

ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ГРУЗИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Челидзе М.Э.¹, Хидирбегишвили Н.В.², Абутидзе Г.Г.³

Email: Chelidze17160@scientifictext.ru

¹Челидзе Медея Элишуковна - кандидат экономических наук, ассоциированный профессор;

²Хидирбегишвили Нино Владимировна – ассистент-профессор;

³Абутидзе Гоча Гурамович – докторант, ассистент,
Департамент финансовых и банковских технологий,
Грузинский технический университет,
г. Тбилиси, Грузия

Аннотация: в статье анализируется роль коммерческих банков Грузии в современных условиях и их деятельность, в частности в области кредитования.

В 2020 году влияние COVID-19 на экономику Грузии было довольно сильным. Подобный глобальный интегрированный кризис - первый в истории грузинского бизнеса. В это непростое время банковский сектор остается одной из главных сфер, поддерживающих экономику.

Роль банковского сектора для экономики Грузии растет с каждым годом, отношение к коммерческим банкам меняется. Они все сильнее воспринимаются, как стабильные партнеры и компании-инвесторы, что способствует модернизации банка, росту доверия, стабильности и их развитию. Ведущие банки Грузии постоянно пытаются улучшить свои продукты и услуги, максимально адаптировать их к потребностям клиента и рынка.

Изучив и проанализировав решения Национального банка Грузии, мы убедились, что были предприняты значительные шаги для смягчения негативного воздействия пандемии на финансовый сектор страны и для стимулирования экономики страны. Банковский сектор страны является здоровым, имеет достаточные резервы капитала и ликвидности.

Ключевые слова: банковский сектор, пандемия covid-19, банковский кредит, финансовый риск, финансовая стабильность.

FEATURES OF ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS OF GEORGIA IN MODERN CONDITIONS

Chelidze M.E.¹, Khidirbegishvili N.V.², Abutidze G.G.³

¹Chelidze Medea Elishukovna - PhD in Economics, Associate Professor;

²Khidirbegishvili Nino Vladimirovna – Assistant Professor;

³Abutidze Gocha Guramovich - Doctoral Candidate, Assistant,
DEPARTMENT OF FINANCIAL AND BANKING TECHNOLOGIES,
GEORGIAN TECHNICAL UNIVERSITY,
TBILISI, GEORGIA

Abstract: the article analyzes the role of commercial banks of Georgia in modern conditions and their activities, in particular in the field of lending.

In 2020, the impact of COVID-19 on the Georgian economy was quite strong. Such a global integrated crisis is the first in the history of Georgian business. In these difficult times, the banking system remains one of the main sector supporting the economy.

The role of the banking sector for the Georgian economy is growing every year, the attitude towards commercial banks is changing. They are increasingly perceived as stable partners and investor companies, which contributes to the modernization of the bank, the growth of trust, stability and their development. Leading banks in Georgia are constantly trying to improve their products and services in order to adapt them as much as possible to the needs of the client and the market.

Having studied and analyzed the decisions of the National Bank of Georgia, we are convinced that significant steps have been taken to mitigate the negative impact of the pandemic on the financial sector and to stimulate the country's economy. The country's banking sector is healthy and has adequate capital and liquidity reserves.

Keywords: banking sector, covid-19 pandemic, bank credit, financial risk, financial stability.

В Грузии, как и других странах с развивающейся экономикой, наибольший вклад в поддержку и развитие экономики вносит банковский сектор и реализуемые банками проекты, посредством которых финансируются разные сферы экономики [1].

На фоне нынешних пандемических, кризисных событий еще более очевидными стали важность банка, партнерство и лояльность к клиенту. Правильные и целенаправленные шаги финансовых институтов привели к появлению положительных экономических ожиданий. Скоординированная работа банков и государства создали новые возможности для кризисных секторов, что позволило бизнес-сектору планировать в долгосрочной перспективе.

Особенное значение на данном этапе имеет способность банков кредитовать экономику. Они являются экономическими субъектами, владеющие основными кредитными ресурсами, которые необходимы для развития бизнес-сектора страны.

