



## Кредитование в России: основные направления тенденции в период 2010-2015 гг.

Панкова Наталья Викторовна, студентка;  
 Столбова Дарья Алексеевна, студентка  
 Новосибирский государственный университет экономики и управления (Россия)

*В данной статье рассматриваются аспекты изменения кредитования в России, с точки зрения влияния на него различных факторов, в том числе просроченной задолженности.*

**Ключевые слова:** банк, кредитование, тенденции.

В настоящее время рынок банковского кредитования России активно развивается. Различные категории заемщиков используют кредиты для решения всевозможных задач. Так предпринимателям, развивающим свой бизнес необходимы средства на приобретение оборудования, недвижимости, пополнение оборотных средств и т.д. У каждого банка существуют свои особенности в способах кредитования субъектов среднего и малого предпринимательства. Общей особенностью условий разных кредитных организаций является необходимость предоставления залога. В свою очередь залог является важным фактором при определении процентной ставки, он должен быть ликвидным, т.е. чем надежнее залог, тем ниже процентная ставка. Ставка по кредиту зависит от цели предоставляемого займа.

Кредиты для корпоративных клиентов (крупные предприятия) по своей экономической сути не имеют отличий от кредитов малым и средним предприятиям за исключением суммы выдаваемых средств, которая обычно значительно выше. При этом уровень процентных ставок по первым кредитам обычно ниже, чем по вторым это обусловлено более низким кредитным риском.

Потребительское кредитование предоставляется физическим лицам для удовлетворения их потребительских нужд (приобретение бытовой техники, автомобилей жилья и т.д.), тем самым улучшает их уровень жизни.

Такой вид кредитования в настоящее время является одним из наиболее востребованных на рынке банковского кредитования. Основной проблемой розничного кредитования можно считать большую долю невозврата полученного кредита. При относительно высоких процентных ставках (от 15 до 40%), всегда существует вероятность недооценки заемщика в своих возможностях при возврате кредита. Поэтому банк, пытаясь, обезопасить себя от такого рода риска проводит мониторинг финансового положения заемщика.

Проанализируем процесс изменения сектора банковского кредитования, (рисунок 1). Развитие кредитного рынка в России в настоящее время находится в стадии заметного спада, так с 01.01.2010 по 01.01.2014 гг. величина выданных кредитов малому и среднему предприниматель-

ству увеличилась почти в 3 раза, а в 2014 году этот показатель уменьшился на 10,8%. Аналогичная тенденция наблюдается в снижении объемов кредитования по 30 крупнейшим банкам, доля которых составляет половину от общего числа кредитов малого и среднего бизнеса.

Так же можно отметить, что интенсивность увеличения уровня кредитования малого и среднего предпринимательства высока, но наблюдается тенденция к ее снижению. В 2010 году прирост составил 56%, далее в 2011 был зафиксирован на уровне 29%, в 2012 — 15%, в 2013 году произошло небольшое увеличение до 16%, и это не смотря на то, что деятельность значительной части субъектов сферы малого и среднего предпринимательства обладает неэластичным спросом. Чаще всего подобного рода предприятия занимаются оптово-розничной продажей товаров первой необходимости, предоставлением бытовых услуг. Очевидно, что потребители не меняют свои предпочтения в зависимости от той или иной сложившейся экономической ситуации. Поэтому, можно предположить, что представленное снижение темпов обусловлено тем, что рынок достаточно наполнен конкурентоспособными предприятиями, и с каждым годом становится сложнее создавать новые оригинальные организации. Далее в 2014 году наблюдается спад показателя на 11%.

Похожая ситуация складывается и на рынке потребительского кредитования, величина выданных займов физическим лицам возросла в период с 2009 по 2013 год в 3,5 раза, а в течение 2014 года общий объем кредитования физических лиц снизился на 1,7%.

