

Рабаданова Джамиля Аминулаевна,
Дагестанский государственный университет

Анализ динамики и структуры ссудной задолженности банковского сектора РФ

Аннотация. Актуальность темы исследования обусловлена значимостью кредитных операций коммерческих банков в обеспечении развития предпринимательства и поддержании экономического роста, а также в повышении уровня и качества жизни граждан. В статье проведен анализ динамики и структуры ссудной задолженности российских кредитных организаций. Сделан вывод о том, кредитование крупных предприятий не создает для банков угрозу роста кредитного риска, тогда как кредитование предприятий малого и среднего бизнеса является для банков достаточно рисковым направлением кредитования, снижая качество кредитных портфелей банков. Анализ розничного кредитного портфеля российских банков показал, что он существенно вырос за прошедшие три года. Увеличение произошло по всем видам розничного кредитования. Положительным фактом является наметившаяся динамика снижения доли просроченной ссудной задолженности по розничному кредитному портфелю, как наиболее рискованному для банков.

Ключевые слова: кредитные организации, кредитный портфель, ссудная задолженность, банковские кредиты.

Rabadanova Jamilya Aminullayevna
Dagestan State University

Analysis of the dynamics and structure of loan debt in the banking sector of the Russian Federation

Annotation. The relevance of the research topic is due to the importance of credit operations of commercial banks in ensuring the development of entrepreneurship and maintaining economic growth, as well as in improving the level and quality of life of citizens. The article analyzes the dynamics and structure of loan debt of Russian credit institutions. It is concluded that lending to large enterprises does not pose a threat to banks of credit risk growth, whereas lending to small and medium-sized businesses is a rather risky area of lending for banks, reducing the quality of banks' loan portfolios. An analysis of the retail loan portfolio of Russian banks has shown that it has grown significantly over the past three years. The increase occurred for all types of retail lending. A positive fact is the emerging dynamics of reducing the share of overdue loan debt in the retail loan portfolio, as the most risky for banks.

Keywords: credit organizations, loan portfolio, loan debt, bank loans.

Кредитование для коммерческих банков всегда является приоритетом банковской деятельности. Благодаря кредитным операциям коммерческие банки обеспечивают прибыльность и эффективность своей финансовой деятельности. Осуществляя кредитные операции в активах банков формируются значительные объемы ссудной задолженности. В совокупности вся ссудная задолженность банка отражает его совокупный кредитный портфель. В формировании кредитного портфеля неперенным условием является обеспечение его качества, то есть способность ссуд обеспечивать свою возвратность без задержек и потерь. Качество кредитного портфеля во многом зависит от принятой банком кредитной политики, разработанных методик оценки кредитоспособности заемщиков,

мониторинга кредитного процесса банка и каждой конкретно выданной ссуды, в частности.

Качество ссудной задолженности банков могут существенно различаться по группам кредитных организаций, что в целом влияет на качество кредитного портфеля банковского сектора РФ.

Проанализируем состояние ссудной задолженности кредитных организаций и дадим оценку качеству совокупного кредитного портфеля банковского сектора РФ.

Для начала проанализируем объем кредитных вложений коммерческих банков РФ (рис. 1).



Рис. 1 Динамика и структура активов кредитных организаций РФ [2]

Как видно из данных рисунка 1, совокупный объем кредитных вложений коммерческих банков за прошедшие 7 лет увеличился с 59% до 63,8% в структуре совокупных активов банковского сектора РФ. Следует отметить, что в анализируемом периоде ссудная задолженность банков по кредитам, предоставленным физическим лицам, росла более быстрыми темпами по сравнению с ссудной задолженностью по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Так, удельный вес задолженности физических лиц увеличился на 4,5%, а юридических лиц на 0,3% соответственно.