Для стимулирования экономики страны Национальный банк Грузии предпринял значительные шаги. Были предприняты экстраординарные решения в разных направлениях: временное послабление ряда требований к банкам, бесперебойное снабжение ликвидными денежными ресурсами различных секторов экономики, разработка временного надзорного плана, расширение программы Международного валютного фонда, запуск нового механизма валютных интервенций и т.п. Национальный банк и правительство Грузии предложили коммерческим банкам освободить своих клиентов от обязательств на 3-6 месяцев (в зависимости от желания клиента). Инициативу поддержали все коммерческие банки Грузии. Льготный период распространился на всех физических и юридических лиц [4].

Как следствие, банки (финансовый сектор в целом) и бизнес-сектор получили возможность сохранить жизнедеятельность.

По состоянию на 1 января 2021 года в банковском секторе Грузии функционировало 15 коммерческих банков. Иностраный капитал представлен в уставных фондах 14 из них. В декабре 2020 года по сравнению с ноябрем совокупные активы коммерческих банков (в текущих ценах) увеличились на 966,9 млн лари, или 1,73% (без учета влияния обменного курса - на 2,30%), составив на 1 января 56,9 млрд лари. 2021 г.

Уставный капитал банковского сектора составляет 5,85 млрд лари, что составляет 10,28% от общих активов коммерческих банков.

Таблица 1. Показатели коммерческих банков Грузии (конец периода, млрд лари)

Период	Активы	Кредиты предпринимательскому сектору и домашним хозяйствам	Резервы на возможные потери по ссудам	Уставный капитал	Небанковские депозиты
01. 2020	46,7	31,9	1,36	5,86	26,47
02. 2020	46,2	31,6	1,35	5,96	26,52
03. 2020	50,1	35,0	2,53	4,98	28,88
04. 2020	49,1	34,2	2,51	5,05	27,58
05. 2020	49,4	34,2	2,51	5,13	28,22
06. 2020	49,3	33,8	2,44	5,20	28,77
07. 2020	51,1	34,5	2,45	5,28	30,54
08. 2020	51,0	34,5	2,43	5,38	30,93
09. 2020	54,3	36,4	2,49	5,46	32,84
10. 2020	53,9	36,4	2,44	5,63	32,28
11. 2020	55,9	37,4	2,45	5,74	33,59
12. 2020	56,9	38,2	2,44	5,85	34,63

Источник: составлено авторами на основе статистических данных [5].

Чистая прибыль коммерческих банков в 2020 году составила 99,26 млн лари, что почти в 10 раз меньше, чем в 2019 году (953,63 млн лари).

Из-за пандемии 2020 год был довольно сложным для коммерческих банков. Только в марте они потеряли 943,1 млн лари. Чистая прибыль банков в декабре составила 100,73 млн лари, что на 16 249 млн лари больше, чем в ноябре (84,48 млн лари), и на 31,29 млн лари меньше, чем за соответствующий период прошлого года (132,02 млн лари).

Таблица 2. Динамика доходов, расходов и прибыли коммерческих банков (конец периода, тыс. лари)

Период	Доходы	Расходы	Прибыль
01. 2020	410 942	305 938	96 026
02. 2020	383 296	272 958	100 030

03. 2020	405 960	1 485 337	-943 130
04. 2020	352 422	266 702	80 297
05. 2020	362 625	301 914	53 353
06. 2020	386 356	234 973	136 789
07. 2020	398 676	330 439	63 493
08. 2020	399 955	293 344	96 363
09. 2020	441 697	373 735	64 641
10. 2020	442 057	250 527	166 189
11. 2020	433 708	337 933	84 481
12. 2020	464 343	349 423	100 730

Источник: составлено авторами на основе статистических данных [5].

Особенно считаем нужным выделить кредитную активность банков в период пандемии. Именно возможность поддерживать экономику страны, и в том числе бизнес-сектор финансовыми ресурсами (тем более в нестабильной рыночной ситуации), в большей степени и определяет роль и важность банков в экономике страны.

Динамика кредитования по институциональным секторам в 2020 г. показана в таблице 3. Объем кредитов, выданных коммерческими банками (без учета межбанковских кредитов) в марте 2020 года увеличился на 3,37 млрд лари (10,64%) по сравнению с предыдущим месяцем и на 1 апреля составил 34,99 млрд лари.

С началом пандемии, объем кредитов, выданных коммерческими банками (без учета межбанковских кредитов) в апреле 2020 года снизился на 787,06 млн лари (2,25%) по сравнению с предыдущим месяцем и на 1 мая составил 34,21 млрд лари.