Рынок кредитования физических лиц демонстрирует высокие темпы роста, но они постепенно замедляются. Так в 2011 году размещение денежных средств в секторе кредитования населения увеличилось в 1,5 раза (с 3,6 трлн. руб. до 5,4 трлн. руб.) Далее в 2012 году прирост в данном направлении составил 1,3 раза, а в 2013 — 1,2 раза. По мнению экспертов, приведенные данные о снижении темпов связаны со снижением роста ВВП, введением дополнительных требований к капиталу банков и изменением правил резервирования, усилением закрежденности населения во втором квартале 2013 года.

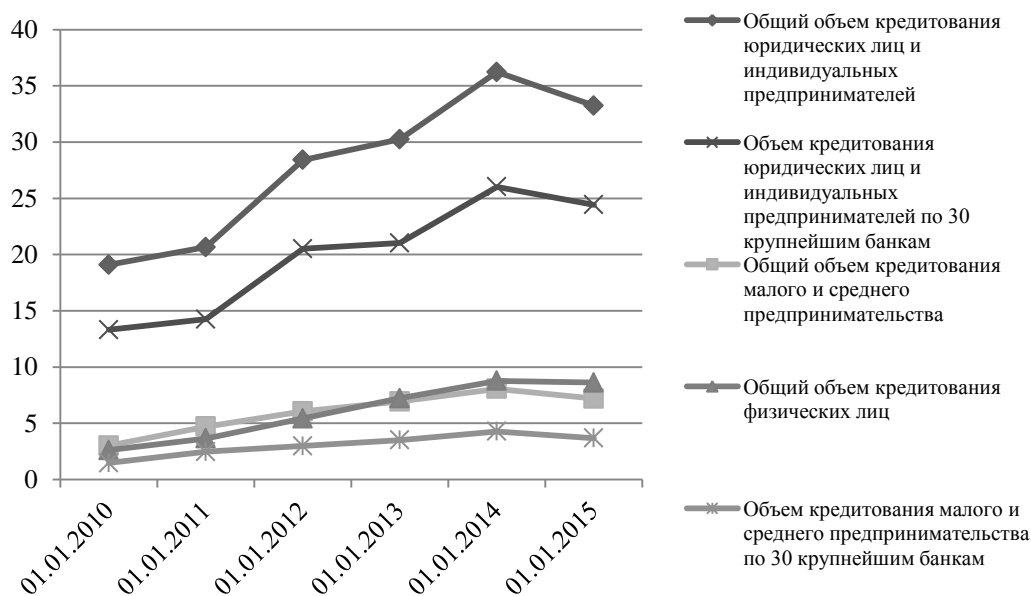


Рис.1. Изменение объемов кредитования по различным категориям заемщиков в период с 2010 по 2015 годы (трлн. руб.)[1]

По объему кредитования такая категория, как юридические лица и индивидуальные предприниматели, занимает значительную часть от общей совокупности кредитного портфеля и составляет на начало 2015 года 33,2 трлн. руб. В свою очередь 73% величины выданных кредитов приходится на 30 крупнейших банков по приведенной группе заемщиков. Анализируя динамику изменения кредитования юридических лиц, можно проследить существенное увеличение объемов выданных средств за 2011 год на 37,5%. Данный факт обусловлен повышенным спросом на получение кредитных услуг юридическими лицами, поскольку после 2010 года, где прирост кредитования составлял всего 8%, банки озадачились укреплением доли на рынке. Обратная тенденция наблюдается в следующем 2012 году, темп роста составил всего 6,5%. Данное обстоятельство связано:

1. с замещением российскими компаниями внешних займов кредитами российских банков из-за банковского кризиса в Европе в данном периоде;
2. с ужесточением подходов кредитования со стороны Банка России;
3. с явным ростом объемов просроченной задолженности.

В 2013 году увеличение анализируемого показателя составило 19,7%. Обратное явление наблюдалось по итогам 2014 года, когда снижение величины произошло на 8,2%, что в денежном выражении составляет 3 трлн. руб.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать следующие выводы. Тенденции к снижению темпов кредитования в сферах потребительского кредитования и предоставления кредитов малому и среднему предпринимательству вызваны влиянием внешних факторов, такими как нестабильная внешняя политическая ситуация девальвация национальной валюты и т.д.

