

УДК: 334.02

**Гаврилов Юрий Эдуардович**

студент кафедры
финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
Иркутск, Россия,
e-mail: gavrilov.invest@mail.ru

**Гуринова Дарья Владимировна**

студент кафедры
финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
Иркутск, Россия,
e-mail: dkoshakina@mail.ru

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Аннотация. В данной статье авторами проводится исследование влияния кредитного риска на результаты деятельности банков. На основе статистических данных Банка России проводится анализ динамики показателей качества кредитного портфеля банков и их влияния на прибыль банковского сектора. Делаются выводы о необходимости совершенствования действующей системы оценки и мониторинга кредитного риска с целью снижения негативных последствий его реализации.

Ключевые слова: банковские риски, кредитный риск, кредитование, просроченная задолженность, кредитный портфель, качество ссуд, финансовый результат.

Gavrilov Yuri Eduardovich

Student, Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University, Irkutsk, Russia,
gavrilov.invest@mail.ru

Gurinova Daria Vladimirovna

Student, Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University, Irkutsk, Russia,
dkoshakina@mail.ru

ASSESSMENT OF THE IMPACT OF CREDIT RISK ON THE FINANCIAL RESULTS OF THE BANKING SECTOR

Abstract. In this article, the authors study the impact of credit risk on bank performance. Based on the statistics of the Bank of Russia, an analysis is made of the dynamics of indicators of the quality of banks' loan portfolios and their impact on banking sector profit. Conclusions are made about the need to improve the current system of assessment and monitoring of credit risk in order to reduce the negative consequences of its implementation.

Keywords: bank risks, credit risk, lending, overdue debt, loan portfolio, loan quality, financial result.

Данная тема имеет особую актуальность в условиях кризиса последних лет. Так, за последние 5 лет лицензии было лишено огромное количество банков. Проблема затрагивает как корпоративных, так и частных клиентов, поэтому эта тема встает одной из первых на повестке дня. В наше время, в условиях экономического кризиса, изучение вопроса влияния рисков как на отдельный банк, так и на банковский сектор в целом становится весьма актуальным. Вопросы влияния и управления рисками важны не только для самого банка, но и для его клиентов. Наличие эффективной системы отслеживания, выявления и управления рисками, необходимо для оценки надежности кредитной организации, отвечающей перед клиентами за вложенный капитал. Именно поэтому в экономической литературе вопрос рисков, их влияния на деятельность банка, управления ими освещается достаточно широко. В данном исследовании делается попытка оценки влияния кредитного риска на финансовые результаты деятельности банка.

Чтобы понять сущность банковского риска, обратимся для начала к определению риска вообще и разберемся, какое значение в экономике это понятие в себе несет.

Понятие риска ассоциируется с опасностью, неопределенностью, угрозой, вероятностью наступления неблагоприятных последствий. В экономике неблагоприятным последствием является, прежде всего, упадок финансового состояния. Данный риск также мы можем наблюдать в деятельности кредитно-финансовых институтов, а именно банков. Итак, банковский риск — это опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями, которая выражается неопределенностью и вероятностью потери прибыли и возникновения убытков вследствие ухудшения экономической ситуации в стране, неплатежей по выданным кредитам, изменения котировок ценных бумаг, динамики процентных ставок, сокращения ресурсной базы, осуществления выплат по забалансовым операциям [1].

Исходя из того, что может стать причиной убытка или недополучения прибыли кредитной организацией, такие авторы как: Коваленко О. Г., Игонина О. В., [2, с. 1297], Лобач Л. С. [3] выделяют внешние и внутренние банковские риски.

Внешние риски являются результатом изменения политических, экономических и иных потрясений, фактически не зависящих от прямой деятельности

банков. Внутренние риски — это риски, связанные с основной и вспомогательной деятельностью банка, операциями, связанными с пассивами и активами и качеством предоставляемых услуг данным банком. Так, по мере своей деятельности, банк берет на себя операционный, кредитный, риск несбалансированной ликвидности и др.

Так как основным направлением деятельности банка является кредитование, то кредитный риск является первостепенным. Кредитный риск связан с вероятностью того, что заемщик может не выполнить или выполнить ненадлежащим образом свои финансовые обязательства перед кредитором в соответствии с условиями договора.

В описании кредитного риска встречается понятие дефолта и контрагента. Контрагент — это лицо, которое является противоположной стороной при заключении договора, в нашем случае им является заемщик. Дефолт — это неисполнение заемщиком условий кредитного договора с банком в силу своей неспособности или нежелания выплачивать нужную сумму денег [4].

Кредитование является основным доходным активом банковского бизнеса. Доходы, полученные от кредитования в виде процентов, являются основными, формирующими банковскую прибыль, из которой впоследствии выплачиваются дивиденды акционерам банка [5]. Большой объем невозвратов по ссудам, выданным заемщикам может привести к наиболее худшей ситуации для финансового положения банка — его банкротству.