Таким образом, в целом учитывая принятые Банком России в конце 2023 годы более жесткие меры денежно-кредитного регулирования (повышение ключевой ставки с 13 до 16%) не повлияли на уменьшение объемов банковского кредитования. Спрос на кредитные ресурсы со стороны предприятий и населения сохраняется. В целом следует отметить, что российская экономика поступательно подстраивает свои потребности под меняющиеся условия в области банковского кредитования.

Положительная динамика спроса на банковские кредиты обусловлена активизацией в сфере корпоративного бизнеса, а также в сфере домохозяйств, вызванного ростом заработной платы и других форм денежных доходов граждан, кроме того увеличение государственных заказов также стимулирует спрос на кредитные ресурсы.

Льготные программы государственной поддержки (промышленная и жилищная ипотека, поддержка малого и среднего бизнеса, сельхозпроизводителей) также способствуют повышению кредитной активности банков и активизируют спрос на кредитные ресурсы со стороны предприятий и населения.

Изменения денежно-кредитной политики Банка России, направленные на установление более жестких условий банковского кредитования, не приводят к быстрому эффекту, по-прежнему объемы кредитных вложений банков растут, но темп из роста замедляется. Меры регулятора носят секторальный характер и в первую очередь направлены на ограничение риска кредитных портфелей банков в тех сегментах, где спрос на кредиты очень высок. В первую очередь это касается необеспеченного потребительского кредитования, где наряду с ранее действовавшими в отношении банков макропруденциальными надбавками за риск, в настоящее время действуют и

макропруденциальные лимиты, прямо ограничивающие рост портфелей потребительских ссуд.

Остановимся более детально на различных сегментах банковского кредитования. Рассмотрим состояние ссудной задолженности корпоративного сектора экономики (рис. 2).



Рис. 2. Задолженность по кредитам юридическим лицам, трлн руб. [1]

Как видно из данных рисунка 2, за последние три года совокупная ссудная задолженность корпоративного сектора экономики выросла с 52,7 трлн. руб. до 73,8 трлн. руб. в абсолютном выражении. Относительный прирост составил практически 40,1%.

Данный прирост был обеспечен в первую очередь за счет кредитования крупнейших российских компаний. В частности, практически около 50% предоставленных кредитов корпоративному сектору приходятся на кредиты, выданные в китайских юанях предприятиям-экспортерам из нефтегазовой и горнометаллургической отраслей.

Если говорить о кредитах, предоставленных в национальной валюте, то значительная их часть приходится на реализацию проектного финансирования в рамках жилищного строительства.

Следует отметить, что темпы роста корпоративного кредитного портфеля российских коммерческих банков несколько снизились с начала 2024 года, что свидетельствует о поступательном действии трансмиссионного механизма через кредитный канал в рамках ужесточения условий денежно-кредитного регулирования еще в конце 2023 года.

На сдерживание роста кредитных портфелей российских банков повлиял и факт того, что почти 60% ссуд предприятиям нефтегазовой и металлургической отрасли были предоставлены по плавающим процентным ставкам, рост которых неизбежен в условиях повышения ключевой ставки и приводит к увеличению долговой нагрузки на предприятия по погашению ссудной задолженности.

Также одним из значимых факторов, ограничивающих расширение банковского кредитования, являются требования регулятора по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности. В частности, с 1 марта 2024 г. он должен быть на уровне не менее 40%, а к началу 2026 г. возрасти до 80% [1].

Следует отметить, что в сфере кредитования корпоративного сектора экономики происходит структурная трансформация, направленная на расширение инвестиционных направлений кредитных вложений. В условиях действия финансовых санкций на российскую экономику отечественным предприятиям пришлось перестроить производственные процессы на поиск собственных технологических решений, что потребовало крупных долгосрочных кредитных вложений в рамках реализации инвестиционных проектов.

Со стороны регулятора приняты меры для того, чтобы поддержать отечественные компании в направлении развития собственных технологий. В частности, Банком России применяются пониженные коэффициенты риска по таким инвестиционным проектам, направленные на стимулирование их кредитования и высвобождение банковского капитала.