Рост просроченной задолженности в настоящее время является актуальным вопросом в банковской сфере, поскольку до сих пор не до конца разработаны методы решения данной проблемы перед банками. Не разрешены вопросы касательно управления проблемными активами, поэтому кредитные организации самостоятельно выбирают путь работы с задолженностью, по которой возникли

проблемы. Например, применяются такие меры: контролируется выполнение условий кредитных договоров, выявляются недобросовестные заемщики, анализируется вознившая ситуация и принимаются соответствующие действия.

Далее рассмотрим динамику и структуру просроченной задолженности, опираясь на данные рисунка 2.

Обращая внимания на темпы изменения просроченной задолженности при кредитовании малого и среднего предпринимательства, наблюдается следующая картина: в 2010 году произошел значительный рост проблемной части задолженности на 41%. В 2011 и в 2012 году увеличение показателя составило 11% и 20% соответственно. В 2013 году просроченная задолженность изменила значение и снизилась на 3,2%. Наиболее вероятным объяснением произошедшего спада является «очищение» балансов банками от проблемных кредитов путем их списания или продажи коллекторским агентствам. В подтверждение выдвинутого предположения приведем пример характера снижения объемов просроченной задолженности. Крупные сокращения пришлось на следующие даты:

- 01 июля 2013 года - портфель просроченной задолженности по 30 крупнейшим банкам снизился почти на 27 млрд руб., а доля ее сократилась ровно на 1%;
- 01 января 2014 года — объем снижения составил 26,8 млрд руб., а размер доли упал до 9,1% почти на 1%.

Также причиной снижения могло явиться возмещение долгов предпринимателями, с которыми, при приближении отчетных дат, рассчитываются многие контрагенты. Что касается второй описанной даты, то там, возможно, сыграл фактор сезонности, и приток средств был связан с новогодними праздниками.

Отметим, что на конец 2014 года, рост общего объема просроченной задолженности в сегменте малого и среднего предпринимательства, превысил показатель 2013 года на 7,9%. Также по 30 крупнейшим банкам в описываемой категории произошло убывание величины просроченной задолженности на 1%. По нашему мнению это говорит о том, что крупные банки стали больше обращать внимание на данную проблему.

Наблюдаются следующие показатели просроченной задолженности в категории кредитования физических лиц по различным периодам. Так в 2010 году величина возросла на 16%, в 2011 – всего на 4%, в 2012 – 8%. В 2013 произошел бурный рост описываемой величины на 40% (с 312,5 млрд руб. до 439,2 млрд руб.). Это обстоятельство подтверждает и то что на 01.01.2015 показатель просрочен-

ной задолженности увеличился на 52%, что в денежном выражении составило 226 млрд руб. По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), большую долю в структуре задолженности россиян занимают необеспеченные ссуды [3]. Возможно, данный факт и является ключевым в представленном росте показателя просроченной задолженности.

