиональном и сбалансированном управлении проблемной ссудной задолженностью в российских коммерческих банках. Целью работы является изучение и анализ проблем идентификации ухудшения качества активов и использования различных финансовых схем в коммерческом банке с учетом российского и зарубежного опыта.

Ключевые слова: банковский сектор, проблемная ссудная задолженность, управление активами, финансовые схемы, коммерческие банки, зарубежный опыт идентификации проблемных ссуд.

Нестабильная экономическая ситуация мире, особенно в последние 12 лет, замедление развития национальных экономик и ухудшение положения предприятий из-за коронавируса оказали значительное влияние на состояние проблемной задолженности в банковском секторе различных стран по мнению Международного валютного фонда [1].

По данным агентства Bloomberg, в результате кризиса 2008–2009 гг европейские банки не смогли вернуть «плохие» кредиты на сумму €944 млрд. (\$1,17 трлн), что существенно ограничило их возможности по развитию кредитования. В некоторых странах около половины кредитов имеют в настоящее время задержки платежей [2].

По некоторым данным, с начала кризисных явлений двухтысячных годов неработающих кредитов в Греции накопилось на 112,3 млрд. евро, в Испании на 130 1,4 млрд. евро, в Ирландии на 26 млрд. евро.

Deutsche Bank, Barclays, Citigroup, а также Societe Generale, Unicredit, Standard Chartered Bank (SCB), Sumitomo Mitsui Financial Group, Mitsubishi UFJ Financial

Group, Mizuho Financial Group могут в будущем получить прибыль ниже среднего, сообщает портал Банки.ру, ссылаясь на ТАСС.[3]

Опыт некоторых стран показывает, что для регулирования проблемной задолженности принимаются различные меры как со стороны государства, так и со стороны самих банков. Например, в Китае, залоги по кредитам передают на баланс управляющих компаний, которые финансировались благодаря размещению облигаций. Проблема накопления на балансах банков недвижимости и земли в китайских банках, которые активно кредитовали под залог в целях сохранения темпов экономического развития в стране решается за счет повышения норм резервирования и нормативов достаточности капитала.

В Японии регулятор предпочел в кризисные периоды денежную поддержку и реструктуризацию долгов как банков, так и заемщиков. Похожие меры принимались регуляторами таких стран как Турция, Южная Корея, Швеция. Интересен опыт Швеции, где под руководством Государственного Долгового Офиса (National Debt Office) был создан Фонд финансовой стабильности с целью фи-



Рис. 1. Доля просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, на 01.01.2019 [4]

нансирования временных схем предоставления финансовой помощи в рамках антикризисной программы.

Изучая опыт США и ФРГ, необходимо обратить внимание, что централизованные меры по управлению проблемными активами не всегда приносили желаемые результаты, так как не стимулировали банки ответственно относиться к проведению своей кредитной политики и повышению качества активов. Создание «банков плохих долгов» в ряде европейских стран, с одной стороны позволяло сосредоточить профессиональную деятельность в этой области и дать банкам развиваться, а с другой стороны, не всегда признавались эффективными.

В России в условиях высоких процентных ставок и нестабильной экономической ситуации банки также столкнулись с ростом проблемной задолженности. Российские коммерческие банки попали в крайне трудное положение: с одной стороны были введены западные санкции, вызванные внешней политикой нашей страны, произошло падение цен на углеводороды, а с другой — инфляция, экономический спад, снижение доходов населения и рост безработицы. Всё это негативно влияет на благосостояние как юридических, так и физических лиц, которые теряют из-за этого способность отвечать по своим обязательствам.

В период с 1 января 2016 г. по 2018 г. был отмечен рост просроченной задолженности, которую в большинстве случаев можно признать проблемной.

В рассматриваемом периоде с 1-го января 2016 года по 1 января 2019 года по данным Банка России совокуп-

ный объём просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам — резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях увеличилась на 13,29% и составила 1 899 307 миллионов рублей[4].

Наибольшая доля просроченных ссуд в начале 2019 года (23,64%) приходилась на юридических лиц, занимающиеся оптовой и розничной торговлей, ремонтом автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, причём их доля практически не изменялась в рассматриваемом периоде. На втором месте оказались обрабатывающие производства (17,46%), абсолютный базовый прирост с начала 2016 года составил 1,47%. На третьем — операции с недвижимым имуществом (16,97%), увеличившие свою долю в общем объёме просроченных ссуд на 6,91%, что отражено на рисунке 1.