Последующие 2 месяца также наблюдался спад кредитной активности и только с июля месяца динамика стала опять выравниваться.

Таблица 3. Кредиты по институциональным секторам в 2020 г. (млн лари)

Период	Всего	Юридические лица	В т.ч. бизнес-сектор	Домохозяйства
2020-12	38219,2	18928,0	18198,5	19291,2
2020-11	37360,5	18356,6	17674,6	19003,9
2020-10	36350,3	17744,8	17080,4	18605,5
2020-09	36382,2	17776,4	17086,4	18605,8
2020-08	34488,7	16653,9	15989,5	17834,8
2020-07	34490,6	16863,6	16201,2	17627,0
2020-06	33796,6	16555,0	15863,5	17241,6
2020-05	34180,2	16905,2	16203,9	17275,0
2020-04	34205,6	16931,3	16207,9	17274,3
2020-03	34992,6	17380,9	16587,8	17611,7
2020-02	31627,2	15265,5	14533,7	16361,7
2020-01	31921,6	15484,4	14709,5	16437,2

Источник: составлено авторами на основе статистических данных [8].

Динамика кредитования по институциональным секторам за 2015-2020 гг. показана в таблице 4. Как видно из таблицы, спрос на кредиты с каждым годом увеличивается (на 138,7% 2020 г. по сравнению с 2015 г.).

Таблица 4. Кредиты по институциональным секторам 2015-2020 гг. (млн лари)

Период	Всего	Юридические лица	В т.ч. бизнес-сектор	Домохозяйства
2020	38219,2	18928,0	18198,5	19291,2
2019	31924,6	15499,9	14692,1	16424,7
2018	26596,9	11970,0	11347,2	14626,9
2017	22281,5	10101,9	9566,7	12179,6
2016	18907,4	9212,9	8532,6	9694,5
2015	16013,3	8120,9	7705,0	7892,4

Источник: составлено авторами на основе статистических данных [8].

Объем кредитов, выданных коммерческими банками в 2020 г. увеличился на 6294,6 млн лари (19,7%) по сравнению с предыдущим годом и составил 38,22 млрд лари по состоянию на 1 января 2021 года, а объем кредитов, выданных коммерческими банками в 2019 г. увеличился на 5327,7 млн лари (20,03%) по сравнению с предыдущим годом и составил 31,92 млрд лари по состоянию на 1 января 2020 года. Можно сказать, что динамика за последние 6 лет возрастающая, даже несмотря на пандемию в 2020 г. Это касается кредитов, выданных как юридическим лицам, так домохозяйствам.

На рисунке 1 показана динамика выданных кредитов в период с 2016 г. по 2020 г. в национальной (лари) и иностранной валютах.



Рис. 1. Кредиты в лари и иностранной валюте 2016-2020 гг. (млн)

Источник: составлено авторами на основе статистических данных [9].

На рисунке видно, что общий портфель кредитов, выданных в лари, за последние 5 лет был ниже общего количества кредитов, выданных в иностранной валюте.

По состоянию на 1 января 2021 г. коэффициент ларизации всех кредитов составил 44,32%, что на 0,30 процентных пункта ниже, чем на 1 января 2020 года. По состоянию на 1 января 2020 г. коэффициент ларизации всех кредитов составил 44,62%.

Рисунок 2 отображает среднегодовую процентную ставку по кредитам в лари и иностранной валюте за последние 5 лет. Процентная ставка по кредитам в лари всегда значительно выше, чем по кредитам в иностранной валюте. Основная причина - высокая ставка рефинансирования Национального банка Грузии, к которой добавляется маржа коммерческого банка. В 2020 году средняя процентная ставка по кредитам в лари достигла исторического (отчетного периода) минимума, также значительно снизилась процентная ставка по кредитам в иностранной валюте. Отметим, что динамика процентных ставок по кредитам как в лари, так в иностранной валюте неизменно снижается за отчетный период.



Рис. 2. Среднегодовая процентная ставка по кредитам в лари и иностранной валюте в 2016-2020 гг. (%)

Источник: составлено авторами на основе статистических данных [9].

