

Симоненко Н. Н., Иванова И. Е.

N.N.Simonenko, I.E.Ivanova

**КРЕДИТНЫЙ РИСК — ПРОБЛЕМА ГОСУДАРСТВЕННАЯ**  
**CREDIT RISKS ARE A STATE LEVEL PROBLEM**

**Симоненко Николай Николаевич** — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономики и финансов Комсомольского-на-Амуре государственного

университета. E-mail: Simonenko@knastu.ru.

**Nikolay N. Simonenko** — Doctor in Economics, Professor, Head of the Department of Economics and Finances, Komsomolsk-on-Amur State Technical University. E-mail: Simonenko@knastu.ru.



**Иванова Ирина Евгеньевна** — доцент кафедры экономики и финансов Комсомольского-на-Амуре государственного технического университета.

E-mail: kef@knastu.ru.

**Ms. Irina Ye. Ivanova** — Associate Professor at the Department of Economics and Finances, Komsomolsk-on-Amur State Technical University, e-mail: kef@knastu.ru.

**Аннотация:** Повышение общего уровня рисков мировой банковской системы, последовавшее за серией крупных финансовых кризисов последних десятилетий, проверяет готовность российских банков к возможному ухудшению качества их активов из-за роста просроченной задолженности по кредитам. Регулятивные требования ЦБ РФ вынуждают банки создавать колоссальные резервы под возможные потери по кредитам, отвлекая прибыль в неподходящие активы. Кроме того, снижение прибыли приводит к снижению налоговых поступлений в бюджет, ведь банки являются крупными налогоплательщиками.

**Summary:** The increase of the general common level of risks of the global bank system that followed a series of large financial crises of last decades has come to test the readiness of Russian banks to cope with possible deterioration of their assets because of the growth of delayed debts under credits. Regulatory requirements of the Central Bank of the Russian Federation compel the banks to set up enormous reserves in case of potential credits losses, which channels their profit into the unproductive assets. Besides, reduced incomes result in smaller tax revenues to the Federal Budget, as the banking sector in Russia is one of its main tax bearers.

**Ключевые слова:** кредитный риск, просроченная задолженность, кредитный портфель, резервы.

**Keywords:** credit risk, overdue payments, credit bag, reserves.

Обрушение рынка ценных бумаг, на котором банки

играют активную роль, обращает их к традиционному бизнесу — кредитованию, которое само по себе относится к рискованным банковским операциям.

Доступность краткосрочных финансовых ресурсов банка для заемщиков декларируется самими банками, поскольку кредитный бизнес является приоритетным и прибыльным направлением деятельности банка. Однако возросшие объемы кредитных операций приводят к росту проблемных кредитов, к кредитным рискам, к снижению текущей ликвидности банковских операций. Многие банкиры всерьез опасаются, что вторая волна кризиса будет обусловлена проблемами просроченной задолженности перед банками. При этом реальный сектор экономики испытывает острый недостаток кредитных ресурсов.

Банковская система не готова дать ни низкие ставки, ни кредиты на срок от трех лет для стабилизации, ни новые инвестиционные инструменты. Банки загнали экономику в яму коротких долгов и сейчас получают «отдачу».

Проблемы банковских долгов обусловлены ростом кредиторской задолженности у самих заемщиков. Каково состояние просроченной кредиторской задолженности по состоянию на 1 июля 2009 г. в целом по стране показано в табл. 1.

Данные таблицы 1 показывают, что рост просрочки наблюдается почти по всем видам экономической деятельности, за исключением «производства кожи» (88%). В такой ситуации делать новые долги (занимать у банков) бессмысленно, приходится заниматься старыми. Растущая долговая нагрузка на российских заемщиков, снижение стоимости их активов, рост валютных и фондовых рисков, а также сокращение выручки от экспортных контрактов привели к худ-

Таблица 1

Размер и структуры просроченной кредиторской задолженности по видам экономической деятельности по состоянию на 01.07.09 [1]