Запас собственного капитала банков, который образуется при применении пониженных коэффициентов риска пока не дал эффекта по расширению банковского кредитования и не привел к увеличению корпоративного кредитного портфеля кредитных организаций, но он может проявиться в последствии.

Положительной тенденцией в сфере корпоративного кредитования является стабильное снижение доли просроченной ссудной задолженности начиная с 2021 года. Если в 2021 году она составляла 6,7%, то на начало 2024 года ее удельный вес снизился до 4,1%.

Рассмотрим динамику кредитования субъектов малого и среднего бизнеса (рис. 3).

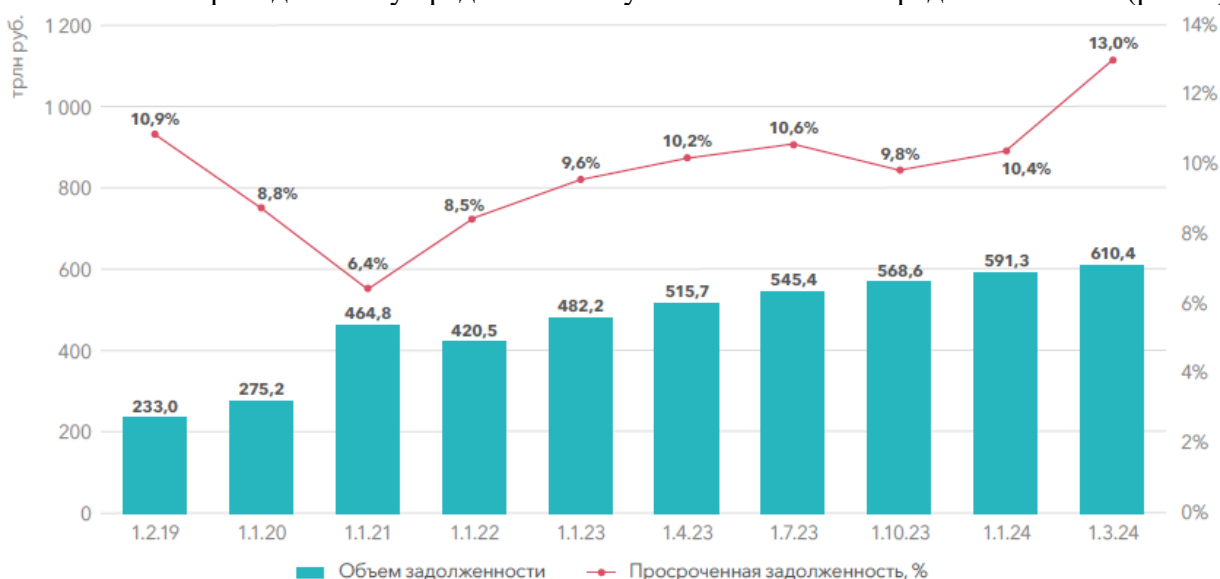


Рис. 3 Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность [1]

Как видно из рисунка 3, начиная с 2021 года совокупный объем ссудной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства стабильно растет. Прирост в абсолютном выражении составил 190 трлн. руб. или 45,2% в относительном выражении. Данная тенденция объясняется ростом предпринимательской активности средних и малых предприятий и, соответственно, повышением спроса на заемные средства для поддержания бизнеса, а также реализацией государственных программ льготного кредитования.

Однако, объем просроченной ссудной задолженности изменялся в этом периоде не равномерно. Так, начиная с 2021 года и до первой половины 2023 года просроченная кредитная задолженность субъектов малого и среднего бизнеса стабильно увеличивалась с 8,5% до 10,6%. Во второй половине 2023 года динамика роста замедлилась, но в первом квартале 2024 года вновь стала расти и достигла – 13%.