В самый острый период кризиса (весна 2020 г.), коммерческие банки Грузии приостановили кредитование из-за рисков, связанных с эффектом пандемии. Компании постепенно становились неплатежеспособными. Больше всего пострадали гостиничный и ресторанный секторы, 78% из них испытали сокращение дохода более чем на 50%. Далее следуют сектор транспорта и складирования (69%), прочие услуги (68%) и торговля (66%). Приблизительно у 40% компаний, работающих в сельскохозяйственном и производственном секторах, сократились доходы более чем на 50%. Только у 5% бизнеса не наблюдалось сокращение выручки в марте и апреле 2020 года. Снижение выручки более чем на 50% в основном коснулось самозанятых лиц - 69% и микрокомпаний (2-9 сотрудников) - 64%, также малых компаний - 60%, средних компаний - 54% и крупных компаний - 52% [10]. Как следствие, банки понесли довольно существенные убытки. Однако с июня 2020 года коммерческие банки активизировались, несмотря на то, что до конца года финансирование некоторых секторов было ограничено. В то же время спрос на кредиты в различных секторах экономики увеличился.

Пандемия COVID-19 оказала значительное негативное влияние на деятельность нефинансовых компаний и увеличила риски, связанные с их финансовой устойчивостью. Введенные для сдерживания распространения пандемии необходимые ограничения, повышенная неопределенность и снижение спроса, увеличили риски в корпоративном секторе. Спад, вызванный пандемией и уязвимость компаний перед общими рисками увеличивают кредитный риск в корпоративном секторе. Трудности, вызванные повышенным кредитным риском в компаниях передаются также домохозяйствам. Негативное воздействие пандемии относительно сильно выражено в случае малых и средних компаний. Для сохранения доступа компаний к источникам финансирования, что является необходимым условием их функционирования, большое значение имеют программы целевой антикризисной поддержки [3].

Национальный банк принял ряд макро- и микропруденциальных мер для смягчения негативного воздействия пандемии на финансовый сектор страны и стимулирования экономики. Национальный банк разработал временный надзорный план, который позволяет банковскому сектору использовать резервы капитала и ликвидности во время финансового стресса для компенсации потенциальных убытков и обеспечения нормальной работы бизнеса. Резервы накапливались в течении длительного периода в результате последовательной надзорной политики Национального банка Грузии.

Кроме того, с 1 января 2021 года Национальный банк Грузии имеет полноценный рамочный документ оздоровления и резолюции коммерческих банков, что внесет значительный вклад в стабильность финансовой системы Грузии [6].

Макропруденциальная политика Нацбанка также поддерживается мерами, принимаемыми правительством страны. Антикризисный план, разработанный правительством, направлен на поддержку экономического роста, также на поддержку секторов с высокой долей занятости. В частности, правительство разработало антикризисный план по восстановлению туризма [11], общий бюджет которого составляет 200 млн лари. Значительные средства были выделены на поддержку сельского хозяйства. Хотя доля кредитов

сельскохозяйственному сектору не превышает 3,4% от общего объема, сектор по-прежнему является важным фактором финансовой стабильности с точки зрения занятости.

Одним из наиболее быстрорастущих секторов экономики Грузии является девелопмент. Доля этого сектора в кредитном портфеле финансового сектора также значительна.

Шок, вызванный пандемией COVID-19, увеличил риски в секторе недвижимости. С точки зрения финансовой стабильности, особенно во время рецессии, мониторинг рынка недвижимости особенно важен. В условиях пандемии снижение доходов и рост неопределенности на рынке значительно снизили спрос на жилую недвижимость. Кроме того, резкое сокращение туристических потоков ухудшило привлекательность недвижимости как инвестиционного актива. По мере снижения спроса и увеличения неопределенности на рынке цены на недвижимость падают.

Правительство Грузии в тесном сотрудничестве с Национальным банком и частным сектором приняло меры по поддержке девелоперского сектора, которые помогут рынку смягчить негативные последствия рецессии и снизить риски финансовой стабильности [7].

Согласно Постановлению Правительства Грузии №387 от 25 июня 2020 года [2], была утверждена государственная программа «Механизм поддержки ипотечных кредитов». Данная инициатива правительства Грузии направлена на преодоление экономических трудностей, возникающих в девелоперском, строительном секторе из-за распространения пандемии нового коронавируса.

Программа включает в себя два компонента - софинансирование процентов по кредиту, взятых в коммерческом банке, и гарантии ипотечного кредита в коммерческом банке. Эти компоненты можно использовать для одной ссуды как по отдельности, так и одновременно.