	По состоянию на 1.07.09 (млрд. руб.)	В % к		
		июню 2008	маю 2009	итогу
Всего, в том числе	1169,6	135,4	103,9	100
1.Сельское хозяйство, лесное хозяйство, охота	31,6	101,4	106,1	2,7
2.Рыболовство, рыбоводство	2,4	78,0	181,1	0,2
3.Добыча полезных ископаемых, в том числе:	221,9	143,4	101,0	19,0
3а. Добыча топливно-энергетических полезных иск.	209,9	141,	100,9	17,5
4.Обрабатывающие производства, в том числе:	351,0	154,0	105,9	30,0
4а.Производство пищевых продуктов, включая напитки	25,5	140,8	104,1	2,2
5.Текстильное и швейное производство	5,2	123,2	111,5	0,4
6. Производство кожи, изделий из кожи и обуви	0,7	88,1	100,6	0,1
7. Обработка древесины и производство изделий из дерева	6,7	120,0	102,2	0,6

шению финансового состояния российских компаний и банков.

Ухудшение финансового состояния российских компаний ограничило их возможность выполнять свои обязательства перед кредиторами, в том числе перед банками. В результате просроченная задолженность по банковским кредитам выросла с 1,3% по состоянию на 01.08.08 до 3,6% на 01.07.09.

Сокращение заработной платы и увольнения в ряде отраслей отразились на кредитоспособности физических лиц. Доля просрочки в общем объеме кредитов физическим лицам возросла с 3,3 до 5,1%. Приток вкладов населения и предприятий в банки замедлился (почти на 8%) [6].

В условиях благоприятной конъюнктуры последних лет многие российские компании и банки не заботились об обеспечении непрерывности потоков платежей, поскольку разрывы в потоках ликвидных средств покрывались краткосрочными кредитами на неотложные нужды. Кроме того, на финансовое положение

компаний повлияло необоснованное расширение инвестиций в финансовые активы. При ухудшении конъюнктуры финансового рынка обвалы портфелей ценных бумаг снизили запас прочности российских компаний и банков, в результате чего они оказались не в состоянии выполнить свои обязательства. Изменения показателей кредитного портфеля, просрочки и резервов под возможные потери по кредитам по банковской системе РФ по состоянию на 01.07.09 даны на рисунке 1 [2].

Данные рис. 1 свидетельствуют о снижении темпов роста кредитования, увеличении резервов и просрочки. Рост просрочки с позиции требований ЦБ РФ приведет к увеличению отчислений в резервы, а это, в свою очередь, скажется на рентабельности российских банков. По методике ЦБ РФ уровень просроченной задолженности в 10% от кредитного портфеля считается приемлемым, а 25-30% критичным для устойчивости банковской системы.

Данные рис. 2 [8] показывают, что резервы растут

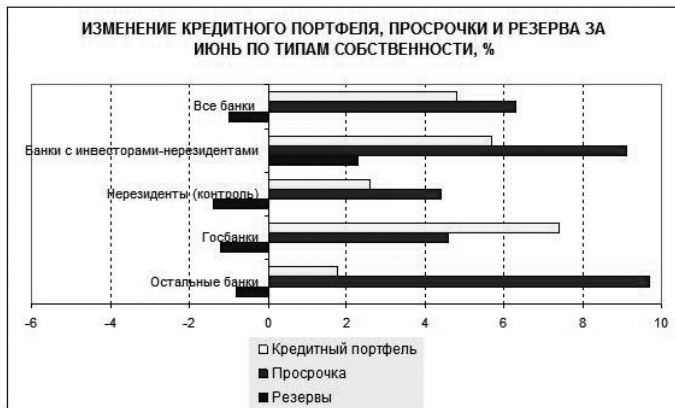


Рис. 1. Изменение кредитного портфеля просрочки и резерва по банкам с различной формой собственности

параллельно просрочке и могут достигнуть 10%. Но большинство финансовых аналитиков считает, что банки реструктурировали (продолжили, рефинансировали) около 20% своих портфелей, поэтому показатель просрочки мог быть выше. Основной задачей кредитных организаций сегодня является поддержание кредитного портфеля на докризисном уровне. Стремление банков к снижению кредитных рисков вылилось в ужесточение требований к заемщикам. Кроме того, этого требует и ЦБ РФ. [6]

ЦБ РФ постоянно ужесточает порядок выдачи кредитов. Например, в июле месяце 2008 г. ЦБ РФ направил банкам рекомендации, меняющие порядок формирования резервов на возможные потери по кредитам. Теперь размер резервов должен быть привязан к основным показателям финансово-хозяйственной деятельности заемщика. Если у заемщика снижается выручка по итогам квартала более чем на 20%, то его финансовое положение считается средним, а кредит классифицируется во вторую категорию качества и соответственно по нему формируется резерв не менее 10% от суммы задолженности по кредиту [7].

