

Российское банковское кредитование в 2012-2014 годах

Романов Д.В., магистрант, Российский университет кооперации

Аннотация: В статье представлен анализ итогов развития современного российского банковского кредитования. Дана оценка его результативности. Исследование построено на количественных и качественных характеристиках.

Ключевые слова: анализ, банковское кредитование, кредитная деятельность, кредитный портфель.

Russian bank lending in 2012-2014

Romanov D.V., undergraduate, Russian University of Cooperation

Annotation: The paper presents an analysis of the results of the development of modern Russian bank lending. The evaluation of its effectiveness. The research is based on quantitative and qualitative characteristics.

Keywords: analysis, bank lending, lending activities, the loan portfolio.

Современное банковское кредитование в России определяется многими экономистами развивающимся бизнесом. Банковские учреждения активно расширяют линейку кредитных продуктов, отношения с клиентами выстраиваются на наибольшей прозрачности и открытости, внедряются передовые бизнес-модели. Однако результативность банковского кредитования за последние годы не позволяет говорить о стабильности этого сегмента финансового рынка, а спад экономического развития страны внес свои коррективы в его развитие.

В рейтинге кредитного климата стран в национальной валюте в 2014 г.

России был присвоен уровень ВВ+ (умеренные риски кредитного климата), который был понижен с уровня предыдущего года и который сопоставим с уровнем кредитного климата таких стран как Индонезия и Португалия [6].

Индекс DTI, характеризующий соотношение задолженности домохозяйств по кредитам к сумме годовых доходов, в начале 2015 составлял более 20%, что оценивается экспертами близким к проблематичному. Для сравнения: зарубежной банковской практикой считается, что индекс кредитного здоровья не должен превышать 40% [5].

Индекс BLT, характеризующий изменение условий кредитования всех категорий заемщиков, показал в 2014 г. наибольшее ужесточение условий в российском кредитовании, чем, например, в США и еврозоне. В России по всем категориям заемщиков он характеризовал ужесточение условий за третий квартал на 14,1 пункта, в США – на 0,7 пункта, в еврозоне – на 0,5 пункта [7].

Индекс NPL 90+, характеризующий уровень «неработающих» кредитов (просроченные платежи по розничным кредитам превышающие 90 дней), на 01.01.2015 составил 7,6%, что демонстрирует ухудшение за год на 2,1 процентного пункта [7].

Банковское кредитование экономики на 01.01.2015 г. занимало 57,6% ВВП. В соответствии с Концепцией долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 г. доля кредитования экономики в 2015 г. должна составить 70-75% ВВП [2].

В активах банковского сектора кредиты экономике по итогам 2014 г. занимали 52,6%, что было ниже 2012 г. на 3,4 процентного пункта.

Объем валового кредитного портфеля по итогам 2014 г. вырос по сравнению с 2012 г. в 1,5 раза, по сравнению с 2013 г. – на 28,2%. Его прирост в 2014 г. отмечался у 62% действующих банков и это ниже предыдущего года, в котором доля таких банков составляла почти 70%.

Межбанковское кредитование в части предоставленных кредитов характеризуется разнонаправленной динамикой, рост которого в 2012–2014 г.г. зависел от осложнений ситуации с банковской ликвидностью. В целом за этот

период размещенные межбанковские кредиты увеличились в 1,6 раза и по состоянию на 01.01.2015 г. составили 6,9 трлн. руб.

Осложнения в геополитической ситуации в 2014 г. повлияли на снижение активности банковского сектора по кредитным операциям с банками-нерезидентами и сподвигли их переключиться на размещение кредитных средств, в большей степени, в банках-резидентах. Так, объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, вырос на 80,9%, а банкам-нерезидентам – лишь на 2,4%. Это не позволило снизить объем межбанковского кредитования в целом, обеспечив его прирост на 34,4%. Доля предоставленных межбанковских кредитов в совокупных активах выросла до 13,3%.

Межбанковское размещение кредитных средств, в большей степени, ориентировано на российские банки, они занимают около 50% рынка. Второе место по объемам занимают банки-нерезиденты Великобритании (около 14%). Третье место у банков-нерезидентов Австрии (более 7%).

Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам в 2014 г. увеличился по сравнению с 2012 г. в 1,5 раза.

Особенностью 2012 г. в сфере кредитования этой группы заемщиков были заметные изменения, как в динамике, так и в структуре кредитования. Несмотря на то, что объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам в 2012 г. был больше объема предыдущего года, темп роста оказался значительно меньше, чем годом ранее: на 9,1 процентного пункта (он снизился с 128,2% до 119,1%). Их доля в совокупных банковских активах сократилась с 42,6% до 40,3%. Структура кредитования в этот период изменилась с большим уклоном на кредитование физических лиц. При снижении годового прироста объемов кредитования нефинансовых организаций почти наполовину, прирост объемов кредитования населения составил почти 40%, в результате чего их удельный вес в активах банковского сектора вырос с 13,3% до 15,6%. Значительный прирост розничного портфеля был вызван активным распространением необеспеченного кредитования.

