

УДК 372.881.1

DOI: 10.26140/anie-2019-0803-0026

## АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА

© 2019

**Исаева Патимат Гаджиевна**, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Аудит и экономический анализ»

**Гадашакаева Диана Руслановна**, студент

*Дагестанский государственный университет*

*(367008, Россия, Махачкала, улица Батырая, 4а, e-mail: diana25719@gmail.com)*

**Аннотация.** Необходимость в изучении возвратности кредитов в РФ, анализ ее динамики является неотъемлемой частью в условиях современной рыночной экономики. Систематизация факторов, определяющих развитие и структуру банковского кредитования, и изучение их влияния на кредитный процесс играет роль в повышении эффективности процесса кредитования и нейтрализации его негативных аспектов. Поскольку кредит является одним из основных инструментов для получения прибыли кредитной организации и одним из важнейших понятий в области экономики и финансового права, то работа по учету и снижению кредитных рисков является одной из главных задач банка. Банки стараются все больше минимизировать кредитные риски и обеспечить возвратность банковских ссуд. Из-за нестабильных условий сейчас все больше внимания уделяют исследованию возможных путей совершенствования обеспечения возвратности кредита и преодоления кредитных рисков. Ведь с ростом объема кредитов растет и риск их невозврата, поэтому все более актуальным становится вопрос совершенствования обеспечения возвратности банковских ссуд, и именно поэтому важным является изучение опыта в банковском секторе зарубежных стран. Но заимствовать их методы работы, учитывая специфику экономики России, будет не совсем правильно, так как используемые другими странами различные альтернативы совершенствования возврата кредитов необходимо адаптировать к условиям отечественного банковского сектора. Однако немаловажное значение тут отводится и роли управления кредитными рисками. Здесь уже банки сами решают, будут ли они участвовать в сегменте высоколиквидного кредитования, но при этом использовать все имеющиеся источники минимизации кредитного риска и получать высокий доход.

**Ключевые слова:** кредит, обеспечение возвратности, банковский сектор, рыночные условия, кредитная политика, банковская ссуда, кредитный риск, просроченная задолженность.

## ANALYSIS OF DYNAMICS AND DIRECTIONS OF PERFECTION OF CREDIT RETURN

© 2019

**Isaeva Patimat Gadzhievna**, candidate of economic sciences, associate professor  
of the department "Audit and Economic Analysis"

**Gadashakaeva Diana Ruslanovna**, student

*Dagestan State University*

*(367008, Russia, Makhachkala, street Batyra, 4a, e-mail: diana25719@gmail.com)*

**Abstract.** The need to study the repayment of loans in the Russian Federation, the analysis of its dynamics is an integral part in the modern market economy. Systematization of factors determining the development and structure of bank lending, and the study of their influence on the credit process plays a role in increasing the efficiency of the lending process and neutralizing its negative aspects. Since a loan is one of the main tools for making a profit of a credit institution and one of the most important concepts in the field of economics and financial law, the work on accounting and reducing credit risks is one of the main tasks of the bank. Banks are trying more and more to minimize credit risks and ensure the repayment of bank loans. Due to the unstable conditions, now more and more attention is paid to the study of possible ways to improve the repayment of the loan and to overcome credit risks. Indeed, with the growth in the volume of loans, the risk of non-repayment grows, therefore the issue of improving the repayment of bank loans is becoming increasingly important, and that is why it is important to study the experience in the banking sector of foreign countries. But borrowing their methods of work, taking into account the specifics of the Russian economy, will not be entirely correct, since the various alternatives used by other countries to improve loan repayment must be adapted to the conditions of the domestic banking sector. However, an important role here is given to the role of credit risk management. Here, the banks themselves decide whether they will participate in the highly liquid lending segment, but at the same time use all available sources to minimize credit risk and receive high income.

