

Мартынов Геннадий Юрьевич

студент

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

ОЦЕНКА КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Аннотация: в текущих экономических условиях и в условиях внешних вызовов проблемные кредиты российских банков значительно ухудшают их финансовое положение, снижая способность предоставлять новые кредиты и поддерживать инвестиционную активность. Рост проблемной задолженности российских банков часто связан с экономической нестабильностью, динамикой валютных курсов и низкой платёжеспособностью заёмщиков. Оценка таких рисков помогает банкам разрабатывать более устойчивые и эффективные стратегии управления кредитным портфелем, что в итоге позволяет повысить их конкурентоспособность и устойчивость на рынке.

Ключевые слова: проблемная задолженность, кредитный портфель, качество кредитного портфеля, резерв на возможные потери по ссудам, просроченная задолженность.

Качество кредитного портфеля напрямую влияет на финансовое состояние банков. Уровень проблемной задолженности является индикатором эффективности в управлении кредитами, указывает на риски возникновения убытков и снижения ликвидности. В условиях экономической нестабильности и санкционного давления российские банки сталкиваются с растущими объемами невозвратных кредитов, что оказывает дополнительное давление на их финансовую устойчивость [3].

На основе статистических данных Центрального банка Российской Федерации проведем анализ динамики и структуры кредитного портфеля российских банков за 2021–2023 гг. в табл. 1.

Оценка динамики и структуры кредитного портфеля
российских банков за 2021–2023 гг. [2]

Показатели	2021 г.		2022 г.		2023 г.		Темп роста, %	
	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	2022 к 2021	2023 к 2022
Кредиты, выданные всего, в том числе:	79283	100,0	88341	100,0	109949	100,0	111,4	124,5
- кредиты юридических лиц, из них:	52654	66,4	59096	66,9	73820	67,1	112,2	124,9
проблемная задолженность	2542	3,2	2541	2,9	2330	2,1	100,0	91,7
Финансовым организациям, из них:	7771	9,8	7490	8,5	10079	9,2	96,4	134,6
проблемная задолженность	337	0,4	328	0,4	340	0,3	97,3	103,7
Индивидуальным предпринимателям, из них:	717	0,9	822	0,9	1167	1,1	114,6	142,0
проблемная задолженность	51	0,1	52	0,1	65	0,1	102,0	125,0
Государственные структуры	460	0,6	239	0,3	260	0,2	52,0	108,8
Прочее	248	0,3	181	0,2	362	0,3	73,0	200,0
- кредиты физических лиц, из них:	25068	31,6	27438	31,1	33759	30,7	109,5	123,0
проблемная задолженность	1008	1,3	1152	1,3	1198	1,1	114,3	104,0
Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	6916	8,7	7387	8,4	7955	7,2	106,8	107,7
Общий размер проблемной задолженности российских банков	3938	4,9	4073	4,6	3933	3,5	103,4	96,5

Из табл. 1 следует, что размер выданных кредитов в банковском секторе в 2022 г. вырос на 11,4%, что было вызвано ростом корпоративных кредитов на 12,2% и розничных кредитов на 9,5%. В 2023 г. темпы роста кредитов, выданных банками, ускорились до 24,5%, что связано с ростом кредитования корпоративных

клиентов на 24,9% и розничных клиентов на 23%. Наблюдается рост размера выданных кредитов на одного заемщика в результате увеличения цен на товары, недвижимость т. д., то есть можно сказать, за счет инфляционного фактора. Касательно кредитного портфеля корпоративных клиентов можно отметить, что в основном позитивную динамику обеспечила поддержка в форме государственных субсидий, выделяемых системообразующим предприятиям, которые пострадали от санкций. Рост проектного финансирования застройщиков также был обеспечен поддержкой корпоративного сегмента. Строительные компании получают целевые кредиты под невысокие ставки, в среднем 4–5% годовых, которые гарантированы деньгами покупателей жилья на счетах эскроу. Общий объем таких займов вырос на 2,2 трлн руб. за 2022 г. и на 2,3 трлн руб. за 2023 г., что повысило эффективность деятельности как отдельных банков, так и всей отрасли строительства.

На рис. 1 представлена динамика кредитного портфеля российских банков за 2021–2023 годы и справочно данные за 1–2 квартал 2024 года.

