
АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ И ЕГО ВЛИЯНИЯ НА ЛИКВИДНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Гокоев Александр Сергеевич, асп.

Галазова Светлана Сергеевна, д-р экон. наук, проф.

Северо-Осетинский государственный университет имени К.Д. Хетагурова, ул. Ватутина, 44-46, Владикавказ, Республика Северная Осетия – Алания, Россия, 362025; e-mail: Gokoev609@mail.ru

Цель: статья посвящена обобщению и анализу теоретических представлений по управлению кредитным риском кредитными организациями, а также влиянию уровня кредитования в российском банковском секторе на ликвидность кредитных организаций. *Обсуждение:* авторы предполагают, что обеспечить устойчивость банков невозможно без решения вопросов, касающихся управления кредитным риском, который в значительной степени оказывает влияние на ликвидность как отдельного банка, так и всех элементов, входящих в банковскую систему в целом. *Результаты:* итоги проведенных исследований подтвердили, что принимаемые кредитными организациями кредитные риски в значительной степени оказывают влияние на ликвидность как отдельного банка, так и всей банковской системы в целом.

Ключевые слова: кредитный риск, риск несбалансированной ликвидности, управление рисками, кредитование, просроченная задолженность.

DOI:

Введение

В Российской Федерации аналогично прочим странам достаточно остро в настоящее время стоит проблема банковских рисков в различных видах деятельности. А так как кредитные операции являются основными направлениями деятельности большей части банков, то и уровень кредитных рисков оказывает значительное влияние на состояние банков. В качестве основных факторов, которые снижают уровень и стабильность финансового состояния как отдельных банков, так и всей банковской системы в целом, можно назвать неустойчивое состояние многих заемщиков, которые не возвращают кредиты, а также низкое качество самого банковского управления.

Необходимо также обратить внимание на то, что низкий уровень финансовой дисциплины заемщиков ведет к росту банковского кредитного риска, что и является причиной падения уровня ликвидности банков.

Множество кредитных организаций вопреки здравому смыслу выдают кредиты в таких размерах и на таких условиях, когда при их невозврате могут сами в полной мере потерять свою платежеспособность, рискуя устойчивостью своего положения, вопреки нормативным требованиям в области банковского надзора [2, с. 112].

В том случае, когда банк не получает обратно выданные кредиты, снижается его капитал, что ведет к недостатку ресурсов для ведения им операционной деятельности. В случае больших кредитных потерь банк может стать банкротом. Если же величина невозвращенных банку кредитов является достаточно большой, это может стать причиной того, что величина банковского капитала опускается ниже нуля, а сам банк становится неплатежеспособным, имея обязательств больше, чем его активы.

Анализ кредитования в российском банковском секторе и его влияния на ликвидность кредитных организаций

Кредитная система России в современных условиях постоянно меняется. Причем меняются как различные качественные характеристики, которыми обладают банковские продукты и услуги в связи с тем, что идет постоянное развитие рынка из-за внедрения новейших информационных технологий, так и системы по регулированию всех видов банковской деятельности и структуры самой банковской системы.

В качестве ключевых направлений, по которым развивается банковская система, начиная с 2010 г. по сегодняшний день, могут быть названы такие, как значительное снижение числа кредитных организаций, увеличение уровня концентрации активов в банковском секторе, а также укрепление позиций в данном секторе крупнейших и контролируемых государством банков.

В течение 2020 г. Банком России были отозваны лицензии у 32 банков (на 13.11.2020 г.). В течение последнего десятилетия число кредитных организаций снизилось более чем вдвое.

В качестве основных причин, на основе которых происходит отзыв лицензии у кредитных организаций, выступает утрата капитала, связанная с тем, что в банке не могут реально оценить кредитный риск при проведении сомнительных операций, что ведет к тому, что банк теряет ликвидность.

Уровень кредитного риска чаще всего оказывает негативное влияние в случае, если банковский кредитный портфель имеет незначительные резервы, которые значительно уступают среднеотраслевому уровню. Кроме того, значительным фактором выступает уровень обеспеченности выдаваемых кредитов, позволяющим в некоторой степени компенсировать часть потерь.

В 2015-2019 гг. из-за того, что ими была потеряна ликвидность, были лишены лицензии примерно 8 процентов банков. Ликвидность может быть потеряна при выдаче большого количества долгосрочных кредитов и отсутствии достаточной «подушки ликвидности», а также если банк зависит от отдельного источника пополнения своих фондов.