В декабре 2020 года Национальный банк Грузии и Банковская ассоциация совместно разработали основу для внедрения открытого банковского стандарта, которая была реализована в рамках стратегии развития новейших технологий и инновационных подходов в финансовом секторе. Также были созданы Управление финансовых инноваций и лаборатория регулирования, что однозначно свидетельствует о том, что Национальный банк придает большое значение развитию новых финансовых технологий.

Существование общего стандарта для развития открытого банкинга заслуживает внимания, потому что введение общего стандарта значительно упростит интеграцию заинтересованных сторон, что поможет финансовым организациям, а также финтех-компаниям предлагать клиентам разнообразные продукты, сокращая количество продуктов. ценность, повышение осведомленности потребителей и т. д. Клиенты коммерческих банков Грузии воспользуются данной услугой с 31 марта 2021 года, и на данном этапе она будет предоставляться только физическим лицам и индивидуальным предпринимателям [12].

Можно сказать, что сегодня, в результате стратегии и реформ, проведенных в предыдущие годы, Национальный банк Грузии имеет множество и, что самое главное, эффективные инструменты денежно-кредитной и макропруденциальной политики для поддержки нормального функционирования банковского сектора страны. Финансовая система Грузии в целом стабильна и накопила достаточно буферов, чтобы помочь экономике преодолеть кризис быстрее и с меньшими потерями.

В данной ситуации ожидается увеличение доли неработающих кредитов, но коммерческие банки заранее создали резервы для компенсации возможных потерь. Таким образом, финансовый сектор имеет достаточно ресурсов для беспрепятственного кредитования экономики и делает ставку на долгосрочное стабильное развитие.

Список литературы / References

1. Мосиаишвили В., Челидзе М., Абутидзе Г. Банковское дело. Тб.: Дани, 2020. 458 с.
2. Постановление Правительства Грузии №387 «Об утверждении государственной программы «Механизм поддержки ипотечных кредитов». Тбилиси, 25 июня 2020 г.
3. Национальный банк Грузии. Отчет финансовой стабильности 2020. [Электронный ресурс], 2021. Режим доступа: https://www.nbg.gov.ge/uploads/publications/finstability/2020/finstability_2020_geo.pdf/ (дата обращения 05.03.2021).
4. Национальный банк Грузии. Чрезвычайные меры Национального банка Грузии в связи с COVID-19. [Электронный ресурс], 2021. Режим доступа: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=754/> (дата обращения 21.02.2021).
5. Национальный банк Грузии. Показатели коммерческих банков. [Электронный ресурс], 2021. Режим доступа: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=304/> (дата обращения 25.02.2021).
6. Национальный банк Грузии. Об утверждении рамочного документа оздоровления и резолюции банков. [Электронный ресурс]. 2019. Режим доступа: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3820/> (дата обращения 27.02.2021).

7. Национальный банк Грузии. Обзор финансового сектора. [Электронный ресурс], 2021. Режим доступа: https://www.nbg.gov.ge/uploads/publications/analytical_reports/2021/financial_sector_review_geo.pdf/ (дата обращения 05.03.2021)
8. Национальный банк Грузии. Статистика, кредиты по институциональным секторам. [Электронный ресурс], 2021. Режим доступа: https://analytics.nbg.gov.ge/views/_4/sheet0?iframeSizedToWindow=true&:embed=y&:showAppBanner=false&:display_count=no&:showVizHome=no/ (дата обращения 25.02.2021).
9. Национальный банк Грузии. Статистика, кредиты по валютам. [Электронный ресурс], 2021. Режим доступа: https://analytics.nbg.gov.ge/views/_1/sheet0?iframeSizedToWindow=true&:embed=y&:showAppBanner=false&:display_count=no&:showVizHome=no/ (дата обращения 25.02.2021).
10. Исследовательский центр Парламента Грузии. Возможное влияние Covid-19 на экономику Грузии. [Электронный ресурс], 2020. Режим доступа: http://www.parliament.ge/ge/ajax/downloadFile/136520/08_Viewpoint_2020-05-04_Covid_19_and_Georgian_economy/ (дата обращения 15.02.2021).
11. Правительство Грузии. Антикризисный план восстановления туризма. [Электронный ресурс], 2020. Режим доступа: http://gov.ge/files/288_76050_775262_final_Tourismpresentation.pdf/ (дата обращения 01.03.2021).