В целом, анализ кредитования корпоративного сектора экономики показал, что как в сфере крупного, так и в сфере среднего и малого бизнеса растет общий уровень ссудной задолженности. Данная тенденция свидетельствует об активизации предпринимательской деятельности и адаптации российской экономики к условиям функционирования под воздействием санкционных ограничений. Положительной тенденцией является тот факт, что на фоне роста корпоративного кредитного портфеля банков отмечается снижение удельного веса просроченной ссудной задолженности крупных компаний-заемщиков. Отрицательная динамика наблюдается в сфере кредитования малого и среднего бизнеса, где отмечается рост просроченной ссудной задолженности кредитных организаций.

Следовательно, кредитование крупных предприятий не создает для банков угрозу роста кредитного риска, тогда как кредитование предприятий малого и среднего бизнеса является для банков достаточно рисковым направлением кредитования, снижая качество кредитных портфелей банков.

Проанализируем динамику кредитования физических лиц (рис. 4).

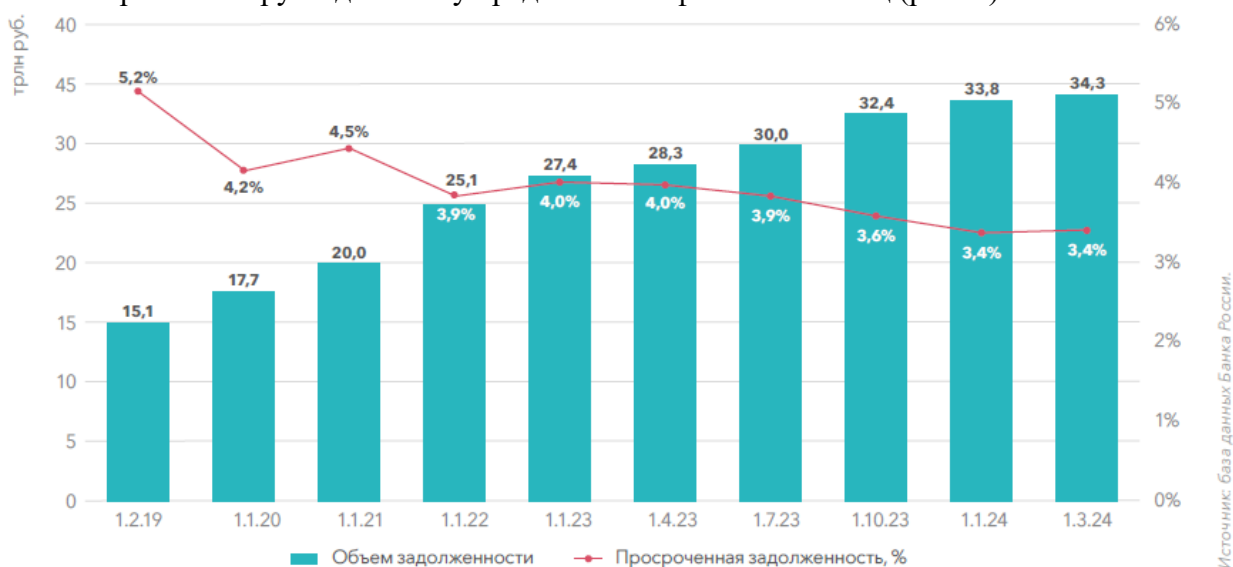


Рис. 4. Задолженность по кредитам физическим лицам [1]

Как видно из рисунка 4, розничный кредитный портфель банков, также как и корпоративный за прошедшие три года увеличился с 25,1 трлн. руб. до 33,8 трлн. руб. или на 34,7%. Данная повышающаяся тенденция обусловлена увеличением спроса на кредитные ресурсы со стороны населения по всем видам розничного кредитования.