Проанализируем деятельность банков по кредитованию и, соответственно, кредитному риску, а также прогноз по основным направлениям развития всей кредитной системы России.

В первую очередь проанализируем розничное кредитование, уровень динамики которого в 2019 г. (+18,6 процента) снизился в сравнении с 2018 г. (+22,8 процента) (рис. 1).

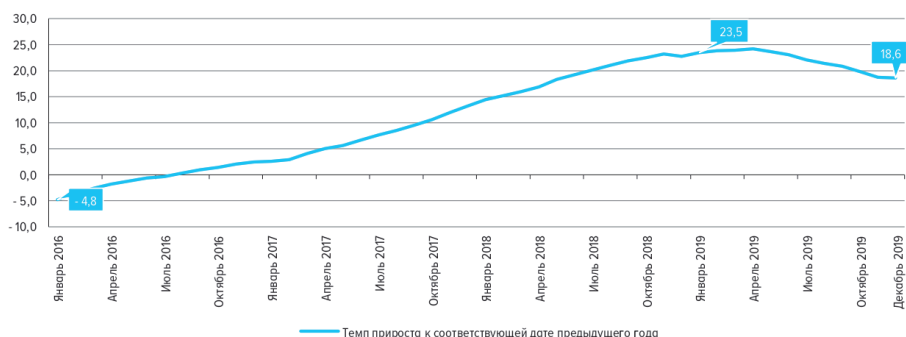


Рис. 1. Уровень динамики по розничному кредитованию, % [6]

Величина корпоративных кредитов, которые были выданы в 2019 г., снизилась в сравнении с 2018 г. на 5,8 процента, что явилось причиной снижения спроса на кредиты, который предъявляют корпоративные клиенты. Падение спроса было вызвано в первую очередь развитием корпоративного облигационного кредитования, где привлечь долгосрочный кредит стало значительно проще (рис. 2).

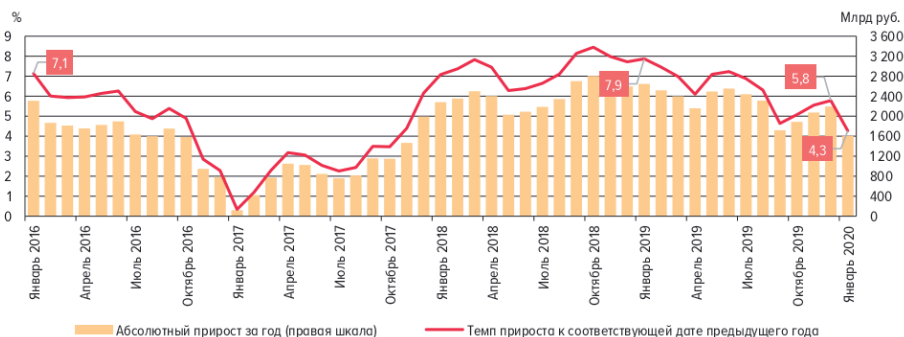


Рис. 2. Уровень динамики по корпоративному кредитованию [6]

Согласно данным Банка России, ежегодно увеличивалась величина просроченной задолженности по кредитному портфелю банков, тогда как

идет постоянное уменьшение объема по предоставляемым кредитам, то есть при снижении объемов кредитования растет величина невозвратов.

И только в 2018 г. величина просроченной задолженности в течение года стала снижаться как в абсолютной величине, так и в относительном выражении.

Например, удельный вес просроченной задолженности в кредитах всех банков в начале 2019 г. равнялся 12,4 процента, тогда как год назад был около 15 процентов. В розничном сегменте можно также заметить повышение качества долгов: долги населения упали до 760 млрд руб., что всего 5 процентов, тогда как раньше были 7 процентов в начале 2018 г. Но вот динамика просроченных долгов предприятий реального сектора экономики является менее позитивной: в абсолютной величине заметен рост до 1,6 трлн руб., доля не изменилась (см. рис. 3).



Рис. 3. Величина и удельный вес просроченных долгов по кредитам в 2018 г. [3]

Величина просроченной задолженности в портфеле банков, которые не входят в топ-30, также заметно снизилась (см. рис. 4), однако ее удельный вес на начало 2019 г. не изменился, находится на уровне 22 процентов.

