

ипотечного кредитования, так как сложившиеся проблемные ситуации в экономике страны ухудшают социально-экономическое состояние населения. Реальные доходы семей с разным достатком стали гораздо ниже, что в свою очередь является главным препятствием для способности и возможности заемщиков к выплате ипотечных кредитов в целом.

Литература

1. Всяких Ю.В. Секьюритизация ипотечных кредитов для развития систем ипотечного жилищного кредитования // Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества: материалы заочной междунар. науч.-практ. конф., (г. Белгород, 15 ноября 2012 г.): под науч. ред. доц. Е.В. Никулиной. – Белгород: ИД «Белгород», 2013. – С. 85-87.
2. Жукова Е.Ф., Соколова Ю.А. Банковское дело. [Текст]: Учебное пособие / Ю.А. Соколова – М.: Юрайт, 2012.
3. Климович, В.П. Финансы и кредит. [Текст]: Учебное пособие / В.П. Климович - М.: Форум, 2007.
4. Лаврушина, О.И. Банковское дело. [Текст]: Учебник для вузов / О.И.Лаврушина – М.: КНОРУС, 2007
5. Андреева О.Н., Полякова О.С. Кредитные продукты современных российских банков // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: материалы II Международной научно-практической конференции (г. Белгород, 8 сентября 2014 г.) / под науч. ред. М.В. Владыка, Т.Н. Флигинских, Т.А. Смирных. - Белгород: ИД "Белгород" НИУ "БелГУ", 2014. - 160 с. - С. 10-15.
5. Официальный сайт Минстрой [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://minstroyrf.ru/>

К ВОПРОСУ О КАЧЕСТВЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ В УСЛОВИЯХ СТАГНАЦИИ ЭКОНОМИКИ

***Быканова Наталья Игоревна,
доцент кафедры финансов, кредита и налогообложения НИУ «БелГУ»,
кандидат экономических наук,
г. Белгород, Россия***

В настоящий момент банковская система России имеет достаточное количество денежных ресурсов для удовлетворения нужд большинства отечественных предприятий. Средние коммерческие банки кредитуют малый и средний бизнес, но они не имеют достаточного количества ресурсов для того, чтобы полностью удовлетворить потребности российского бизнеса. Крупным банкам невыгодно кредитовать малые предприятия вследствие высоких рисков, значительных накладных расходов и отсутствия достаточного количества квалифицированного персонала [2]. В данной ситуации банки предпочитают развивать розничное кредитование, так как в данном сегменте повышенные риски компенсируются высокими процентными ставками.

На сегодняшний день рынок кредитования выступает одним из наиболее динамично развивающимся сегментов банковского рынка. Представим динамику совокупного кредитного портфеля отечественных коммерческих банков на рис. 1.

Данные рис.1 свидетельствуют о росте активов банковского сектора и совокупного кредитного портфеля. Так, за анализируемый период активы банков увеличились на 28 143,4 млрд.руб., превысив к началу 2015 года 77 600 млрд.руб., т.е. выросли на 56,8%. Совокупный кредитный портфель вырос на 27,8% по сравнению с итогами 2013 года. Общий же темп прироста за последние три года составил 52,4 %.



Рис. 1. Динамика совокупного кредитного портфеля коммерческих банков в России в 2012-2014 гг., млрд.руб.[3]

Далее проанализируем динамику задолженности по банковским кредитам физических и юридических лиц в России на рис.2.



Рис. 2. Динамика задолженности по банковским кредитам физических и юридических лиц в России в 2012-2014 гг., млрд.руб.

Так, темп прироста по кредитам малому и среднему бизнесу по состоянию на начало 2015 года имел отрицательную динамику и составил -1,1%, тогда как на эту же дату предшествующего периода задолженность по таким кредитам выросла на 15,7%.

Небольшое замедление наблюдалось и в розничном кредитовании темп прироста которого по итогам 2014 года составил всего 3,5%, против 29,2% в 2013 году, что связано с насыщением спроса, ухудшением платежной дисциплины и новациями в банковском регулировании.

Однако, несмотря на замедление развития кредитного рынка, наибольшие темпы роста были связаны с кредитованием крупных заемщиков. Так по итогам 2014 года задолженность по кредитам крупному бизнесу увеличилась с 15 280 млрд.руб. до 24 534 млрд.руб., т.е. в 1,6 раз. Можно предположить, что краткосрочное ускорение кредитования крупного бизнеса в 2014 году произошло за счет рефинансирования внешнего долга крупных компаний. По прогнозам экспертов РА «Эксперт РА» в 2015 году рынок вновь начнет замедляться, а темп прироста портфеля составит всего 9–10%[5].

Таким образом, в наибольшей степени среди всех кредитных сегментов наименьший темп прироста показало розничное кредитование. Основной вклад в замедление сегмента внесло необеспеченное кредитование физических лиц (23% в 2014 году против 32% в 2013 году), в то время как ипотека сохраняет достаточно высокие темпы роста портфеля: на 28% в 2014 году против 34% в 2013 году. Следует отметить, что

снижение маржинальности необеспеченного кредитования, высокое качество и хорошая обеспеченность ипотечного портфеля привлекают на данный рынок все больше банков.

В отличие от необеспеченных розничных кредитов, ипотека практически не связана регулятивными новациями в части резервов. Кроме того, в условиях стагнации экономики и недостаточно продуманной налоговой политики для небольших предприятий перспективы развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса снижаются, а темпы жилищного строительства устойчиво растут, при этом все большее число заемщиков готово брать ипотеку уже на этапе возведения жилья. Положительно на темпах роста ипотечного кредитования отразилось и заметное снижение процентных ставок и требований к заемщикам по первоначальному взносу.