Тенденцией последних лет стало сокращения численности действующих кредитных организаций. Начиная с 2016 года, закрыто более 287 банков в нашей стране. По данным Банка России, за последние десять лет с российского рынка ушло более 600 банков.

Конечно, причины могут быть разные, такие как нарушение законодательства, ущерб государству или мошенничество. Но во многих случаях это происходит вследствие недооценки кредитного риска. Например, Генеральная прокуратура и временное руководство банка «Югра» сообщили, что «дыра» между активами и обязательствами банка составила более 86 млрд рублей. Отзыв лицензии у банка «Югра», который еще недавно входил в топ-30 банков РФ, стал одним из крупнейших прецедентов в истории АСВ. Основной причиной стала недостаточный объем созданных резервов на возможные потери по ссудам [6]. И таких банков немало. Поэтому необходимо рассмотреть, как в целом кредитный риск влияет на совокупный результат банковского сектора.

Одним из индикаторов кредитного риска является уровень просроченной задолженности. Рассмотрим динамику распределения кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности за последние пять лет, представленной на рисунке 1.

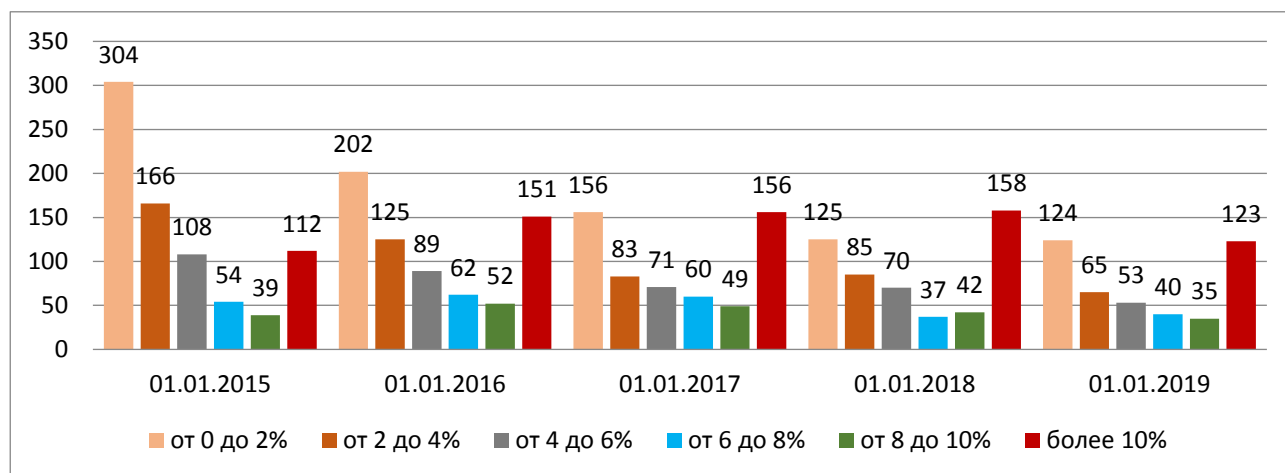


Рис. 1. Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле*

*Составлено авторами по данным Отчетов Банка России о развитии банковской сектора и банковского надзора за 2014–2018 гг.

Как можно видеть, за период 2014–2018 гг., количество банков, удельный вес просроченной задолженности в портфелях которых составлял от 0 до 2%, сократился более чем в 2 раза. Зато наблюдался рост количества банков, в чьих портфелях уровень просроченной задолженности стал составлять более 10%.

Увеличение доли просроченной задолженности неразрывно связано с таким показателем как качество кредитного портфеля. Согласно методике Центрального банка РФ, ссуды по степени риска классифицируются в 5 категорий качества. Самыми лучшими ссудами считаются ссуды первой категории качества (стандартные), по которым риск считается нулевым. Соответственно, самыми худшими — ссуды пятой категории качества (безнадежные), которые не только не возвращаются, но и под которые создаются 100% резервы.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля банковского сектора по категориям качества (рис. 2).