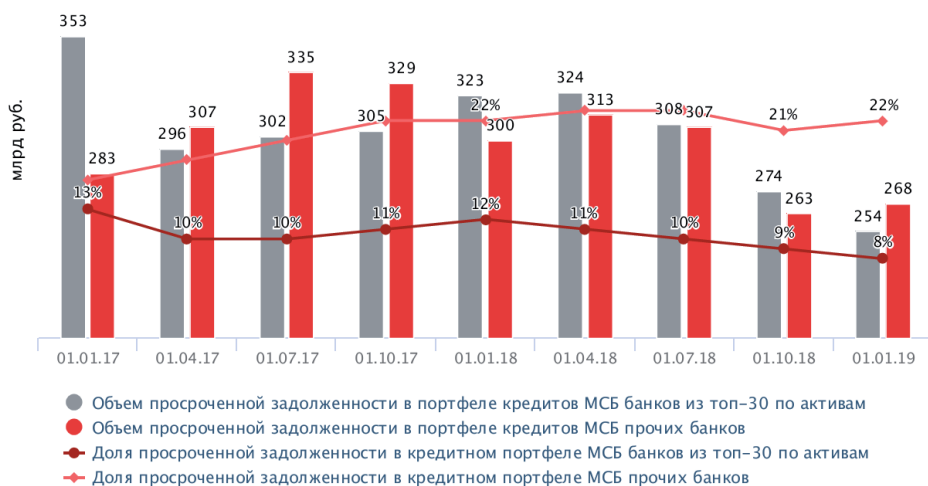


Рис. 4. Разрыв в уровне просроченной задолженности у крупных и мелких банков [3]

Такая динамика доказывает нежелание небольших коммерческих банков кредитовать предприятия реального сектора экономики в связи с тем, что зачастую данные заемщики не в состоянии вернуть взятые денежные средства.

Негативное отношение кредитных организаций, особенно небольших, к малым и средним предприятиям ухудшается также и в связи с постоянным увеличением численности обанкротившихся субъектов в данном сегменте.

Высокая конкуренция в данном сегменте рынка приводит к тому, что большинство предприятий не может находиться в бизнесе более чем два года. Большая часть компаний, которые не могут рассчитаться по своим долгам, а также не в состоянии вернуть банкам кредиты и проценты, просто уходят с рынка. При этом растут и кредитные риски, что негативным образом сказывается на финансовом состоянии банков и их уверенности в осуществлении кредитования.

Также в последнее время можно заметить повышение числа выданных населению необеспеченных кредитов, что в свою очередь оказывает значительное влияние на рост кредитных рисков банков.

Величина долгов, которые ничем не обеспечены, выросла до величины в 7,9 трлн руб. к середине 2019 г. В течение года она выросла более чем на четверть [7]. Основное влияние на такое увеличение долгов оказали «кредиты наличными», а также «кредитные карты» (увеличение как минимум на треть и 1/5 соответственно). Повышение долговой нагрузки вызвано также ростом средней величины кредитов, которая составила уже 360 тыс. руб.

Все вышеперечисленное оказывает значительное влияние на качественный уровень банковского кредитного портфеля. Удельный вес, который занимают ссуды IV и V категорий качества в величине корпоративного кре-

дитного портфеля в течение 2019 г., упал с 12,2 до 11,0 процента, что связано с более эффективной работой банков с проблемными долгами (рис. 5).

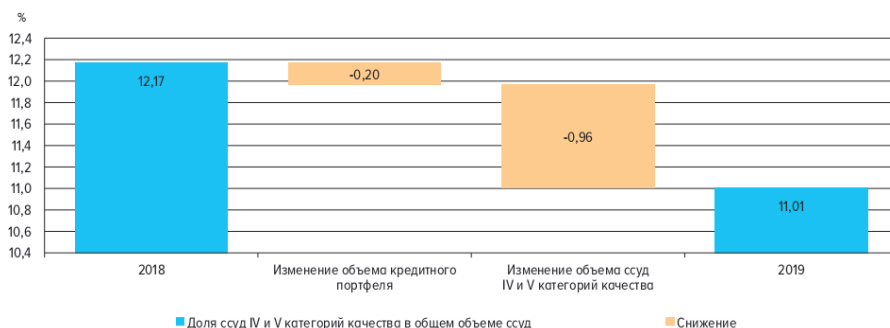


Рис. 5. Качество ссуд, выдаваемых банками [6]

В целом можно отметить, что хотя банковские кредитные портфели и обладают рядом недостатков, в самих банках, а также регулятором ведется работа, направленная по повышению качества кредитных портфелей банков с целью снижения в них кредитных рисков.

В заключение проанализируем фондирование и ликвидность банковского сектора России в исследуемом периоде.

