Куликов С.А.
аспирант Южно-Российского государственного университета экономики и сервиса
kulikovsa@rnd.mybank-group.ru

Кризис ликвидности коммерческих банков

Влияние просроченной задолженности по кредитам на ликвидность коммерческих банков в современной России

Аннотация

В статье рассматривается возможное возникновение кризиса ликвидности коммерческих банков из-за быстрого роста просроченной задолженности по кредитам, ставшей в последнее время обычным явлением. Возможен новый кризис банковской системы, который обернется банкротством части российских коммерческих банков.

В любой экономике коммерческие банки, осуществляя свои активные операции, приобретают риск возникновения просроченной задолженности. Сегодня можно с уверенностью сказать, что данная проблема становится особенно актуальной в периоды экономических кризисов и нестабильности банковской системы в целом.

Когда у физических и юридических лиц ослабевает доверие к коммерческим банкам, происходит отток денежных средств из банков, что непосредственно влечет за собой подрыв ликвидности коммерческих банков. Любые кризисы и потрясения оказывают влияние не только на финансовый сектор, но и на развитие экономики страны в целом.

Крупные и мелкие производственны компании постепенно снижают объемы производимой продукции, останавливают конвейеры, задерживают выплаты заработной платы работникам, постепенно начиная продавать свои производственные мощности. В результате чего прибыль компаний сокращается, уровень заработной платы сотрудников снижается. Все это влечет за собой кризис неплатежей по кредитам в дальнейшем.

Кредитная история

Каждая организация, имеющая кредит в коммерческом банке, в большинстве случаев ежемесячно погашает сумму только лишь начисленных процентов по ссуде,

а основной долг планирует погасить после реализации производственного цикла и продажи готовой продукции или услуг. В зависимости от данного цикла банк рассчитывает сроки кредитования для предприятия.

Однако в условиях снижения объемов производимой продукции, а также уменьшения количества продаж прибыль организации резко падает, и ее, как правило, может не хватить на покрытие текущих расходов предприятия. Ввиду чего у предприятия возникает просроченная задолженность по кредиту в коммерческом банке. То же самое происходит и с физическими лицами: постоянная задержка и снижение заработной платы, приводит к неплатежам по потребительским кредитам.

Что же касается России, то здесь существует специфическое развитие бизнеса, в результате которого все наши предприятия со временем перестали рассчитывать на собственную прибыль. Вместо этого постоянно осуществлялось перекредитование «старых» кредитов на «новые» в других коммерческих банках. То же самое коснулось и физических лиц. И только после введения в банках бюро кредитных историй стало известно о количествах ссуд по отдельным физическим лицам.

До настоящего времени не разработана четкая финансовая концепция развития отечественной экономики. Финансовый механизм не настроен на ускоренное решение экономических и социальных проблем. Это подтвердили события, начавшиеся в сентябре 2008 г., когда разразился мировой финансовый кризис, серьезно затронувший и реальный сектор, последствия которого пока только можно прогнозировать (1).

Проблема резервирования и просроченных задолженностей

Начавшийся в октябре 2008 г. кризис ликвидности банковской системы страны и приостановление кредитования многими российскими коммерческими банками повлекли за собой развитие кризиса в отечественных предприятиях и организациях. Многие объявили себя банкротами. Те же, кто остался на плаву, стали просить у коммерческих банков отсрочки платежей или вообще перестали погашать свои долги, ссылаясь на развивающийся кризис.

Многие известные ученые связывают наступление кризиса конца 2008 г. с оттоком вкладов. Это усугу-

Ключевые слова:
коммерческий банк,
просроченная задолженность,
залог по кредиту,
кризис ликвидности,
резервы на возможные потери,
банковские активы,
Центральный банк

Keywords:
commercial bank,
overdue debt,
collateral under loan,
liquidity crisis,
reserves for possible losses,
bank assets,
Central Bank

…коммерческие банки, осуществляя свои активные операции, приобретают риск возникновения просроченной задолженности

било финансовые проблемы малых и средних российских банков и дестабилизировало работу кредитных организаций, вынуждая их изыскивать средства для возвратов вкладов (2).

В результате все это повлекло за собой рост просроченной задолженности по кредитам и дальнейший подрыв ликвидности коммерческих банков. Ведь в случае возникновения или роста в коммерческом банке долгов по кредитам возникает необходимость формирования резервов, в соответствии с положением Центрального банка РФ 254-п[1], на возможные потери по ссудам. Данные резервы формируются на счетах в Центральном банке за счет собственных средств коммерческого банка, что непосредственно влечет за собой увеличение убытков.