Положительной тенденцией в сфере кредитования физических лиц является снижение удельного веса просроченной ссудной задолженности в совокупном розничном кредитном портфеле банков. Так, с 2021 года и по настоящее время доля просроченной кредитной задолженности граждан снизилась с 3,9% до 3,4%. Это объясняется в первую очередь увеличением доли ипотечных кредитов в структуре розничного кредитного портфеля, а также повышением качества кредитного портфеля необеспеченного потребительского кредитования в связи с ужесточением со стороны регулятора требований к выдаче таких ссуд для граждан с высоким показателем долговой нагрузки.

В целом по оценкам Банка России на начало 2024 года численность населения, выступающая в качестве заемщиков банков, составила 50 млн. человек, что свидетельствует о росте долговой нагрузки россиян. При этом стоит отметить, что к их количеству в том числе относятся граждане, которые имеют 3 и более оформленных в банке кредитов. Их число по итогам 2023 года увеличилось на 2,7 млн. человек.

Данные рисунка 2.5 показывают, что в первом квартале 2024 года рост банковского кредитования физических лиц несколько замедлился по сравнению с прошлым 2023 годом. К появлению данной тенденции относится повышение процентных ставок на фоне роста ключевой ставки Банка России, применение макропруденциальных надбавок и макропруденциальных лимитов, ограничивающих увеличение риска розничного кредитного портфеля банков, а также сворачивание льготных государственных программ кредитования.

Рассмотрим структуру розничного кредитного портфеля банков, дифференцированную по видам кредитования (рис. 5).

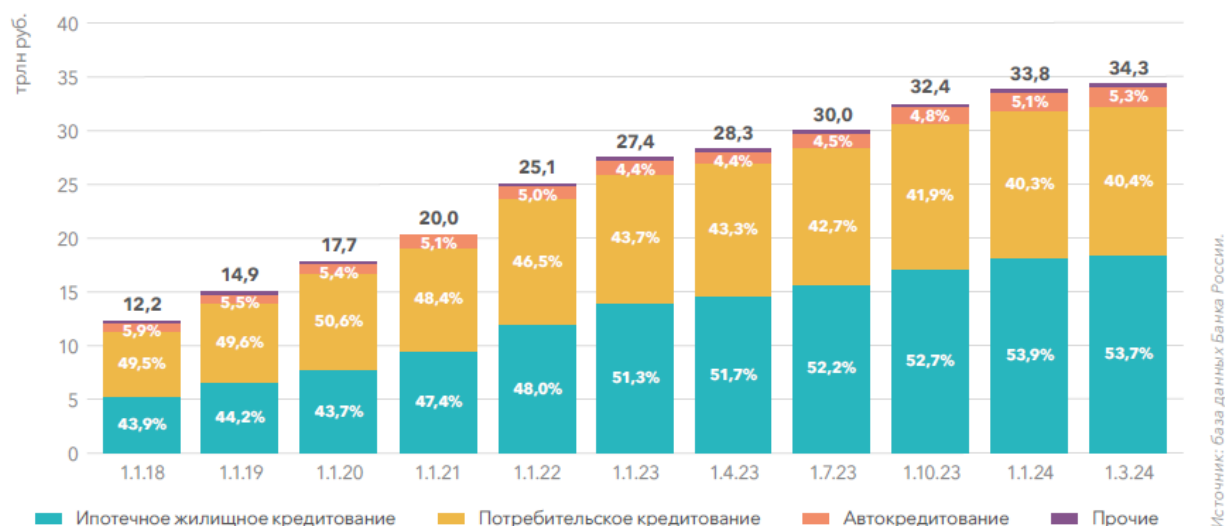


Рис. 5. Задолженность по кредитам физическим лицам в разрезе видов кредитования [1]

Как демонстрирует рисунок 5, за прошедшие 3 года произошли существенные изменения в структуре розничного кредитного портфеля российских банков, а именно увеличение удельного веса ипотечной ссудной заложенности с 48% до 54% и уменьшение доли потребительского кредитования с 46,5% до 40,3%.