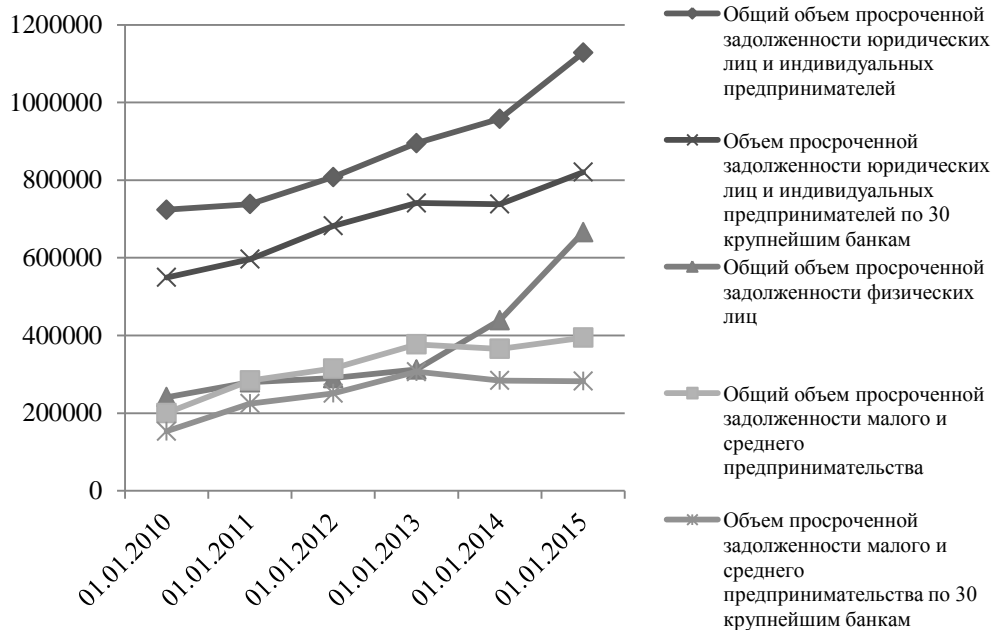


Рис.2. Изменение объемов просроченной задолженности по различным категориям заемщиков в период с 2010 по 2014 годы (млрд руб.) [1]

Что касается динамики просроченной задолженности по кредитам в категории предоставления денежных средств юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, то она выглядит следующим образом: в 2010 году увеличение показателя было на 2%, в 2011 году величина возросла на 9%, в 2012 – на 11%, в 2013 году произошел небольшой замедление темпов роста до 7%. Необходимо отметить, что основная доля, составляющая в среднем 80% от общего объема проблемной задолженности, относится к 30 крупнейшим банкам (рисунок 2). Что касается изменения величины просроченной задолженности в 2014 году, то можно выделить следующее изменение: доля невозвращенных в срок кредитов увеличился на 17,8%. Вид такой задолженности возникает по причине несвоевременной оплаты платежа по займу, в связи с непредвиденными обстоятельствами заемщика – юридического лица. Это может быть связано с задержкой выполнения условий договоров по оплате поставки продукции или сырья, выполнения работ, оказания услуг, необходимых для бесперебойной работы предприятия.

Сделаем небольшой вывод по рассмотренной статистике. Просроченная задолженность является проблемой не только в части кредитования физических лиц, но и во всех категориях. По мнению некоторых экспертов, потребительское кредитование может стать угрозой для финансовой

стабильности, поскольку чрезмерно высок уровень задолженности по сравнению с доходами у широкой группы населения» [1].

Подводя итог, необходимо сказать следующее. Банковское кредитование различных категорий заемщиков в настоящее время имеет тенденцию к снижению. Это связано с политикой Центрального Банка РФ, предпринявшим меры по увеличению норм резервирования под необеспеченные кредиты и по повышению коэффициентов риска при расчете норматива достаточности капитала. Также на уменьшение величины кредитного портфеля физических лиц окажет значительный рост просроченной задолженности, и как следствие, сокращение базы платежеспособных заемщиков.

Часть задолженности, накопленной в предыдущие периоды, в этом году станет просроченной, что наряду с замедлением объемов выдачи кредитов может привести к ее росту. С учетом описанных выше прогнозов, можно предположить, что повысится уровень кредитных рисков. Соответственно, первыми, кто столкнется с проблемой «плохих» долгов, станут банки, специализирующиеся на необеспеченном кредитовании физических лиц. Как следствие, приоритетом работы остальных банков станет формирование качественного кредитного портфеля, что повлияет на финансовую устойчивость кредитной организации.

#### Литература:

1. Материалы Банка России. URL: <http://cbr.ru>
2. Материалы информационного портала Bankir.ru. URL: <http://bankir.ru>
3. Материалы информационного портала Национального бюро кредитных историй. URL: <http://nbki.ru>