Хотя в России в прошлом году и были достаточно значительно снижены процентные ставки, по которым принимаются вклады от населения, в связи с заметным снижением инфляции сберегать свои накопления при помощи вкладов снова стало выгодно, поэтому можно было наблюдать рост вкладов. В 2019 г. банковская система, кроме того, получила приток средств, увеличив размер привлечений, которые поступают от Минфина. При этом можно было наблюдать достаточно высокий уровень профицита ликвидности, величина которого на начало 2020 г. составила 2,8 трлн руб. Но при этом за 2020 г. величина профицита снизилась и составила 873,6 млрд руб. на 20.10.2020.

В качестве основной причины, из-за которой профицит ликвидности вдруг стал снижаться, можно назвать дефицит бюджета России, вызванный пандемией коронавируса. Раньше в качестве основного драйвера роста профицита ликвидности банковского сектора назывался именно приток государственных средств, поступающих в банки. Сейчас же этот приток резко сократился, что и вызвало сокращение профицита ликвидности и даже возможное возникновение дефицита ликвидности в банках.

Российские банки до недавнего времени сохраняли избыточный размер ликвидности и не испытывали еще до недавнего времени потребностей в том, чтобы получать ресурсы со стороны регулятора.

Банком России и далее прогнозируется, что в экономике будет наблюдаться структурный профицит ликвидности, величина которого к концу 2020 г. может составить 1,4-2 трлн руб. При этом при любых вариантах пока банки не испытывают проблем с ликвидностью: уровень требований банков

к Банку России в виде депозитов, а также его облигаций, все еще пока в пределах, которые были во втором-третьем кварталах 2020 г.

Все сказанное выше должно говорить об отсутствии проблем с ликвидностью в банковском секторе России, а, следовательно, и у коммерческих банков. Но это не всегда так, поэтому далее кратко проанализируем ликвидность кредитных организаций на основе данных Банка России по обзору банковского сектора.

С каждым годом увеличивается число банков, использующих различные виды краткосрочных обязательств (со сроком до 1 года) для того, чтобы сформировать свои долгосрочные активы (со сроком более 1 года). Так, свыше 20% таких обязательств в 2019 году стали использовать 72% банков по сравнению с 64,6% в 2017 году. Можно сделать вывод, что деятельность банков становится более рискованной. Видно, что величина ликвидных активов выросла с 31,6 до 36,2%, а величина срочных обязательств – с 40,8 до 46,3% [5].

При этом дефицит ликвидного покрытия снизился с 16,5 до 13,9%. Можно сказать, что банковский сектор стал более ликвиден.

Происходит снижение дефицита ликвидного покрытия в большинстве банков, что еще раз говорит о росте ликвидности.

В целом по проведенному исследованию кредитного риска и ликвидности в банковском секторе России можно сделать вывод, что кредитные риски в банках растут, а уровень ликвидности, несмотря на профицит ликвидности в банковском секторе, не всегда соответствует норме.

Заключение

В целом по проведенному исследованию кредитного риска и ликвидности в банковском секторе России можно сделать вывод, что кредитные риски в банках растут, а уровень ликвидности, несмотря на профицит ликвидности в банковском секторе, не всегда соответствует норме. Кредитные риски оказывают значительное влияние как на всю деятельность и состояние банка, так и на отдельные компоненты, характеризующие его устойчивость, например, ликвидность. По этой причине управление кредитным риском является необходимым в деятельности любой кредитной организации.

Список источников

1. Аналитики предупредили о «кредитном шоке» для банков из-за вируса и нефти. Доступно: <https://www.rbc.ru/finances/24/03/2020/5e78d48f9a794758a164cbe3> (дата обращения: 29.09.2020).

2. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. Москва, Издательская группа «БДЦ-пресс», 2014.

3. Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2018 года:

экспансия крупных банков. Доступно: https://raexpert.ru/researches/banks/msb_2018 (дата обращения: 13.10.2020).

4. Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки. Доступно: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25831/LB_2020-46.pdf (дата обращения: 12.10.2020).

5. Обзор банковского сектора РФ. №208, декабрь 2019. Доступно: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25270/obs_206.pdf (дата обращения: 22.10.2020).