Резервы, в соответствии с требованиями Центрального банка, необходимо формировать на 1-ое число каждого месяца, и обязательно в полном объеме. За нарушение правил резервирования у коммерческого банка может быть отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности.

Поэтому все отечественные банки относятся к проблеме резервирования с особым вниманием и стараются не допускать ошибок в данном направлении. Ведь в случае если банк сформирует больше резервов, чем было запланировано ранее, то уровень его капитала уменьшится. Соответственно, возможен и подрыв ликвидности.

Сегодня главное внимание в банках отдается борьбе с ростом просроченной задолженности как по кредитам физических, так и по кредитам юридических лиц. Коммерческие банки постепенно расширяют штат сотрудников финансово-экономической безопасности банка, или создают при банке собственные агентства по сбору долгов.

любые кризисы и потрясения оказывают влияние не только на финансовый сектор, но и на развитие экономики страны в целом

[1] Речь идет о Положении о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности, утв. ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-п (ред. от 02.02.2009) – *прим. ред.*

Многие банки стали просто продавать свои кредиты за определенный процент, что непосредственно уменьшит их ресурсный капитал. Однако борьба эта становится тяжелее с каждым днем, ведь кризис неплатежей по кредитам только начинает развиваться и оказывать воздействие на всю банковскую систему страны.

Залог

В погоне за клиентами современные коммерческие банки всё больше и больше стремились брать в залог менее ликвидные активы, такие как товары в обороте. Конечно, для заемщиков всегда был сложным, дорогим и долгим процесс по передаче в залог недвижимости. Необходимо было собирать большой пакет документов, регистрировать договора залога в юстиции, оформлять страхование объектов недвижимости, ограничивать дальнейшее пользование залоговым имуществом.

С товарами в обороте все намного проще, надо лишь иметь складское помещение и товарные запасы, для показа коммерческому банку. Но в итоге данные товары можно спокойно реализовывать, пополняя продаваемые запасы. Такая практика показала, что лучше кредитовать не только давно известных и проверенных партнеров, а клиентов, имеющих ликвидные и дорогостоящие залоги (земельные участки, здания, сооружения).

Все это привело к дальнейшему росту просроченной задолженности по кредитам. Конечно, такую ситуацию на рынке должен контролировать Центральный банк, ввиду того, что именно он стоит во главе банковской системы страны. Основным законодательным актом, регулирующим банковскую деятельность, является Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»[2], которым установлены основные понятия, используемые при правовом регулировании банковской деятельности.

…кризис неплатежей по кредитам только начинает развиваться и оказывать воздействие на всю банковскую систему страны

Необходимо подчеркнуть, что те коммерческие банки, которые сформировали качественные кредитные портфели, сегодня попрежнему остаются в прибыли и способны функционировать без уменьшения объемов кредитования физических и юридических лиц. Однако требования к заемщикам и залогам резко поменялись. Прежде всего, проверка самого клиента стала занимать больше времени, поменялись коэффициенты при расчете максимальной

[2] Речь идет о Федеральном законе от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 28.04.2009) – *прим. ред.*

…кризис неплатежей по кредитам будет продолжаться до конца 2009 г.

суммы кредита, увеличились дисконты, применяемые к залоговому имуществу.

По мнению автора, кризис неплатежей по кредитам будет продолжаться до конца 2009 г. Ввиду этого многим коммерческим банкам придется столкнуться с определенными трудностями, в результате которых банковская система потеряет еще несколько коммерческих банков.

Однако специалисты банковского сектора утверждают, что в кредитовании реального сектора экономики России банки уже к концу 2009 г. смогут возобновить прежние темпы (3).

Литература

1. Бабенко И.В., Мирошников И.А. Финансовая политика устойчивого экономического роста и прогнозирование различных сценариев развития российской экономики. // Финансы и кредит. – 2009. – № 1 (337).

2. Егоров А.В. Российский финансовый рынок в 2008 г.: перелом, тенденции. // Банковское дело. – 2009. – №3. – С. 41–48.

3. Хейнсворт Р. Поворот в кризисе. // Банковское дело. – 2008. – № 12. – С. 41.

рп

Kulikov S.A.
Post-graduate student, South-Russian State University of Economics and Service

Crisis of commercial banks liquidity

Influence of overdue debts under loans on the commercial banks liquidity in present-day Russia

Abstract

The article considers the possible emergence of the commercial banks liquidity crisis due to the rapid growth of overdue debts under loans which have become common in recent times. A new crisis of the bank system which will result in bankruptcy of some Russian commercial banks is possible.