**Keywords:** loan, repayment, banking sector, market conditions, credit policy, bank loan, credit risk, overdue debts.

В современных рыночных условиях экономика не может существовать без понятия кредит. Под кредитом понимают форму движения ссудного капитала, особую форму движения денег на условиях возвратности, срочности, платности. Так как кредит выступает одним из основных инструментов для получения прибыли банка, то деятельность, связанная с выявлением и снижением кредитных рисков, является одной из главных задач коммерческого банка. Именно проблема несовершенства процесса возвратности банковских ссуд становится все более актуальной в современных нестабильных экономических условиях. Развитие кредитной сферы обуславливается деятельностью банков в экономике страны. Поэтому банковское кредитование выступает как основополагающий фактор повышения деловой активности и экономического роста государства.

Нужно отметить, что совершенствование банковского сектора экономики сопровождается возникновением и решением проблем, связанных с высокими кредит-

ными рисками, низкой кредитной активностью банков и другими нестабильными ситуациями, возникающими непосредственно в банковской сфере [1-8].

Ввиду приведённых выше обстоятельств, выявляется потребность во всестороннем изучении и разработке путей развития кредитного процесса, методов анализа и прогноза различных факторов обеспечения возвратности банковских ссуд. Для проведения такого комплексного исследования было изучено нынешнее положение банковского кредитования и уровень возвратности банковских ссуд в России.

Целью данной статьи является исследование динамики и проведение анализа возвратности банковских ссуд в РФ, а также рассмотрение возможных путей совершенствования обеспечения возвратности кредита и минимизации кредитных рисков.

Кредитный риск банковского сектора в большей степени проявляется в неисполнении обязательств дебитора перед банком, то есть предполагается возмож-

ность неуплаты заемщиком полученных ранее кредитов в сроки, предусмотренные кредитным договором. Если кредитный риск высок, то можно сказать, что банк проводит рискованную кредитную политику – это может проявляться в снижении требований к обеспечению кредитов или же не уделяется должное внимание кредитной истории заемщика – когда размер неуплат, в результате дефолта должника, приобретает все более масштабные обороты. Это, в свою очередь, может являться причиной банкротства или лишения банка лицензии, что приведет в итоге к его ликвидации.

Так по состоянию на 21 апреля 2017 года приказами Центрального банка РФ были отозваны 16 лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций, из них у 11 банков одной из причин отзыва лицензии является проведение высокорискованной кредитной политики, связанной с размещением денежных средств в низкокачественные активы. По состоянию на 01.01.2018 г. количество убыточных кредитных организаций составило 140 единиц (25% от общего числа кредитных организаций). Объем их убытков оценивается в 771 985,5 млн. руб. По сравнению с предыдущим годом число убыточных кредитных организаций сократилось на 38, однако объем убытков увеличился на 409 780,1 млн. руб. [9]

Количество невозвращенных кредитов изменяется в зависимости от количества и объема кредитов, выданных физическим и юридическим лицам. Именно поэтому так важно проанализировать динамику и направления совершенствования возвратности кредита.

Для оценки возвратности кредитов, необходимым условием будет рассмотрение общего состояния банковского сектора Российской Федерации. С этой целью рассмотрим основные показатели деятельности банковских организаций (таблица 1).

Таблица 1 - Основные показатели деятельности банковских организаций в Российской Федерации на 01.01.2016-01.01.2019 гг. (млрд. руб.) [10]

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям и физ. лицам, включая просроченную задолженность	43 985,2	40 938,6	42 366,2	48 273,2
из них: кредиты и прочие средства, предоставленные физ. лицам, включая просроченную задолженность	10 684,3	10 803,9	12 173,7	14 901,4
Вклады физ. лиц	23 219,1	24 200,3	25 987,4	28 460,2

Как показано в таблице 1, в целом структура деятельности банковского сектора России не менялась на протяжении 2015-2017 гг., однако на 01.01.2019 года кредиты, предоставленные банком, достаточно возросли по сравнению с предыдущими годами. Кредиты, выданные нефинансовым организациям и физ. лицам, включая просроченную задолженность, на 01.01.2019 г. составили 48 273,2 млрд. руб., в то время как на 01.01.2018 года – 42 366,2 млрд. руб. Вклады физических лиц с 01.01.2016 года по 01.01.2019 года увеличились на 5 241,1 млрд. руб.