Совокупная задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам — резидентам, по данным Центрального банка Российской Федерации на 1-е января 2019 года составила 15 002 364 миллиона рублей. При чём доля просроченной задолженности составила 5,15%. Данное значительное снижение обусловлено тем, что граждане получили в конце года различные премии и бонусы. Более того, данный показатель даёт надежду на то, что физические лица начали приспосабливаться к сложным экономическим условиям последних лет.

Это подтверждает информация Национального бюро кредитных историй, по данным которого в 4 квартале 2018 года доля просроченной более чем на 30 дней

задолженности по ссудам на покупку потребительских товаров от общего объема ссуд этого типа составила 20,5%, при чём за три последних квартала 2018 года данный показатель сократился на 1,4%. [5]

Таким образом, сложившаяся ситуация по потребительским кредитам хоть и медленно, но налаживается. Хотя стоит отметить, что динамика просроченной ссудной задолженности зависит как от общей конъюнктуры экономики страны, так и от инвестиционно-кредитной деятельности банка.

По результатам деятельности банковского сектора в 2019 году наметилась положительная тенденция: доля ссуд IV и V категорий качества в корпоративном кредитном портфеле за январь-ноябрь 2019 г. снизилась с 12,2 до 11,3%. В розничном портфеле обращает на себя внимание рост «плохих» ссуд в абсолютном выражении, несмотря на их относительно снижение (на 0,7 п.п., до 6,8%).

В целом, по данным Банка России в относительном выражении на снижение доли проблемных ссуд повлияли как рост задолженности в целом, так и некоторое снижение ссуд плохого качества.

Покрытие общими резервами корпоративных кредитов IV и V категорий качества улучшилось — за январь-ноябрь 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 88,2%. [6] При этом отмечается некоторый перекося при резервировании ссуд в банках с разным значением капитала. По данным Ассоциации российских банков общий уровень фактически созданных резервов в банках второй и третьей сотни составляет около 30% от кредитного портфеля, в то время как у банков первой десятки этот показатель не превышает 6 процентов. Срочная задолженность покрыта резервами на 2,8% у крупнейших банков и на более чем на 16% у небольших банков [7].

В 2020 году банки всего мира, в том числе и в России столкнулись с беспрецедентной ситуацией ухудшения финансового положения большинства, даже самых надежных заемщиков и невозможностью нормально обслуживать кредиты из-за скоротечного экономического кризиса, вызванного короновирусной пандемией.

Накапливая проблемные кредиты, банк не сможет обойти множество юридических проблем. Основной трудностью остаётся необходимость создавать существенные (до 100% от ссуды) резервы. Банки по всему миру практикуют косвенные способы по управлению проблемной задолженностью, цель которых состоит в снижении объема резервов. К основным из них относятся: передача долгов различным аффилированным

структурам, реструктуризация долга и «маскировка» долгов в бухгалтерской отчетности.

Первым косвенным способом по управлению проблемной задолженностью является её передача в различные аффилированные структуры (например, в кредитные паевые инвестиционные фонды или фонды недвижимости). Но ещё в 2009 году этот процесс сильно замедлился благодаря усилиям Банка России, с подачи которого были уравнены нормы резервирования по проблемным ссудам и подобным инструментам. По этому же принципу полного сохранения резервов рассматриваются случаи по передаче на условиях отсрочки платежа проблемной ссудной задолженности коллекторам и по её замене на облигации или векселя.

Вторым основным методом решения проблем стала реструктуризация проблемной задолженности, например, по следующей схеме. Руководство банка узнаёт о неизбежной просрочке по ссуде, выданной крупному предприятию. В первую очередь, должнику выдаётся новый кредит по такому же или другому договору при заключении неформальной договоренности пустить эти средства на погашение возникших ранее обязательств перед кредитором, устанавливая дату возврата по новому кредиту существенно позже, чем по изначальным обязательствам. Далее, предприятие, получив денежные средства, погашает изначальные обязательства перед кредитором напрямую или же путём передачи их по цепочке через третьи лица. После этого предприятие сможет дальше продолжить свою деятельность, не опасаясь банкротства, а у кредитной организации не будет необходимости в создании максимальных резервов по выданному кредиту. Вот только проблема в том, что, если должник так и не сможет исправить своё финансовое положение и всё же признает себя банкротом, то банк понесёт значительные убытки, нежели чем потери прибыли от создания максимальных резервов по ссуде [8].