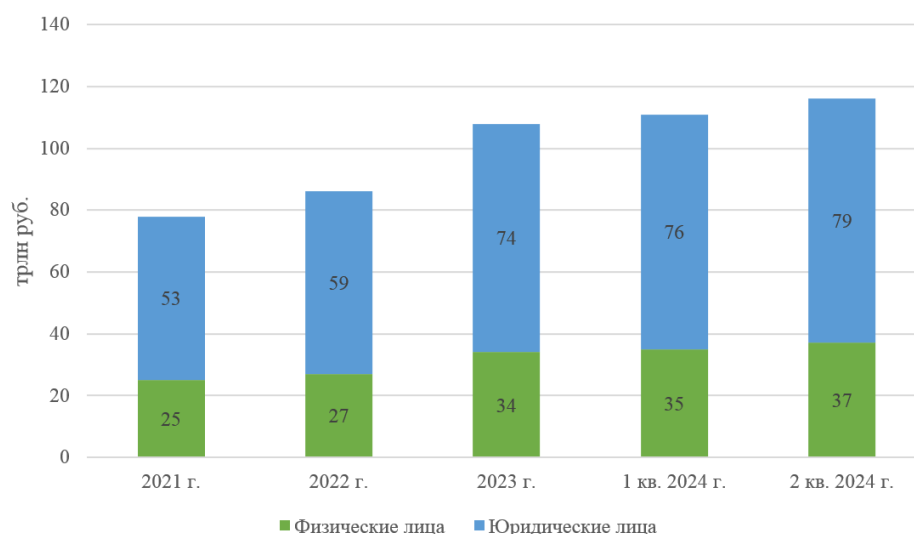


Рис. 1. Динамика кредитного портфеля российских банков за 2021–2023 годы и 1–2 квартал 2024 года

Данные рис. 1 показывают, что в 2024 году объемы выданных кредитов физическим и юридическим лицам российскими банками превысили уровень 2023 года.

Динамика выданных кредитов и проблемной задолженности юридических и физических лиц в российских банках за 2021–2023 гг. представлена на рис. 2.

Данные рис. 2 показывают, что проблемная задолженность юридических лиц сократилась на 0,4% в 2022 г. и на 6,4% в 2023 г., что обусловлено эффективными мерами реструктуризации займов, усилением контроля за финансовым состоянием крупных компаний, а также значительным улучшением бизнес-климата благодаря государственным субсидиям и антикризисным программам поддержки. Кроме того, многие предприятия успешно восстановили свою деятельность после пандемии, что позитивно сказалось на их способности обслуживать кредиты.

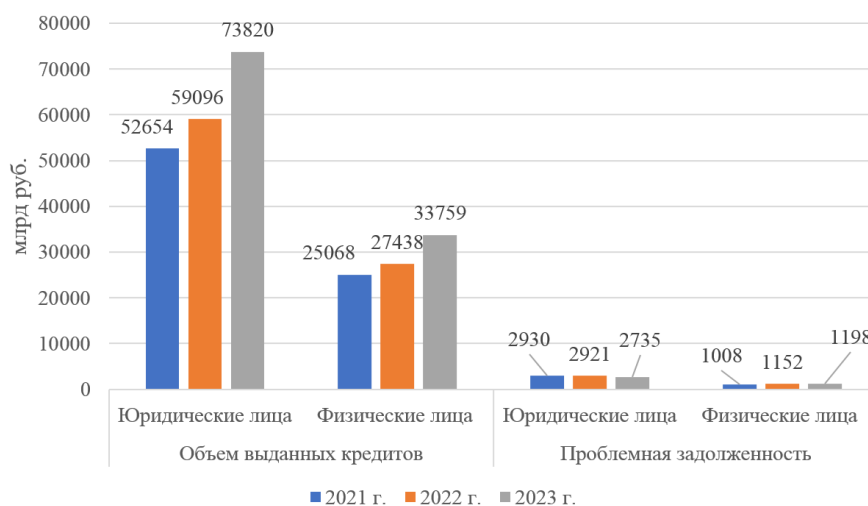


Рис. 2. Динамика выданных кредитов и проблемной задолженности юридических и физических лиц в российских банках за 2021–2023 гг. [2]

При этом проблемная задолженность физических лиц выросла в 2022 г. на 14,2%, а в 2023 г. – на 3,9%. Такая динамика характеризуется ростом экономической нестабильности, снижением реальных доходов населения и увеличением кредитной нагрузки на домохозяйства. Введение множества потребительских кредитов и ипотечных займов в период благоприятной экономической конъюнктуры также привело к увеличению проблемной задолженности, когда обстоятельства изменились [1].