Повышенный спрос населения на ипотечные кредиты был обусловлен мерами государственной поддержки по льготным ипотечным программам, инфляционными настроениями и ростом денежных доходов граждан.

Достаточно высокие темпы роста ипотечного кредитования отмечались на фоне увеличения макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска по кредитам с низким первоначальным взносом (менее 30%) и высоким показателем долговой нагрузки граждан в том числе по льготным государственным программам. Вместе с тем следует отметить, что уже в 1 квартале 2024 года рост объемов ипотечного кредитования замедлился, что объясняется снижением числа одобрений ипотеки со стороны банков с учетом действующих регуляторных ограничений.



Рис. 6. Задолженность по ипотечным жилищным кредитам [1]

В целом годовой темп прироста ипотечного кредитования в 2023 году составил практически 30%, а за 3 прошедших года – 52% соответственно (рис. 6). При этом состояние просроченной ссудной заложенности поступательно за этот период снижается с

0,5% до 0,3%, что свидетельствуют о хорошем качестве портфеля ипотечных ссуд российских банков.

Серьезные ограничения для расширения необеспеченного потребительского кредитования со стороны регулятора, а также высокие процентные ставки привели к замедлению его интенсивного роста. В результате годовой темп прироста составил 15,7%, что практически в 2 раза меньше показателей ипотечного кредитования. Основными факторами, подогревающими и поддерживающими спрос на потребительские кредиты, выступают рост номинальной заработной платы и других денежных доходов граждан.

За 2023 год заметно увеличилась доля автокредитования в структуре розничного кредитного портфеля российских банков. Его удельный вес в структуре за год вырос с 4,4% до 5,3%, а в динамике прирост увеличился на 47,7%, что практически в полтора раза выше аналогичного показателя ипотечного кредитования и в 3 раза – необеспеченного потребительского кредитования.

Основными факторами, стимулирующими бурный спрос на автокредиты со стороны граждан, послужили действие льготных государственных программ поддержки автокредитования, ожидаемое повышение утилизационного сбора с 1 апреля 2024 года, а также различные акционные и скидочные программы от официальных дистрибьюторов, направленные на уменьшение затоваренности своих складов. Кроме того, не следует снимать со счетов и влияние инфляционных ожиданий граждан на фоне роста денежных доходов граждан. Основной объем предоставленных гражданам автокредитов приходится не на новые, а поддержанные автомобили иностранных марок.

Таким образом, анализ динамики и структуры розничного кредитного портфеля российских банков показал, что он существенно вырос за прошедшие три года. Увеличение произошло по всем видам розничного кредитования. Наиболее высокие темпы роста за прошедший год показали авторедиты, с меньшей интенсивностью прирастали ипотечные кредиты и наибольшее снижение темпов роста наблюдалось в сфере необеспеченных потребительских кредитов.

Положительным фактом является наметившаяся динамика снижения доли просроченной ссудной задолженности по розничному кредитному портфелю, как наиболее рискованному для банков. Основными факторами, послужившими повышению качества розничного кредитного портфеля банков послужили меры макропруденциального регулирования (надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам с первоначальным взносом менее 30% и высоким уровнем показателя долговой нагрузки населения, а также лимиты по необеспеченным потребительским кредитам с высоким показателем долговой нагрузки граждан), принятые Банком России для сдерживания чрезмерного потребительского спроса на заемные средства.

О состоянии ссудной задолженности свидетельствует качество кредитного портфеля российских банков (рис. 7).