Многие предприятия и бизнесы имеют специфический производственный цикл именно во временном аспекте, т. е. длительный процесс производства от потребления оборотных средств до получения выручки проходит не один квартал, а полугодие или 9 месяцев. Такие предприятия, которые стремятся развивать собственное производство, испытывают необходимость в кредитах на пополнение оборотных средств и, естественно, не каждый квартал их выручка будет расти. Кроме того, в числе рекомендаций к оценке финансового состояния заемщиков Банк России выделяет следующие показатели:

- располагает ли заемщик складскими помещениями;
- превышает ли выплачиваемая зарплата сотрудников фирмы заемщика прожиточный уровень;
- имеет ли заемщик штатного бухгалтера [7].

Рекомендации Банка России однозначно приведут к дополнительным отвлечениям прибыли банка

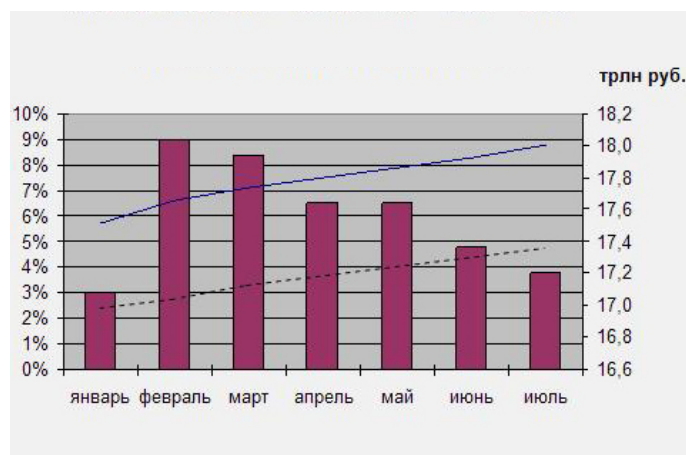


Рис. 2. Динамика кредитного портфеля, просрочки и резерва на возможные потери в 1-м полугодии 2009 г.

на формирование резервов и к снижению дешевых ресурсов для кредитования, а так же затруднят кредитование малого и среднего бизнеса при высоком уровне востребованности кредитных услуг.

Снижение прибыли банков подрывает устойчивость банковской системы, поскольку от величины собственных ресурсов зависит способность коммерческих банков нести риски, которым подвержены большинство банковских операций.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Аксаков А. Банки требуют унизить рубль/Аксаков А. // Экономика и жизнь газ. — 2009. — 09.№34. — с. 3.
2. Велиева А. Докапитализация банков/Велиева А. // Экономика и жизнь газ.—2009.—08.—№33. — с. 13.
3. Егоров А. Адаптация Российского финансового сектора к кризисной ситуации на мировом финансовом рынке/Егоров А. // Деньги и кредит жур.—2009.—08.—с. 25-30.
4. Новоселова Е. Организация инновационной банковской деятельности, как административного бизнес-процесса/Новоселова Е. // Инновации жур. — 2009.—02.—№2.—с. 35-36.
5. Обухов Н. Экономические кризисы в России/Обухов Н. // Финансы жур.—2009.—09.—с. 64-69.
6. Речкалова Е. Когда спад в банковской рознице перейдет в фазу роста/Речкалова Е. // Банковское дело жур.—2009.—09.—№9.—с. 6-9.
7. Симоновский А. О регулятивных требованиях Центрального Банка РФ к устойчивости банков/Симоновский А. // Деньги и кредит жур.—2009.—09.—с. 6-9.
8. Шерман М. Когда и насколько рухнет рубль/Шерман М. // Экономика и жизнь, газ.—2009.—08. — №32.—с. 13.