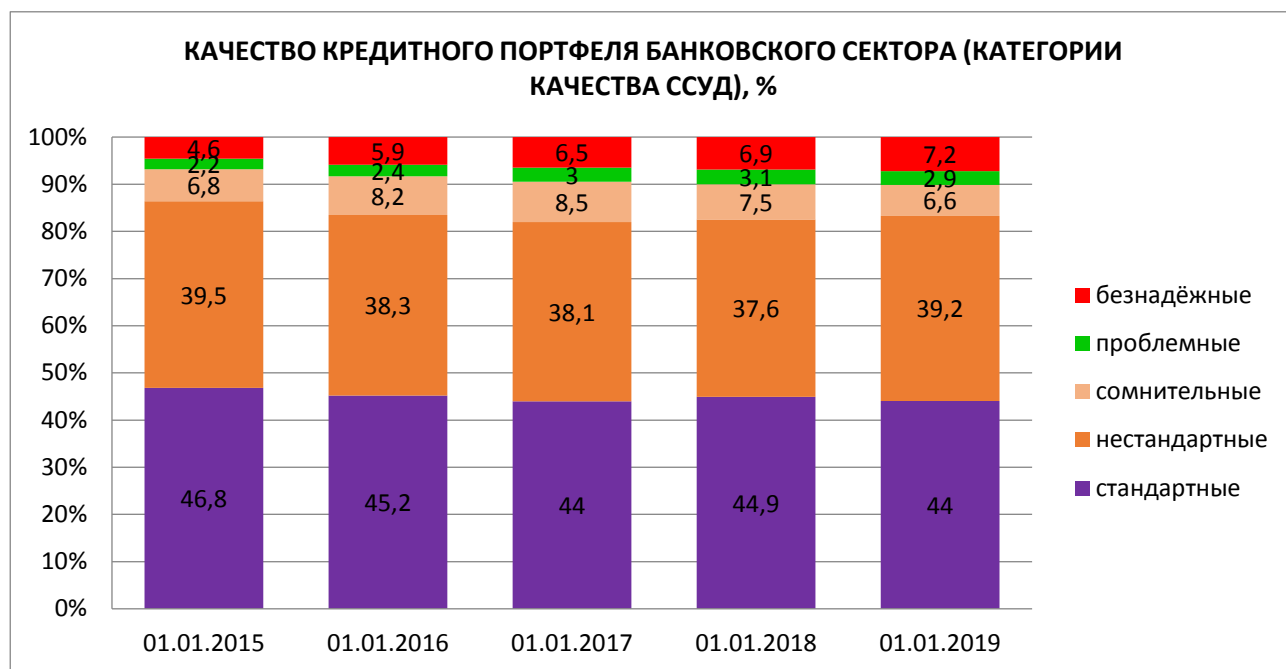


Рис. 2. Качество кредитного портфеля банковского сектора*

*Составлено авторами по данным Отчетов Банка России о развитии банковской сектора и банковского надзора за 2014–2018 гг.

На протяжении 5 лет доли стандартных и нестандартных ссуд уменьшались. Также стоит обратить внимание на то, что доли сомнительных и проблемных ссуд увеличились в составе кредитного портфеля банков за последние 5 лет и в 2017 году достигли своей наивысшей точки: 8,5% и 3% соответственно. Доля безнадежных ссуд значительно увеличилась с 2015 года по 2019 год, ее процент вырос с 4,6% до 7,2%, что, естественно, заставляет кредиторов задумываться о качестве своего кредитного портфеля и увеличивать резервирование средств под возможные потери. Эти резервы необходимы банку для выполнения своих обязательств перед вкладчиками. Резервы на возможные потери по ссудам относятся к расходам банка, тем самым уменьшая его прибыль.

Рассмотрим статистику Центрального банка России по финансовому результату банковского сектора и резервов на возможные потери (рис. 3).



Рис. 3. Влияние отчислений в резервы на возможные потери на финансовый результат банковского сектора России за 2014–2018 гг.

*Составлено авторами по данным Отчетов Банка России о развитии банковской сектора и банковского надзора за 2014–2018 гг.

Мы видим, что размер резервов хотя и имеет тенденцию к снижению, тем не менее, продолжает оказывать существенное влияние на финансовый результат банковского сектора. В 2014 году размер резервов сократил прибыль банковского сектора в 4 раза, в 2015 году эффект от резервов был еще более плачевным — прибыль сократилась в 10 раз. Как мы можем видеть, за период с 2016 по 2018 гг. финансовый результат банковского сектора до формирования резервов вырос более чем на 900 пунктов. При этом размер резервов в 2017 году сократил прибыль в 3 раза, а в 2018 — в 2 раза.

Таким образом, кредитный риск существенно влияет на деятельность банков. Его реализация проявилась в росте уровня просроченной задолженности, ухудшении финансового состояния заемщиков, что требует увеличения отчислений в резервы на возможные потери. Кредитный риск создает угрозу потери доходов (в результате неуплаты процентов по кредитам) и роста расходов, связанных с формированием резервов, из-за чего прибыль банковского сектора снижается и в некоторых банках возникает убыток. Кредитный риск оказывает непосредственное влияние на устойчивость финансового положения банков, что ставит под сомнение их ненадежность. Поэтому банкам необходимо проводить эффективную оценку вероятности возникновения кредитных рисков и возможности снижения их негативных последствий.

Список использованной литературы