Если в 2012 г. снижение активности кредитования корпоративного сектора сопровождалось ростом объемов розничного кредитования, то в 2013 г. произошло снижение активности и в этом сегменте. Резкое падение уровня потребительского кредитования стало главным фактором изменений в тенденциях всего банковского кредитования, обусловленным в основном регулятивными мерами Банка России, направленными на сдерживание роста таких кредитов. Таким образом, темп роста объема кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, остался на уровне 2012 г. (112,7%), темп роста кредитов физическим лицам уменьшился на 10,7 процентного пункта (128,7% против 139,4%).

В 2014 г. вектор наибольшей кредитной активности был направлен на нефинансовые организации. Общий объем кредитования этого сектора в указанном году по сравнению с предыдущим годом вырос на 31,3% при снижении прироста кредитования физических лиц с 28,7% в 2013 г. до 13,8% в 2014 г.

Активность кредитования нефинансового сектора связана с возвращением на внутренний кредитный рынок крупных компаний добывающей промышленности, возможность которых заимствовать средства на внешнем рынке стала ограниченной. Снижение спроса на кредиты со стороны физических лиц связано со снижением их денежных доходов, вызванных спадом экономического роста в стране, и ограничением доступности кредитов по причине введенных регулятивных мер Банком России.

Анализ качества кредитного портфеля банковского сектора за 2012-2014 г.г. выявил недостаточно высокий уровень, характеризуемый высоким значением просроченной задолженности. Так, за 2012 г. сумма просроченной задолженности по банковским кредитам составляла 1,3 трлн. руб., в 2013 г. – 1,4 трлн. руб., в 2014 г. – 2,0 трлн. руб. Уровень ее имеет явную и значительную тенденцию нарастания. Если прирост просроченных платежей за 2012 г. составлял 11,0%, за 2013 г. – 11,2%, то за 2014 г. их рост увеличился на 41,5%.

Наибольшую часть в совокупном портфеле просроченной задолженности сформировала ссудная задолженность нефинансовых организаций – более 60% и ее объем за 2014 г. увеличился к предыдущему году на 34,0%. Более всего просроченной задолженности сосредоточено в крупных банках, а около половины общей суммы этой задолженности (49,4%) - в пяти из них: ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк Москвы», ОАО Банк ВТБ, ОАО «Россельхозбанк», ЗАО ВТБ 24 [7].

Отраслевая фрагментарность банковского кредитования смещена в сторону организаций оптово-розничной торговли и обрабатывающих производств. Они занимают около 40% кредитного рынка.

В 2012-2013 г.г. преимущество в кредитовании было за торговлей, в 2014 г. это место заняли обрабатывающие производства: 15,5% над 13,3%. Это связано с неблагоприятными внешними факторами, вызвавшими сокращение зарубежных источников фондирования крупных российских компаний, что в свою очередь перенаправило их на займы внутреннего кредитного рынка.

Депозиты и вклады, составляющие основную ресурсную базу банковского сектора, - это средства клиентов (физических и юридических лиц). На их долю приходится более 60% всех ресурсов. За 2012-2014 г.г. они увеличились 1,5 раза и на 01.01.2015 г. составили 43,8 трлн..руб. Негативным моментом в формировании ресурсов в 2014 г. явилось то, что прирост вкладов физических лиц заметно снизился и был наименьшим за три года – 9,4%. Снижение их темпа роста по сравнению с 2012 г. составило 10,4 процентных пункта. Динамика – понижающая.

Доступность банковского кредитования, оцениваемая индексом его условий, в течение 2012-2014 г.г. неоднократно менялась. В 2012 г. и начале 2013 г. в изменениях условий не было единой тенденции, изменения были небольшими. С третьего квартала 2013 г. условия кредитования начали ужесточаться, более всего они коснулись крупных корпоративных заемщиков и заемщиков малого и среднего бизнеса. Сложности в развитии экономики страны начала 2014 г., вызванные в большей степени внешними

геополитическими факторами, стали основной причиной ужесточения условий банковского кредитования в течение всего года. Более всего сказались ограничение доступности фондирования на внешних и внутренних финансовых рынках, а также действия банков-конкурентов за борьбу средств вкладчиков. Кроме того, оставались проблемы с банковской ликвидностью. В связи с этим ужесточились условия выдачи кредитов для всех категорий заемщиков.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в 2012-2014 г.г. кредитная деятельность российского банковского сектора имела как положительные, так и неудовлетворительные результаты. Но многие показатели имели понижающую динамику, характеризую его нестабильность.

Библиографический список

1. Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России. – 2012, № 74, с. 73.

2. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.11.2008 № 1662-р).

3. Горелая Н.В., Карминский А.М. Основы банковского дела. – М.: ИД «Форум» – ИНФРА-М, 2013. 272 с.

4. Оптимизация доходной части бюджета путем взаимодействия налоговых и таможенных инструментов // Данченков В., Адамов Н. РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2012. № 3

5. Национальное бюро кредитных историй. Официальный сайт – <http://www.nbki.ru/>

6. Рейтинговое агентство Moods. Официальный сайт – <https://www.moody.com>

7. Центральный Банк Российской Федерации. Официальный сайт – <http://www.cbr.ru>.

8. <http://www.banki.ru>.