Наименее законными из перечисленных способов являются случаи маскировки проблемной задолженности в бухгалтерских отчетах как по РСБУ, так и по МСФО. Это достигается путём искажения оценки качества активов, которое позволяет отнести лишь часть долгов в категорию проблемных и безнадежных ссуд банка, по платежам которых есть долгая задержка, а оставшийся объём отнести к разделу обесцененных кредитов. Либо вообще учитывать проблемные кредиты только после того, как они будут просрочены больше, чем на 30, или даже 90 дней, а не с первого дня их просрочки. К сожалению, оценка точных масштабов нарушений на системном уровне не представляется возможным. Хотя существует мнение, что сегодня среди российских банков тех, кто публикует правдивую отчетность, меньшинство.

Однако только благодаря этому некоторые отечественные кредитные организации до сих пор соблюдают обязательные нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации, который, судя по всему, знает об этом, но не хочет усугубления без того неустойчивой ситуации в экономике и паники среди вкладчиков, исходя из принципа «Too big to fail»¹. Также возлагаются надежды на то, что через какое-то время у крупных банков получится преодолеть проблемы и заработанной прибылью покрыть потери капитала. Но кредитным организациям желательно уже сейчас начать задумываться, как побороть всё возрастающую просроченную задолженность и как пополнить собственный капитал при дальнейшем углублении кризисной ситуации. А Банку России необходимо разработать дополнительные меры по обязательному раскрытию банками имеющихся у них проблемы, чтобы помочь им продумать пути их устранения.

Также не стоит забывать и о внутренней безопасности, ведь случаи мошенничества по кредитам являются для банков крайне болезненными. Эксперты считают, что мошенниками присваивается значительная часть от общей суммы просроченной задолженности по ссудам, выданным физическим лицам, по банковской системе в целом. И это при том, что официальные данные не могут отразить реальную ситуацию по ней, так как банки стараются от неё избавиться путём продажи коллекторским агентствам. Чтобы не допустить возникновения подобной безнадёжной задолженности по ссудам, влекущей за собой многомиллионные потери, банковский менеджмент совместными усилиями со службой безопасности должен строго пресекать любые проявления сотрудниками халатности, причинами которой могут быть не только невнимательность или некомпетентность, но и злой умысел. Например, нечестные топ-менеджеры могут выдать кредит как за неофициально уплачиваемое вознаграждение, так и из-за наличия личного интереса в предприятии, получившем средства.

Резюмируя выше сказанное, стоит отметить, что данные схемы активно использовались банками в период мирового кризиса 2008–2009 годов. В настоящее время сложно представить, что банки не используют какие-либо схемы вывода средств и освобождения от проблемных задолженностей. Так, видится, что реструктуризация наиболее вероятна в настоящее время, чем остальные, поскольку они не являлись легальными сами по себе. А последняя указанная выше схема в Российской Федерации через несколько лет после финансового кризиса стала уголовно наказуемым деянием [11].

¹ Английский термин «Слишком большой, чтобы умереть».

Управлять проблемной ссудной задолженностью намного труднее, чем предупредить её возникновение. Анализируя отечественный и зарубежный опыт, можно выделить следующие рекомендации коммерческим банкам, выполнение которых может уменьшить темп роста объёма просроченной задолженности по ссудам.

Стоит начать с укрепления кадрового потенциала кредитных отделов и создать антикризисный штаб по работе с особо значимыми клиентами. Не стоит недооценивать значимость регулярной работы с клиентами по повышению их финансовой грамотности, систематического мониторинга состояния политической ситуации в стране и экономики, а также контроля за финансовым положением заемщиков, начиная с момента выдачи им кредитов, и на всём протяжении их обслуживания. Не лишним будет регулярно анализировать возможности и потребности заемщика, в том числе, чтобы избежать мошенничества с его стороны. А создавая внутреннюю методику комплексной оценки кредитного риска (в том числе по потребительским и межбанковским кредитам) необходимо учитывать такие следующие факторы:

1. Вероятность дефолта по каждому инструменту в кредитном портфеле;
2. Вероятностное распределение убытков при наступлении дефолта какого-либо из инструментов в кредитном портфеле;
3. Определение для каждого инструмента в портфеле корреляции между величиной убытка и моментом возникновения дефолта.