Таким образом, за последние годы в банковском секторе РФ наблюдается тенденция повышения у банков как привлеченных вкладов, так и предоставленных кредитов. Последние же в 2018 году по сравнению с 2016 годом возросли почти на 14%. Однако вместе с изменением этих показателей меняется и размер просроченных задолженностей по кредитам, однако банки стараются избегать невозвратных задолженностей по ссудам.

Сам кредит предполагает возвратность, а нарушение этого принципа может нанести непоправимый ущерб кредитору. Поэтому анализ возвратности кредитов в России является одним из важнейших в своем роде. Его, как правило, проводят на основе динамики данных о выданных и просроченных задолженностях. Таким образом, разница между этими задолженностями и будет являться динамикой возвратности банковских ссуд.

Динамика возвратности кредитов в России составляется ЦБ РФ. Так за последние 4 года возврат кредитов нельзя назвать стабильным. Так в 2016 году по отношению к 2015 году происходит значительный рост доли просроченных задолженностей по ссудам. На тот период это могло быть обусловлено тем, что доходы населения за этот год значительно снизились, и не все смогли погасить займы. Чаще всего возникали проблемы с выплатами по необеспеченным кредитам – в сегменте кредитных карт и потребительских займов. Но в последние годы банки все чаще стали уделять внимание проблемным заемщикам и просроченным должностям, поэтому в 2017-2018 гг. можно наблюдать положительную динамику.

Так, если в 2016 году по сравнению с 2015 годом возврат кредитов уменьшился на 1377,4 млрд.руб., то в 2017 году возвратность ссуд значительно увеличилась на 2398,3 млрд.руб. по сравнению с 2016 годом. Хотя в 2018 году снова наблюдалась тенденция снижения возвратности почти на 1,1%.

Чтобы более детально рассмотреть данную тенденцию, необходимо проанализировать долю просроченной задолженности в кредитах нефинансовым организациям и физическим лицам (рисунок 1).



Рисунок 1 - Доля просроченной задолженности в кредитах и прочих средствах нефинансовым организациям и физическим лицам (в %) [11]

Согласно представленному выше рисунку удельный вес просроченной задолженности по банковским ссудам как нефинансовых организаций, так и физических лиц следует одной тенденции. Так если в 2016 году наблюдался резкий скачок роста доли просроченной задолженности, то в 2017-2018 гг. темпы роста постепенно замедляются, причем имеет место снижение удельного веса просроченной задолженности по кредитам, предоставленным именно физическим лицам.

Большая доля в задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, приходится на ипотечные ссуды – 33,1%, на жилищные ссуды (кроме ипотечных) – 9,4%, на автокредиты – 5,6% [12, с. 85]

Однако встретившись с частыми невозвратами выданных ссуд, банки стали существенно снижать кредитные риски и темпы выдачи необеспеченных кредитов все-таки стали медленно, но верно снижаться. Получить кредит на хороших условиях стало сложнее, так как банки стали больше внимания уделять кредитной истории и долговой нагрузке заемщика, изучать возможные кредитные риски. Эти действия были необходимы, так как на протяжении всего рассматриваемого периода в среднем доходы населения страны снижались [13]

Но несмотря на предпринятые банками антирисковые действия, доля просроченных кредитов в 2016 г. выросла на 2-3 процентных пункта. Это явление можно объяснить тем, что рост этого показателя происходит в основном за счет старых долгов. Доля долгов с просрочкой платежей больше 90 дней превышает 95% от общего объема просроченной задолженности. Вернуть эти деньги практически невозможно, поэтому банки вынуждены продавать эти долги коллекторам или вовсе списывать их, что несомненно негативно влияет на деятельность коммерческого банка и может привести к невозможности банка отвечать по своим обязательствам.

