лишь в случае глобального сотрудничества, в основе которого ложатся политические соглашения между странами или создание новых международных институтов.

Несмотря на все потенциальные опасности, которые несет в себе глобализация финансов, преимущества все-таки перевешивают, что подтверждается активным развитием данного процесса, однако такая нарастающая тенденция несет в себе ряд конкретных рисков. Во-первых, интернационализация финансовой деятельности может привести к приходу на рынок национальных институтов из стран с недостаточным контролем. Во-вторых, существует риск пересечения компетенций у органов национального надзора, в результате чего возникает потребность в регулировании деятельности объектов мирового рынка капитала со стороны международных институтов на отдельных сегментах. В-третьих, вследствие процесса консолидации могут быть образованы огромные наднациональные институты, которые будут представлять опасность наступления системного риска.

Подводя итог, стоит отметить, что финансовая глобализация – это многогранное и сложное явление, развитие которого происходит нарастающими темпами с конца 80-х годов XX века. Ярким свидетельством быстрого развития финансовой глобализации в XXI веке является высокая динамика и растущий объем евровалютных и валютных рынков, банковских депозитов в иностранной валюте, средств, которые привлечены с международного финансового рынка, и других показателей.

1. Булатов А.С. Мировая экономика: учебник / под ред. А.С. Булатова – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2017. – 860 с.
2. Воронин В.П. Мировая экономика: Конспект лекций / В.П. Воронин, Г.В. Кандакова, И.М. Подмолодина; Под ред. В.П. Воронина – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт-Издат, 2013. – 184 с.
3. Малинина Е.В. Некоторые особенности финансовой глобализации / Е.В. Малинина // Вестник РГГУ. Серия: Экономика. Управление. Право. – М.: РГГУ. – 2007. – С. 214 – 220.
4. Падалкина Л.С. Мировая экономика: учеб. / Л. С. Падалкина, В. В. Ключков, С. В. Тарасова [и др.]; под ред. И. П. Николаевой. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2017. – 240 с.
5. Юдина И.Н. Финансовая интеграция: опыт стран с формирующимися рынками: Монография. – М.: Институт экономики переходного периода, 2007. – 73 с.

Гаммацаева А.К.

Оценка состояния ссудной задолженности ПАО АКБ «Связь-банк»

*Дагестанский государственный университет
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-10-2019-169

idsp: ljjournal-10-2019-169

Аннотация

В статье рассмотрено состояние ссудной задолженности ПАО АКБ «Связь-банк» в разрезе сроков, уровня кредитного риска и проблемности. Сделаны выводы о уровне проблемности кредитного портфеля и даны предложения по снижению уровня проблемных кредитов банка.

Ключевые слова: банковское кредитование, ссудная задолженность, проблемная задолженность

Abstract

The article considers the state of loan indebtedness of PJSC JSCB "Svyaz-bank" in terms of terms, level of credit risk and problems. Conclusions on the level of loan portfolio problems are made and proposals on reduction of the level of troubled loans of the bank are given.

Keywords: bank lending, loan indebtedness, problem indebtedness

Активизация процессов банковского кредитования неизбежно способствует росту ссудной задолженности, а в отдельных случаях проблемной задолженности коммерческих банков. Зачастую заемщиками нарушаются сроки возврата кредитов, предусмотренные договором между банком и заемщиком. По разным причинам заемщик может перестать соблюдать график платежей, появляется просроченная задолженность или заемщик совсем перестает погашать задолженность перед банком. Вследствие чего, сам заемщик переходит в статус недобросовестного заемщика, а кредит получает более низкую категорию качества.

Подобная ситуация крайне нежелательна для банков. Во-первых, основным источником кредитных ресурсов являются депозиты, которые банк получил у клиентов, и банк несет законодательную ответственность по депозитным деньгам, привлеченным у клиентов. Во-вторых, регулятор следит за наличием просроченной задолженности по кредитам, в случае ее возникновения, банку необходимо формировать резерв по этому кредиту. Так, каждый день банк отчитывается перед регулятором о задолженностях по кредитам и сформированных по ним резервах.

Проведем анализ ссудной задолженности на примере ПАО АКБ «Связь-банк». В таблице 1 показан общий объем предоставленных кредитов и доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка.

Таблица 1.

Доля просроченных ссуд в кредитном портфеле ПАО АКБ «Связь-банк»

Показатели на 1.01.	2017 г.	2018 г.
Всего предоставленных кредитов, млн. руб., в т. ч.	122944	105173
Просроченная задолженность, в млн. руб.	15496	21216
Просроченная задолженность, в %	12,6	20,2

Из полученных расчетов видно, что за анализируемый период ПАО АКБ «Связь-банк» сократил объемы кредитования. Так, на начало 2017 г. было выдано кредитов на сумму 122944 млн. руб., тогда как на аналогичный период 2018 г. их величина составила 105173 млн. руб., сократившись за год на 14,5%. Вместе с тем на фоне существенного сжатия кредитного портфеля банка происходит существенный рост величины просроченной задолженности как в структуре, так и в динамике за анализируемый период. Прирост просроченной задолженности за 2016–2017 гг. в динамике составил 36,9%, а в структуре 7,6%.

Для более наглядного представления качества кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-банк» проанализируем величину созданных резервов под обесценение кредитного портфеля и величину неработающих кредитов, платеж по основной сумме долга и/или процентам которых просрочен более чем на 90 дней.

Таблица 2.

Ссуды ПАО АКБ «Связь-банк» с просроченными сроками погашения, млн. руб.