Динамика доли проблемной задолженности и доли резерва на возможные потери по ссудам в общей сумме выданных кредитов в российских банках за 2021–2023 гг. представлена на рис. 3.

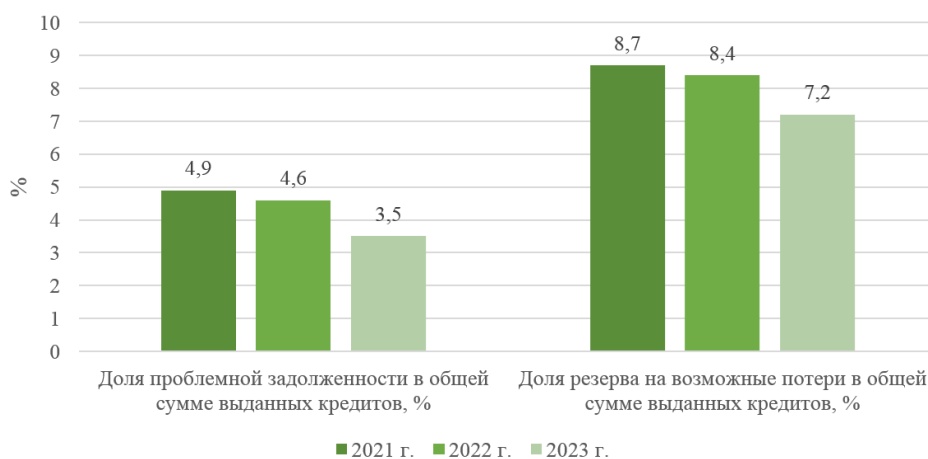


Рис. 3. Динамика доли проблемной задолженности и доли резерва на возможные потери по ссудам в общей сумме выданных кредитов в российских банках за 2021–2023 гг. [4]

Данные рис. 3 показывают, что в 2021 г. доля проблемной задолженности в общей сумме выданных кредитов российскими банками всем категориям заемщиков составила 4,9%, в 2022 г. она сократилась до 4,6%, а в 2023 г. – до 3,5%. Также наблюдается сокращение доли резерва на возможные потери по ссудам в общей сумме выданных кредитов с 8,7% в 2021 г. до 8,4% в 2022 г. и до 7,2% в 2023 г.

Оценим качество кредитных портфелей российских банков за 2021–2023 гг. в табл. 2.

Таблица 2

Оценка качества кредитных портфелей российских банков
за 2021–2023 гг. [4]

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение	
				2022 от 2021	2023 от 2022
Стоимость кредитного портфеля, млрд руб.	72441	80609	101443	8168	20834
Резерв на возможные потери по ссудам, млрд руб.	6916	7387	7955	471	568
Объем проблемной задолженности, млрд руб.	3938	4073	3933	135	-140
Коэффициент проблемности, %	5,4	5,0	3,9	-0,4	-1,1
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	1,756	1,813	2,022	0,057	0,209

Из табл. 2 следует, банки ежегодно увеличивали отчисления в резерв на возможные потери по ссудам – на 6,8% в 2022 г. и на 7,7% в 2023 г., что происходило в результате ухудшения состояния экономики на фоне санкционной политики западных стран, началом СВО. Резервы создавались банками в целях обеспечения безопасности от угроз в сфере кредитования.

Проблемная задолженность российских банков выросла на 3,4% в 2022 г. и сократилась на 3,4% в 2023 г. Снижение коэффициента проблемности в 2022 г. было на уровне 0,4%, а в 2023 г. его размер сократился на 1,1%, что свидетельствует о повышении качества кредитных портфелей банков в целом.