Ухудшение качества активов затронуло за последние несколько лет все сегменты кредитования. Несмотря на то, что стагнация в экономике и ухудшение доступа к внешнему фондированию повлияли в первую очередь на деятельность крупных предприятий, большинство банков предпочли реструктурировать крупные кредиты либо рефинансировали долги таких компаний.

Обратной стороной массового рефинансирования крупных долгов в анализируемом периоде стал рост концентрации кредитных рисков банковского сектора, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1

Концентрации кредитных рисков банковского сектора России в 2012-2014 гг.

Показатель	По состоянию на		
	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.
Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд	6,0	6,0	6,7
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам в % от общего объема выданных ссуд	6,1	5,9	6,5
Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора	25,8	25,1	25,1
Справочно:			
Процентный риск	36,0	37,8	28,6
Фондовый риск	6,0	3,3	3,7
Валютный риск	5,4	4,5	3,7

Уже сейчас, несмотря на то, что доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора находится на уровне 25–26%, у отдельных крупных банков этот показатель значительно выше. Усугубляется это тем, что часть таких банков из топ-50 по активам показали в 2013 году – начале 2014 года значительный рост портфелей кредитов юридическим лицам, при этом формально качество корпоративного портфеля у большинства из них остается достаточно высоким (коэффициент резервирования по ссудам юридических лиц не превышал 7%). Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд выросла на 0,7 п.п., достигнув к началу 2015 года 6,7%[3].

О возрастании уровня рисков, принятых кредитными организациями, свидетельствует и изменение удельного веса просроченной задолженности в общем объеме предоставленных банковских кредитов (рис.3).

Так, рост просроченной задолженности по крупным кредитам по итогам 2014 года составил 3,5%. Наибольшими темпами росла просроченная задолженность по розничным кредитам с 4,7 до 8%, причем новый этап роста пришелся на конец 2014 года, когда стагнация в экономике отразилась на малых и средних предприятиях.

По оценкам аналитиков, в 2015 году на фоне замедления роста портфелей уровень просроченной задолженности будет расти, однако банки прилагают все усилия по ее снижения заметно ужесточив свои кредитные политики в сторону более качественных заемщиков (например, зарплатных клиентов). Крупнейшие розничные банки пока имеют достаточный «резерв» по Н1 для покрытия возможного обесценения портфелей. При этом

ождается, что в ипотечном кредитовании доля просроченной задолженности останется на текущем уровне – в пределах 1,5–1,7% (против 8–9% по необеспеченным кредитам).

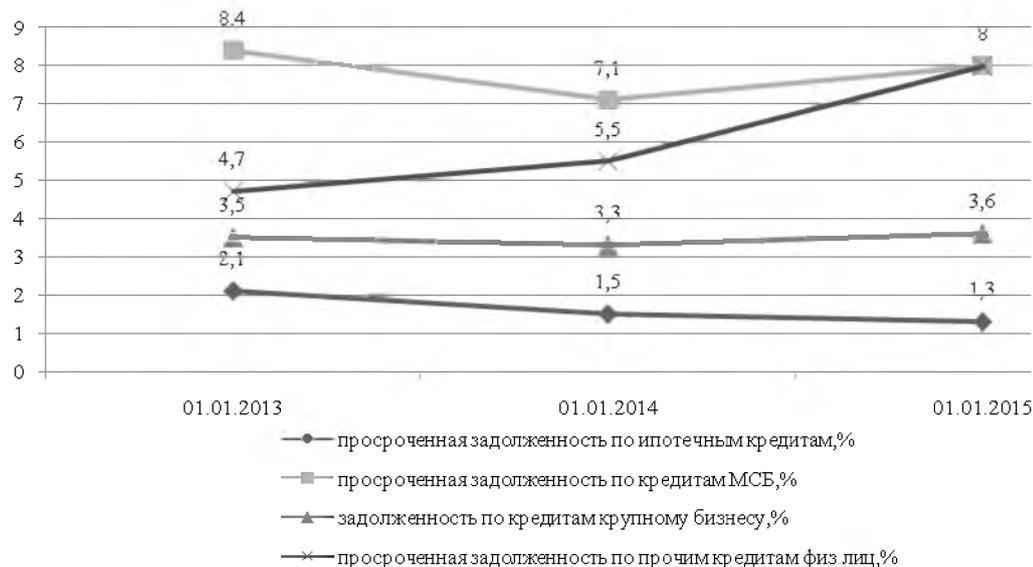


Рис. 3. Изменение удельного веса просроченной задолженности в общем объеме предоставленных банковских кредитов в 2012-2014 гг., %

Таким образом, процесс развития рынка банковского кредитования является важным экономическим индикатором, где банки стремятся качественно улучшить привлекательность своих кредитных продуктов и тем самым увеличить их продажу.

Основными направлениями развития отечественного банковского сектора должны стать такие услуги и продукты, которые обеспечат сделки материальными активами, будут направлены на потребности клиента и будут способствовать развитию экономики в целом.

Литература

1. Данченко Е.А., Панченко Н.О. Трансформация рынка банковских продуктов с целью обеспечения устойчивости банковской системы России [Текст] / Е.А. Данченко, Н.О. Панченко // Проблемы современной экономики (Новосибирск). – 2014. – №17. – С. 227-233.
2. Банковский надзор и устойчивость кредитных организаций: проблемы действующей системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70500470/> (дата обращения: 5.03.2015).
3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора / Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc (дата обращения: 5.03.2015)
4. Годовой отчет Банка России за 2013 г./ Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2013.pdf (дата обращения: 5.03.2015).
5. Банковский сектор в 2015 году: голодные игры [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://raexpert.ru/researches/banks/prognoz_2015 (17 февраля 2015 г.)