Неспособность выплатить старые кредиты приводит к новым долгам. Так в 2016 году 53% взятых насе-

лением РФ кредиторов пошли не на цели прямого потребления, а для частичного или полного погашения ранее взятых займов. А в 2017 году россияне стали набирать все больше заведомо невозвратных ссуд. В январе-марте 2017 г. доля кредитов с признаками мошенничества, т.е. по которым не было сделано ни одного платежа в течение трех месяцев с момента выдачи, выросла на 14% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Поэтому банки стали применять дополнительные меры по предупреждению возможных потерь по банковским ссудам [14].

Так в 2018 году постепенное снижение доли просроченной задолженности по кредитам было обусловлено поддержанием на достаточно высоком уровне банками объема сформированных резервов на возможные потери по ссудам. По состоянию на 01.01.2019 г. сформированные резервы на возможные потери по ссудам значительно превысили процент покрытия ссудной задолженности. Поэтому разрабатывают дополнительные способы по снижению доли просроченной задолженности и стараются поддерживать эту тенденцию и по сей день.

Таким образом, можно сделать вывод, что в период с 2015 по 2018 гг. наблюдается чередующееся увеличение и снижение общего размера просроченной задолженности по предоставленным кредитам. Доля просроченной задолженности в целом по банковскому сектору в среднем снижалась незначительно. Если такая тенденция не будет наблюдаться и в следующие несколько лет, то выявление негативной динамики будет негативно отражаться на устойчивости всего банковского сектора РФ. Так как несмотря на нестабильную экономическую ситуацию в рассматриваемом периоде, потребность в ссудах среди населения не снижается. Но тем не менее, явных причин для беспокойства нет, хотя за последние годы можно уровень возвратности банковских ссуд нельзя назвать стабильным. Поэтому актуальной по-прежнему является проблема совершенствования обеспечения возврата кредита, для этого обратимся к опыту зарубежной банковской сферы.

Так к одному из путей совершенствования обеспечения возвратности кредита в России можно отнести опыт США, где действуют специальные правительственные организации, которые выполняют роль гаранта при заключении кредитных соглашений. Причем за кредит взимается льготная плата, в частности процентная ставка, она ниже на 1-1,5% по сравнению с той, которая берется за кредит, предоставленный без гарантии.

Как считает большинство экспертов, зарубежный опыт обеспечения возвратности кредита может послужить примером и для российского банковского сектора. Например, в Германии для анализа кредитного риска банками используются системы трехбалльной оценки эффективности форм обеспечения возвратности, в соответствии с которой устанавливается максимальный предел кредитования:

- максимальное количество баллов получают ипотека и залог депозитных вкладов. Они являются наиболее эффективными. Здесь имеет место сравнительно высокий размер максимальной суммы кредита. Однако есть и недостаток, который заключается в сложности оценки ипотеки, что снижает максимальный уровень кредита;
- средний балл получили поручительство и залог ценных бумаг. Максимальная сумма кредита при наличии поручительства при высокой кредитоспособности поручителя может достигать 100%;
- самый низкий балл в связи с увеличением риска возврата кредита имеют уступка требований и передача права собственности.

Наличие различных форм обеспечения возвратности кредита помогает сделать правильный выбор одного из них в конкретной ситуации [15, с. 89].

Также одним из путей совершенствования обеспечения возвратности кредита для России может стать опыт банкиров англо-американской школы, которые отме-

чают необходимость наличия у кредитора нескольких уровней безопасности и защищенности от невыполнения заемщиком кредитного договора с целью снижения кредитных рисков. Здесь выделяют несколько уровней:

- 1 уровень – это доход, который выступает основным источником погашения кредита заемщиком;
- 2 уровень – это активы, заемщика, которые могут рассматриваться в качестве обеспечения погашения задолженности;
- 3 уровень – это гарантии юридических или физических лиц в качестве обеспечения кредита.