6. Обзор рисков финансовых рынков. Доступно: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27646/ORFR_2020-2_february.pdf (дата обращения: 22.10.2020).
7. О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году. Доступно: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf (дата обращения: 02.11.2020).
8. О развитии банковского сектора Российской Федерации в январе 2020 года. Доступно: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27385/razv_bs_20_01.pdf (дата обращения: 13.10.2020).
9. Прогноз развития банковского сектора в 2019 году: на позитивной ноте. Доступно: https://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_forecast2019 (дата обращения: 13.10.2020).
10. Проблемы и их решения в оценке кредитного риска по МСФО-9. Доступно: <https://bankir.ru/publikacii/20161205/problemy-i-ikh-resheniya-v-otsenke-kreditnogo-riska-po-msfo-9-10008349/> (дата обращения: 13.10.2020).
11. Прогноз кредитования малого и среднего бизнеса в России на 2020 год: рекорды позади. Доступно: https://raexpert.ru/researches/banks/msb_2019#part1 (дата обращения: 15.10.2020).
12. Ускоренный рост потребительских кредитов в структуре банковского кредитования: причины, риски и меры Банка России. Доступно: https://cbr.ru/Content/Document/File/72621/20190628_dfs.pdf (дата обращения: 19.10.2020).

ANALYSIS OF LENDING IN THE RUSSIAN BANKING SECTOR AND ITS IMPACT ON THE LIQUIDITY OF CREDIT INSTITUTIONS

Gokoev Alexander Sergeevich, graduate student

Galazova Svetlana Sergeevna, Dr. Sc. (Econ.), Full. Prof.

North Ossetian State University named after K.D. Khetagurov, Vatutina st., 44-46, Vladikavkaz, North Ossetia–Alania, Russia, 362025; e-mail: Gokoev609@mail.ru

Purpose: the article is devoted to the generalization and analysis of theoretical concepts on credit risk management by credit institutions and the impact of the level of lending in the Russian banking sector on the liquidity of credit institutions. *Discussion:* the authors suggest that it is impossible to ensure the stability of banks without addressing issues related to credit risk management, which largely affects the liquidity of both an individual bank and all elements of the banking system as a whole. *Results:* the results of the studies carried out confirmed that credit risks accepted by credit institutions significantly affect the liquidity of both an individual bank and the entire banking system as a whole.

Keywords: Credit risk, Risk of unbalanced liquidity, risk management, lending, overdue debt.

References

1. Analysts have warned of a «credit shock» for banks due to the virus and oil // RBC. Available at: <https://www.rbc.ru/finances/24/03/2020/5e78d48f9a794758a164cbe3> (accessed: 29.09.2020).
2. Belyakov A.V. *Banking risks: problems of accounting, management and regulation*. Moscow, Publishing group «BDC-press», 2014.
3. Lending to small and medium-sized businesses in Russia at the end of 2018: expansion of large banks. Expert RA. Available at: https://raexpert.ru/researches/banks/msb_2018 (accessed: 13.10.2020).
4. Review of the banking sector of the Russian Federation. Central Bank of Russia, dec. 2019, no. 208. Available at: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25270/obs_206.pdf (accessed: 22.10.2020).
5. Banking sector liquidity and financial markets. Central Bank of Russia. Available at: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25831/LB_2020-46.pdf (accessed: 12.10.2020).
6. Review of the risks of financial markets. Central Bank of Russia. Available at: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27646/ORFR_2020-2_february.pdf (accessed: 22.10.2020)
7. On the development of the banking sector of the Russian Federation in 2019. Central Bank of Russia. Available at: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf (accessed: 02.11.2020).
8. Outlook for the development of the banking sector in 2019: on a positive note. Expert RA. Available at: https://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_forecast2019 (accessed: 13.10.2020).
9. On the development of the banking sector of the Russian Federation in January 2020. Central Bank of Russia. [Electronic resource]. Available at: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27385/razv_bs_20_01.pdf (accessed: 13.10.2020).
10. Problems and solutions in assessing credit risk under IFRS-9. Bankir.Ru. Available

at: <https://bankir.ru/publikacii/20161205/problemy-i-ikh-resheniya-v-otsenke-kreditnogo-riska-po-msfo-9-10008349/> (accessed: 13.10.2020).

11. Forecast of lending to small and medium-sized businesses in Russia for 2020: records are behind. *Expert RA*. Available at: <https://raexpert.ru/researches/banks/>

[msb_2019#part1](#) (accessed: 15.10.2020).

12. Accelerated growth of consumer loans in the structure of bank lending: reasons, risks and measures of the Bank of Russia. Central Bank of Russia. Available at: https://cbr.ru/Content/Document/File/72621/20190628_dfs.pdf (accessed: 19.10.2020).