

Приятелева Кристина Валерьевна

магистрант

Губанова Елена Витальевна

канд. экон. наук, доцент

Калужский филиал

ФГБОУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Калуга, Калужская область

ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

***Аннотация:** в статье рассматриваются проблемы банковского кредитования в Российской Федерации в сложившейся ситуации кризиса, а также тенденции и изменения в различных сегментах рынка.*

***Ключевые слова:** коммерческие банки, кредитование, процентная ставка, корпоративный рынок, розничный рынок, ипотечный рынок, ключевая ставка ЦБ.*

В настоящее время кредитование является одной из важнейших составляющих экономики, стимулирующих ее развитие. Самым общедоступным инструментом для создания финансовой базы организации является коммерческий банк. Однако, учитывая сложившуюся макроэкономическую ситуацию за последние годы, в банковской системе России произошли некоторые изменения, после которых она находится в прострации и ей уже не до кредитования.

По итогам 2015 года портфель корпоративных кредитов сократился на 11%, продемонстрировав самую большую отрицательную динамику среди всех сегментов банковского рынка [3]. Вызвано это, в первую очередь, снижением спроса самих предпринимателей из-за возросших ставок и снижением доходности их бизнеса, а также отсутствием предложения со стороны банков. Высокая ключевая ставка Центрального Банка давит на кредитные институты, осложняя осуществление процесса кредитования. Кроме того, внутренних средств банкам

также не хватает, размер просрочки вырос в первом полугодии 2015 на 40% [2]. Кризисные явления сильнее всего отразились на способности обслуживания долга малыми и средними предпринимателями, что и привело к наиболее активному росту просрочки именно в сегменте малого и среднего бизнеса. В целом по прогнозам экспертов 2016 год для российских банков будет так же тяжелым. Улучшение ситуации в сегменте корпоративного кредитования возможно, по их мнению, в том случае, если крупные банки, которые составляют большую долю в портфеле корпоративных кредитов (порядка 54%), переключатся с кредитования крупного бизнеса на кредитование малого и среднего бизнеса [2].

Для розничного рынка 2016 год будет хуже, нежели для корпоративного. Но, надо сказать, прогресс у розничного кредитования будет сильнее, что будет объясняться стабилизацией рынка беззалогового кредитования, а также предоставлением ипотечных кредитов. Объем ипотечных кредитов в первом полугодии 2015 года сократился на 40%, что явилось отрицательной динамикой по отношению к аналогичному периоду предыдущего года, но положительной относительно 2009 года [4]. Запущенная в марте 2015 года программа субсидирования ставок спасла от еще большего сокращения данный сегмент рынка. Следствием явилось установление средней ставки по кредитам на уровне 13,3% [4]. Кроме того, важно отметить, что ипотечные кредиты – единственный сегмент рынка, который показал положительную динамику развития. Рост ключевой ставки Центрального Банка и плачевное состояние макроэкономической ситуации способствовали сокращению предложения со стороны частных банков, и даже заставили некоторых покинуть рынок. В следствие чего выросло число банков с государственным участием (доля Сбербанка в совокупном объеме выдачи составила 66%). По оценкам экспертов «РИА Рейтинга», прирост объема кредитов физлицам в 2016 году составит 3–7% против сокращения на 6% в 2015-м [6].

В первом полугодии 2015 года наблюдался дефицит так называемых «длинных» кредитов. Большую часть, а именно 74% выданных кредитов составляли кредиты сроком до 1 года. Предприниматели в ожидании, что процентные ставки снизятся, предпочитали не брать кредиты на долгосрочную перспективу. Банки,

в свою очередь, не имеющие уверенности в будущем устойчивом финансовом положении заемщиков, сворачивали свои программы долгосрочного кредитования. Результатом явилась ситуация, когда за первое полугодие 2015 года кредиты сроком до 3-х лет составили всего 7% от общего числа кредитов малому и среднему бизнесу по сравнению с 11% за первое полугодие 2014 года [2].

Возможность снижения ключевой ставки Центральным Банком в начале 2016 года оценивается экспертами как очень низкая, поскольку сложившаяся на данный момент ситуация в стране характеризуется нестабильностью и носит стрессовый характер. По их словам, вероятнее произойдет ее повышение [6].

В целом сейчас трудно сделать какие-то определенные прогнозы по поводу состояния рынка банковского кредитования на фоне замедления темпов роста экономики. Однако несложно предположить, что следующий год будет тяжелым, как для кредитных организаций, так и для предпринимателей и физических лиц, платежеспособность которых снижается. В условиях геополитической напряженности, которая негативно сказывается на экономике нашей страны, не приходится ждать развития банковского кредитования.

Список литературы

1. Яковенко Д. Урок финансовой ирригации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://expert.ru/expert/2015/16/urok-finansovoj-irrigatsii/>
2. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: «туманные перспективы». Резюме исследования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://raexpert.ru/researches/banks/frb_1p2015/
3. Ионова А.В. Деньги дали ненадолго [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://raexpert.ru/press/articles/msb_2015/
4. Личагина А.П. Рынок ипотечного кредитования: курс интенсивной поддержки / А.П. Личагина, М.А. Доронкин [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://raexpert.ru/press/articles/ipoteka_1p2015/

5. Мельникова О.В. Основные тенденции и проблемы развития рынка банковского кредитования в 2014–2015 годах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-tendentsii-i-problemy-razvitiya-rynka-bankovskogo-kreditovaniya-v-2014-2015-godah>

6. «РИА Рейтинг» ожидает отзыва 75–95 банковских лицензий в 2016 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8591416>