Таким образом, пользуясь данным методом, наилучшую защиту своих интересов банк-кредитор получит именно в том случае, когда будет совмещать несколько механизмов обеспечения возвратности кредита с качественным и глубоким анализом кредитоспособности заемщика.

Однако важно понимать, что позитивный опыт зарубежных стран по реализации различных форм обеспечения возвратности кредитов нельзя как под копирку перенести на банковский сектор России, их необходимо адаптировать к нестабильным условиям российской экономики, направить на минимизацию кредитных рисков [16, с. 244].

Еще одной проблемой в РФ является управление кредитными рисками, которое связано с рядом трудностей. Это, в первую очередь, нехватка квалифицированных специалистов, отсутствие достоверных и качественных информационных источников, наличие непредсказуемости в прогнозах решений органов власти. Эта проблема требует глубокого изучения, поэтому ее стоит рассматривать отдельно [17, с. 41].

Подводя итог, можно сказать, что с ростом объема кредитов, нужно направить все усилия на снижение риска их невозврата, и здесь все более актуальным становится вопрос совершенствования обеспечения возвратности банковских ссуд и минимизации кредитных рисков, поэтому важным является изучение опыта в банковском секторе зарубежных стран. Но заимствовать их методы работы, учитывая специфику экономики России, будет не совсем правильно, так как используемые другими странами различные альтернативы совершенствования возврата кредитов необходимо адаптировать к условиям отечественного банковского сектора. Тем самым России придется пройти свой путь для достижения стабильности банковского сектора и экономики страны.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Курилова А.А. Теоретические основы управления кредитными рисками в коммерческом банке // Вестник НГИЭИ. 2015. № 7 (50). С. 43-50.
2. Кривошапова С.В., Саласкина И.Д., Зайцева Е.Ю. Оценка кредитного потенциала банков России // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 131-135.
3. Ильина А.В. Операции банка на рынке ценных бумаг // Актуальные проблемы экономики и права. 2015. № 4 (36). С. 236-244.
4. Коваленко О.Г., Курилова А.А. Теоретические основы управления ликвидностью банка // Вестник НГИЭИ. 2015. № 7 (50). С. 38-43.
5. Караваева Ю.С., Никонцев О.Е. Финансовый анализ перспектив развития кредитного банковского сектора в регионе // Вестник НГИЭИ. 2016. № 1 (56). С. 72-82.
6. Курилова А.А., Полтева Т.В. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 188-191.
7. Волошина О.Б. Проблемы оценки финансового состояния банка и факторы его определяющие // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2014. № 4 (20). С. 393-399.
8. Кузубов А.А. Риски в процессе банковского кредитования малого бизнеса // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 1 (14). С. 48-50.
9. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/>, свободный. (Дата обращения 26.04.2019)
10. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs\\_196.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf), свободный. (Дата обращения 27.04.2019)
11. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/investor-presentation>, свободный. (Дата обращения 27.04.2019)
12. Польшкова Е. А. Анализ основных финансово-экономических



показателей деятельности ПАО «Сбербанк» в сфере потребительского кредитования // Молодой ученый. 2018. №7. С. 84-87.

13. Ведомости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2016/02/08/627777-kolichestvo-prosrochennih-kreditov>, свободный. (Дата обращения 25.04.2019)

14. Newsru.com. Экономика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.newsru.com/finance/27jul2017/hopeless.html>, свободный. (Дата обращения 25.05.2019)

15. Савинова В.А. Обеспечение как инструмент снижения рисков банковского кредитования // Финансы, денежное обращение и кредит. 2015. №7 (128). С. 85-89.

16. Алиев С. Н. Современные методы минимизации кредитных рисков // Молодой ученый. 2016. №20. С. 244-250.

17. Казанкова Т.Н. Кредитные риски и теоретико-правовой аспект // Бенефициар. 2017. №7. С. 40-42.

Статья поступила в редакцию 28.07.2019

Статья принята к публикации 27.08.2019