Коэффициент покрытия убытков по ссудам за 2021–2023 гг. в российских банках превышал пороговое значение 1 и вырос с 1,756 п. п. в 2021 г. до 1,813 п. п. в 2022 г. и до 2,022 п. п. в 2023 г. То есть банки имели возможность покрыть проблемные кредиты имеющимися средствами, направленными на создание резервов на возможные потери.

На рис. 4 представлена динамика кредитных рисков российских банков в разрезе корпоративных и розничных кредитов за 2 квартал 2023–2024 гг.

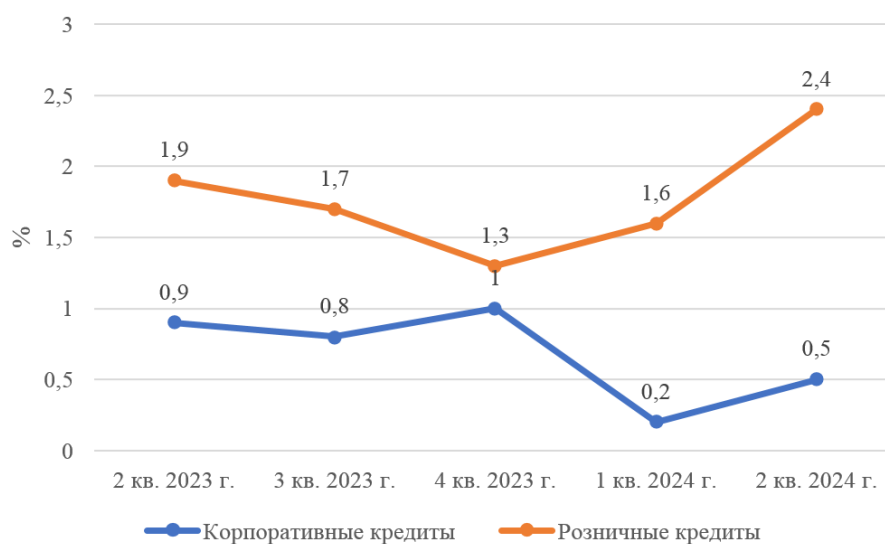


Рис. 4. Динамика кредитных рисков российских банков в разрезе корпоративных и розничных кредитов

Данные рис. 4 показывают, что уровень кредитного риска российских банков по розничным кредитам вырос с 1,9% во 2 квартале 2023 года до 2,4% во

2 квартале 2024 года, что явилось результатом выдачи кредитов высокорискованным заемщикам в 2023 году по высоким процентам ставкам. По корпоративным кредитам уровень кредитного риска банков за исследуемый период сократился с 0,9% во 2 квартале 2023 года до 0,5% во втором квартале 2024 года, но вырос относительно 1 квартала 2024 года, когда он составлял 0,2%, что обусловлено как улучшением финансового положения предприятий, так и более эффективной работой банков с проблемными заемщиками.

Таким образом, основными положительными моментами в организации кредитования российских банков к концу 2023 г. были:

- рост объемов выданных кредитов;
- сокращение проблемной задолженности;
- повышение качества кредитного портфеля в виду снижения кредитных рисков.

Можно отметить следующие проблемы при осуществлении кредитования российскими банками: высокие процентные ставки по кредитам; повышение цен на недвижимость и автомобили; наличие проблемной задолженности. Снижение проблемной задолженности российских банков в 2023 г. оказало положительное влияние на повышение качества их кредитных портфелей. В 2024 году по итогам 2 квартала можно наблюдать рост кредитных портфелей российских банков. В целом кредитный риск банков невысокий, что обеспечено эффективной работой банков с проблемными заемщиками.

Список литературы

1. Воронцова В.В. Кредитная политика коммерческого банка в условиях нестабильной экономической ситуации / В.В. Воронцова, А.Ф. Савдерова // Актуальные вопросы экономики в современных условиях: Международной научной конференции. – Нальчик, 2022. – С. 331–333. EDN VSTDZC
2. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 17.10.2024).
3. Савдерова А.Ф. Оценка влияния рисков потребительского кредитования на деятельность ПАО Сбербанк в меняющихся макроэкономических условиях / А.Ф. Савдерова, В.В. Воронцова // Вестник Прикамского социального института. – 2023. – №1 (94). – С. 136–140. EDN JTTFIP
4. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации // Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 17.10.2024).