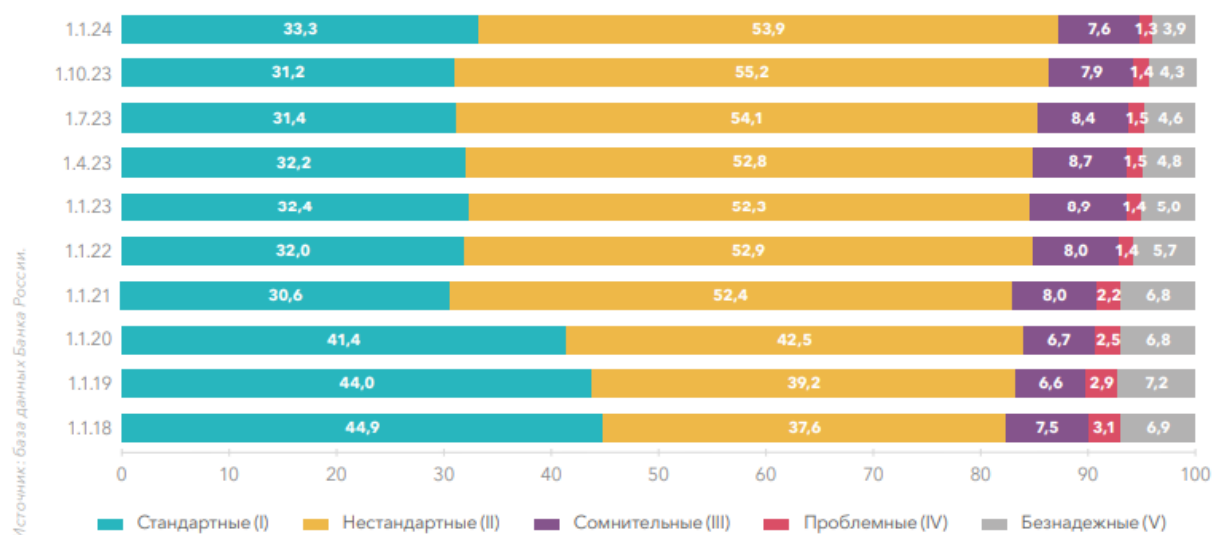


Рис. 7. Качество ссудной задолженности физических и юридических лиц, % [1]

Как видно из рисунка 7, за прошедший 2023 год и начало 2024 года наблюдается положительная динамика повышения качества совокупного кредитного портфеля российских банков. В частности, заметно растет доля кредитов I и II категорий качества и соответственно снижается III, IV и V категорий качества. При этом наиболее заметна с начала 2023 года положительная динамика уменьшения удельного веса безнадежных ссуд с 5% до 3,9% и сомнительных кредитов с 8,9% до 7,6%.

В структуре групп кредитных организаций наименьший показатель просроченной ссудной задолженности кредитного портфеля демонстрируют системно значимые банки, где его доля составляет 2,7%, а самый высокий – банки с универсальной лицензией – 6,8% соответственно (рис. 8).

