

# ИСТОРИЯ ПЛОХИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

**ВЕСНОЙ 2010** ГОДА СИТУАЦИЯ С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ СТАБИЛИЗИРОВАЛАСЬ. И, ХОТЯ ЕЖЕМЕСЯЧНО УРОВЕНЬ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРОДОЛЖАЕТ ПРИРАСТАТЬ, СЕРЬЕЗНОЙ УГРОЗЫ ДЛЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ «ПЛОХИЕ» ДОЛГИ УЖЕ НЕ ПРЕДСТАВЛЯЮТ. ЭКСПЕРТЫ УВЕРЕНЫ, ЧТО В БЛИЖАЙШЕЕ ВРЕМЯ БАНКИ НАЧНУТ ПРОДАВАТЬ КРУПНЫМ ИНВЕСТИТОРАМ «ОПТОВЫЕ ПАРТИИ» ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ. МАССОВЫЕ ПРОДАЖИ БУДУТ ОЗНАЧАТЬ, ЧТО РЫНОК ГОТОВИТСЯ К РОСТУ ОБЪЕМОВ КРЕДИТОВАНИЯ. НАТАЛЬЯ МЕЛЬЧЕНКО



СЕЙЧАС НА РЫНКЕ ПРИСУТСТВУЕТ НЕСКОЛЬКО НЕКРУПНЫХ ПОРТФЕЛЕЙ ПО ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ БАНКОВ С ЦЕНОЙ ПРОДАЖИ ДО \$2 МЛН

Просроченная задолженность по кредитам (просроченным считается кредит, платеж по которому задержан на 30 и более дней) существовала и до кризиса 2008 года, однако ее показатели не представляли угрозы для стабильности банковской системы. «Небольшие показатели уровня просроченной задолженности не являются катастрофическими ни для банков, ни для банковской системы. Так, допустимым значением проблемной задолженности, не представляющей угрозы для всей системы в целом, является интервал 7–10%. Для каждого банка критический уровень просроченной задолженности определяется индивидуально и зависит от структуры активов бан-

ка. И, хотя практически любая просрочка приводит к увеличению непрофильных активов на балансах банков, отвлекает ресурсы от основной деятельности и мешает восстановлению кредитной активности, при классической структуре активов банка, когда наибольшую долю занимают кредитные вложения, допустим уровень просроченной задолженности до 5%», — объясняет Кирилл Гусев, руководитель группы продаж нижегородского филиала ИК «Тройка Диалог».

## ОПАСНАЯ ГРАНЬ

В кризис уровень просроченной задолженности резко увеличился. Предприятия,

столкнувшись с экономическими трудностями, не могли исполнять кредитные обязательства. Увеличилось количество безработных, из-за чего росли объемы неплатежей по кредитам. «Просроченная задолженность росла, и оценить уровень токсичности собственных портфелей банки не могли. То есть не могли и спрогнозировать, на какой отметке остановится ее рост», — говорит Михаил Гапонов, председатель правления банка ОАО КБ «Ассоциация», первый заместитель председателя совета Ассоциации региональных банков России. В феврале этого года глава Сбербанка Герман Греф прогнозировал, что по итогам 2010 года доля просроченной задолженности в банковских кредитах может увеличиться в несколько раз и составить 20%. Такой рост, по его мнению, могут спровоцировать кредиты, реструктурированные банками в кризис. Сейчас ЦБ РФ оценивает долю реструктурированных и проблемных ссуд в кредитных портфелях банковской системы в рамках 20%, а международные рейтинговые агентства — до 40%.

В Нижегородской области удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитов вырос с января 2009 года по январь 2010-го с 2,7% до 8,4%. Темп прироста просроченной задолженности составил 288%, она достигла 23 млрд руб. (у региональных банков темпы роста — 295%, у федеральных — 252%). Рост просрочки потребовал увеличения резервов на возмещение по возможным потерям по ссудам: удельный вес таких резервов, по оценке Центробанка, вырос за год с 4,3% до 12%. По данным регулятора, к началу 2010 года Нижегородская область в Приволжском федеральном округе занимала второе место по объемам просроченной задолженности физических лиц, уступая лишь Самарской области.

Когда в конце 2009 года объем просроченной задолженности подошел к критической для банковской системы отметке, банкиры начали вести активные переговоры с представителями власти. Одним из вариантов решения проблемы могло стать создание новой федеральной структуры. «Выкупать “плохие” долги по балансовой стоимости могло бы специализированное агентство. В данном случае подразумеваются просроченные корпоративные кредиты, причем в объеме, не превышающем определенного лимита, — скажем, 2,5 капитала банка. Выкуп производится за счет эмитируемых агентством облигаций под гарантии банка», — поясняет Михаил Гапонов. По словам Станислава Спицына, начальника Главного управления Центрального банка РФ по Нижегородской области, активно обсуждалось и создание государством Агентства по страхованию кредитов, работающего