Наконец, логично будет обеспечить клиенту выгоду от своевременного выполнения своих обязательств, например, через систему скидок и бонусов, рассылать всем клиентам уведомления о приближении срока платежа по ссуде, что исключит просрочки по забывчивости или рассеянности, и включать в кредитные договоры условие об обязательном информировании банка обо всех возникающих у организации проблемах[9].

Ещё одним хорошо зарекомендовавшим себя методом борьбы с проблемной задолженностью является кредитный скоринг, что подразумевает под собой автоматизированную систему по оценке кредитоспособности клиента, в основе которой лежат различные статистические методы. Эта технология очень эффективна, потому что использует разработанные стандартные формы и позволяет за счёт разработки единой базы данных быстро собирать сведения по клиентам, получая точную оценку его благонадежности.

Но не стоит забывать, что любые статистические модели способны достоверно работать только на очень большом массиве данных. На практике они содержат

в себе различные характеристики клиента и значения, которые способна принять каждая из них.

Считается, что для эффективной работы в модели должно быть накоплено более сотни тысяч значений по всем переменным. Небольшие региональные банки не способны самостоятельно собирать такие колоссальные массивы данных, поэтому они могут только приобрести их у крупных организаций без полной уверенности в достоверности полученных данных [10].

Банки по всему миру практиковали и будут практиковать косвенные способы по управлению проблемной задолженностью, цель которых состоит в снижении объема резервов. К основным из них относятся: передача долгов различным аффилированным структурам, ре-

структуризация долга и «маскировка» долгов в бухгалтерской отчетности.

Анализируя отечественный и зарубежный опыт, можно сделать вывод, что в условиях развития кризисных явлений, очень многое зависит от действий государства, в том числе от оценки деятельности банков регулятором. С одной стороны, банки обязаны самостоятельно определить внутреннюю политику по управлению кредитными рисками, выбирая самые эффективные из приемлемых инструментов по его снижению, которые будут обеспечивать высокое качество в управлении кредитными портфелями, а с другой стороны, без помощи государства в условиях тотального ухудшения ситуации на рынках банки не выживут.

ЛИТЕРАТУРА

1. Официальный сайт Международный Валютный Фонд <https://www.imf.org/external/russian/index.htm> (Дата обращения 28.02.20)
2. Информационный портал финансовых рынков <https://www.bloomberg.com/europe> (Дата обращения 06.02.2020 г.)
3. Крупнейший независимый финансовый портал <https://www.banki.ru/news/> (Дата обращения 18.02.2020 г.)
4. Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам — резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbID=302-09&pid=sors&sid=ITM_45484/ (Дата обращения: 18.03.2019).
5. НБКИ: просрочка по потребительским кредитам снижается третий квартал подряд // Сайт «Национальное бюро кредитных историй». — 2019. — 18 февраля [Электронный ресурс]. URL: https://www.nbki.ru/company/news/?id=22761&sphrase_id=131096 (Дата обращения: 22.03.2019).
6. Официальный сайт Банка России: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf (дата обращения 10.03.2020)
7. Официальный сайт ассоциации российских банков: https://arb.ru/b2b/calendar/ocherednoy_sezd_assotsiatsii_rossiyskikh_bankov-10359192/ (Дата обращения 04.04.2020)
8. Опасность, которая всегда рядом с банками // Сайт «NBJ — Национальный банковский журнал». — 2018. — 20 августа [Электронный ресурс]. URL: <http://nbj.ru/publs/banki-i-biznes/2018/08/20/opasnos>. (Дата обращения: 04.03.2020).
9. Балаян Г. К. Актуальные вопросы управления проблемной задолженностью банка / Г. К. Балаян // Научно-методический журнал «Academy». — 2018 г. — № 10 (37). — С. 32–36.;
10. Фёдорова А.Ю., Дорожкина Н.И., Чернышова О.Н. Развитие системы управления кредитным риском в коммерческих банках / А.Ю. Фёдорова, Н.И. Дорожкина, О.Н. Чернышова // Социально-экономические явления и процессы. — 2016 г. — Т. 11, № 7. — С. 49.
11. Ст. 172.1 «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 №63-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

© Зубкова Светлана Валерьевна (zubkovasv@inbox.ru), Кулик Роман Робертович (remisterio_roma@mail.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»