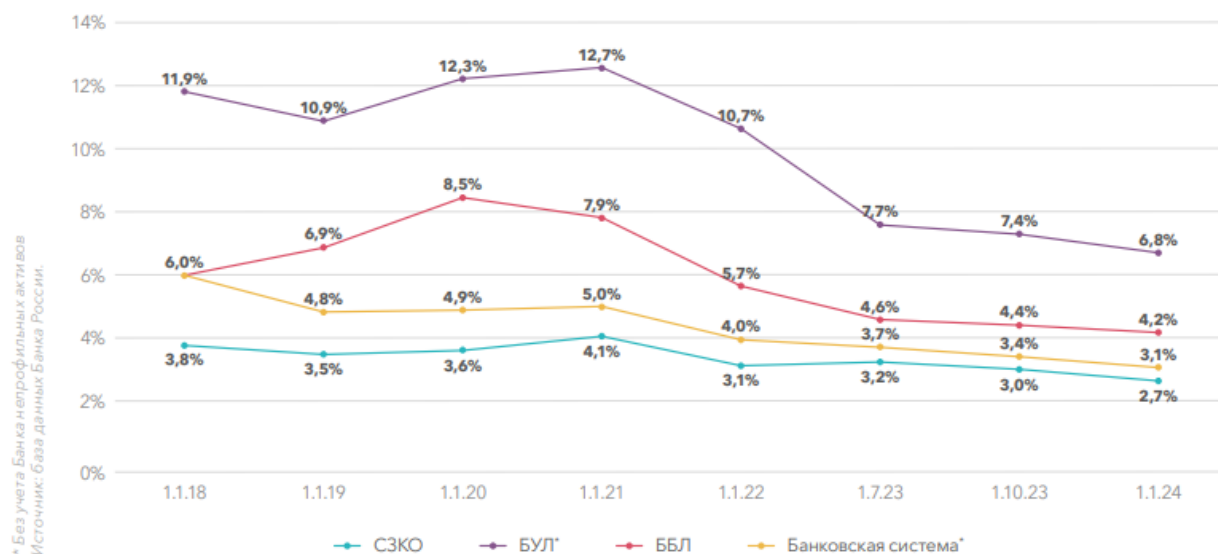


Рис. 8. Удельный вес просроченной задолженности физических и юридических лиц по группам банков и банковской системе в целом [1]

Наибольшая доля проблемных кредитов, которая приводит к увеличению просроченной ссудной задолженности банков приходится на необеспеченное потребительское кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса и ипотечное кредитование. Ограничительные макропруденциальные меры Банка России сегментированного характера в современных условиях выступают основным сдерживающим фактором роста рисков кредитных портфелей российских банков.

Несмотря на снижение удельного веса просроченных кредитов в общем объеме ссудной задолженности российских банков, она растет в абсолютном выражении. На долю реструктуризированных ссуд в структуре кредитного портфеля коммерческих банков на начало 2024 года приходится 13,6%, львиная доля которого включает ссудную задолженность корпоративных заемщиков.

Таким образом, анализ качества ссудных портфелей российских банков показал, что наметилась положительная тенденция увеличения кредитов I и II категорий качества и соответственно снижения III, IV и V категорий качества. В результате уровень проблемности кредитного портфеля коммерческих банков снизился за 2023 год с 15,3% до 12,8%. Наименьший уровень просрочки демонстрируют системно значимые кредитные организации, что свидетельствует о повышении эффективности работы крупнейших банков по управлению кредитными рисками. Учитывая, что на долю системно значимых кредитных организаций приходится более 80% от совокупного объема ссудной задолженности банковского сектора РФ, данная тенденция положительно влияет на качество кредитного портфеля российских банков и снижает уровень его риска.

Список источников

1. Банки и институты развития в России: формы взаимодействия и сотрудничества // Информационно-аналитическое обозрение Ассоциации банков России. – 2024. – май. – URL: https://asros.ru/upload/iblock/a90/2t16r2em0t9v35mzea438fnk1qlv5h2m/AB_broshyura_N9_v.1.1_WEB-2_.pdf (дата обращения 25.10.2024).
2. Банки и экономика в цифрах и графиках // Аналитический сборник Ассоциации банков России – 2023. – № 1(8). – URL: https://asros.ru/upload/iblock/688/dzcmvdzpjhh1zp5p1ga5b8j73gj86hpj/Banki-i-ekonomika_IV-kv.-2023_itog.pdf (дата обращения 15.10.2024)..
3. Зайцева Е. В. Рынок банковского кредитования субъектов малого бизнеса в РФ: современное состояние, проблемы и перспективы развития // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 5(154). – С. 96-101.
4. Ковалерова Л.А. Управление рисками и качеством банковского кредитования в России // Components of Scientific and Technological Progress. – 2024. – № 3(93). – С. 131-136.
5. Костенко Е.И. Современные тенденции банковского кредитования // Детерминанты развития экономики и общества в условиях глобальных изменений: Сборник статей II международной научно-практической конференции, Москва, 25–26 апреля 2024 года. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2024. – С. 481-489.

Информация об авторе

Рабаданова Джамиля Аминулаевна, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия.

Information about the author

Rabadanova Jamilya Aminullayevna, Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Dagestan State University, Makhachkala, Russia