№ п/п	Предоставленные кредиты	Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	1.01.2017 г.	122944	15496	788	4249	338	10121	20358	18622
2	1.01.2018 г.	105173	21216	1146	6666	3654	9750	22763	19157

Как видно из данных, приведенных в таблице 2, в структуре ссудной задолженности банка по срокам ее возникновения наиболее значительные суммы

просроченных кредитов отмечены по срокам просрочки свыше 180 дней. На них на начало 2017 г. приходится 65,3% от всей величины просроченных кредитов. Аналогичный показатель на начало 2018 г. составил 46%. Следует также отметить, что достаточно весомые суммы просроченных ссуд приходятся на просрочку от 31 до 90 дней. Так, их удельный вес в общей сумме просроченных кредитов банк составил за анализируемый период 27,4% и 31,4% соответственно. В целом, несмотря на существенный рост суммарной просроченной задолженности по кредитам, объем неработающих активов, платеж по основной сумме долга и/или процентам которых просрочен более чем на 90 дней за 2016–2017 гг. снизился с 67,5% до 63,2%.

Важным показателем, характеризующим качество кредитного портфеля банка является величина фактически сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля банка. Так, на начало 2018 г. величина фактически сформированного резерва ПАО АКБ «Связь-банк» составила 19157 млн. руб., что выше аналогичного показателя на начало 2017 г. на 535 млн. руб. или на 2,8%.

Отношение созданных ПАО АКБ «Связь-банк» резервов к кредитному портфелю на 1 января 2018 г. (коэффициент резервирования) составило 18,2%. Данный показатель на 1 января 2017 г. составлял 15,1%. Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в общем объеме предоставленных ссуд на 1 января 2018 г. составила 12,7%, аналогичный показатель на 1 января 2017 г. соответствовал 8,5%.

При формировании резервов проводится тщательный анализ заемщиков, их текущей ликвидности и долговой нагрузки, принимая в расчет источники погашения кредита и их надежность, качество и ликвидность обеспечения.

Рассмотрим качество ссудной задолженности банка (табл. 3).

Таблица 3.

Качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО АКБ «Связь-банк», млн. руб.

Наименование показателя	на 1 января 2018 г.		на 1 января 2017 г.	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе:	96926	4 735	113118	5923
I категория качества	51957	905	65457	1501
II категория качества	18502	85	13424	227
III категория качества	5202	908	15685	1048
IV категория качества	5	0	3523	360
V категория качества	21260	2837	15029	2787
Объем реструктурированной задолженности	44 973	-	42 483	-

Как видно из данных таблицы 3, задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 1 января 2018 г. составила 101661 млн. рублей. Аналогичный показатель на 1 января 2017 г. соответствовал 119041 млн. рублей. Основная доля ссуд приходится на I и II категории качества активов. Доля ссуд I и II категории качества на 1 января 2018 составляет 72,7% (на 1 января 2017 г. – 69,7%) в общей сумме задолженности по кредитному портфелю.

Одним из эффективных методов управления проблемной задолженностью является реструктуризация ссудной задолженности банка. Под реструктуризацией понимается внесение изменений в первоначальные условия договоров в более благоприятную сторону для заемщиков. Так, объем реструктурированной

задолженности ПАО АКБ «Связь-банк» на 1 января 2018 г. составил 44973 млн. рублей, аналогичный показатель на 1 января 2017 г. соответствовал 42483 млн. рублей.

Таким образом, проведенный в работе анализ состояния проблемной задолженности ПАО АКБ «Связь-банк» позволил сделать следующие выводы.

1. За анализируемый период существенно снизилось качество кредитного портфеля банка. Общая сумма ссудной задолженности банка снизилась на 14,5%. При этом отмечен рост просроченной задолженности как в динамике, так и в структуре ссудной задолженности на 36,9% и 7,6% соответственно.

2. Объем неработающих активов, платеж по основной сумме долга и/или процентам которых просрочен более чем на 90 дней по-прежнему занимает значительный удельный вес в структуре просроченной ссудной задолженности банка. За период 2016–2017 гг. их величина соответственно составила 67,5% и 63,2%.

3. Величина фактически сформированного резерва ПАО АКБ «Связь-банк» под обесценение кредитного портфеля за анализируемый период выросла на 2,8%, что свидетельствует о снижении качества, предоставленных банком кредитов.

4. За анализируемый период отмечен рост коэффициента резервирования банка на 3,1%, что также свидетельствует о снижении качества, предоставленных банком ссуд.

5. Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в общем объеме предоставленных ссуд за 2016–2017 гг. увеличилась на 4,2%. Данный показатель также подтверждает ранее сделанный вывод об ухудшении качества ссудного портфеля ПАО АКБ «Связь-банк».

Проблемные ссуды усложняют деятельность любой кредитной организации. Их наличие негативно сказывается на репутации, как самого банка, так и заемщика.

В кредитном портфеле любого банка присутствуют проблемные кредиты. В связи с этим банк устанавливает допустимый уровень наличия проблемных кредитов. Он равен 5%. При превышении проблемными кредитами 10% в банке наступает кризис. В этой связи важным этапом кредитной деятельности банка является выбор метода управления проблемными кредитами:

- изменение условий существующего кредитного договора;
- предоставление кредитных каникул;
- реструктуризация долга;
- ликвидация залога.

1. Боровский В.Н. Оптимизация управления проблемными кредитами банка // Science Time. 2016. №3. С. 93– 97.
2. Долженко Р.А. Ключевые показатели эффективности работы с проблемными активами банка и их расчет. Финансы: теория и практика. 2018. №22(4). С.130-145.
3. Журавлева Н.В. Кредитование и расчетные операции в России / Н.В. Журавлева. М.: Экзамен, 2016. 288 с.
4. Официальный сайт ПАО АКБ «Связь-банк». [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.sviaz-bank.ru/> (дата обращения 5.10.2019).
5. Труфанова Ю.В. Особенности работы банка с проблемными кредитами // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. № 1-2(7). С. 41-44.