

Ковалев Станислав Дмитриевич

магистрант

ФГБОУ ВО «Российский государственный

социальный университет»

г. Москва

АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО КРЕДИТНОГО РЫНКА

***Аннотация:** данная статья является анализом банковского кредитного рынка в период экономического кризиса, который был вызван введением экономических санкций против России. В работе проанализировано кредитование юридических и физических лиц с 2014 по 2017 годы. Дана оценка сложившейся ситуации на банковском рынке и оценка действий Центрального Банка.*

***Ключевые слова:** анализ, банковский кредитный рынок, Центральный Банк.*

Введение экономических санкций в 2014 году ощутимо дестабилизировало экономику нашей страны. Так как экономика представляет собой «живой» механизм, то подкосив одну ее часть, проблемы в той или иной степени испытают и все остальные. Банковский сектор страны пострадал в первую очередь. Действия санкций подавили существующую банковскую систему.

Санкции сказались на деятельности крупных игроков банковского кредитного рынка, таких как: Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Россельхозбанк. А для менее крупных банков введение санкции привело к фатальному исходу. Ни один банковский институт не остался в стороне.

Российским банкам ограничили доступ к западным рынкам капитала, к возможностям операций с ценными бумагами и долгосрочному кредитованию. В результате банки стали еще более зависимы от Центрального Банка России.

Санкции ударили по курсу рубля. С целью противодействия резкому падению в декабре 2014 Банк России решает повысить ключевую ставку 10,5% до 17%.

Таблица 1

Ключевая ставка Банка России в 2014–2015 годах

<i>Период действия ставки</i>	<i>Ключевая ставка, %</i>
16.12.2014 – 01.02.2015	17
12.12.2014 – 15.12.2014	10,5
05.11.2014 – 11.12.2014	9,5
28.07.2014 – 04.11.2014	8
28.04.2014 – 27.07.2014	7,5
03.03.2014 – 27.04.2014	7

Повышение ключевой ставки напрямую отразилось на кредитном рынке.

В следствии этого выросли процентные ставки по банковским кредитам как для физических, так и для юридических лиц. Это события было ключевым в кредитном кризисе 2015 года.

Импорт и экспорт не остались в стороне. Ограничение сотрудничества между Россией и рядом стран Евросоюза, а также Японией, Канадой и США, напрямую сказалось на работе национальных производственных предприятий, в какой-то степени на малом и среднем бизнесе. Доступ к импортному сырью был ограничен, покупательская способность падали, негативные ожидания населения оправдывались, а ставки по кредитам росли. Такая ситуация привела к резкому снижению спроса на кредитные продукты среди юридических лиц.

Таблица 2

Объем банковского кредитования юридических лиц в 2012–2016 гг.

<i>Отчетная дата</i>	<i>Объем кредитования юр. лиц (млн руб.)</i>	<i>Изменение (млн руб.)</i>	<i>Изменение в %</i>
01.12.2012	24336707	–	–
01.12.2013	28 010 880	3 674 173	15,1
01.12.2014	29 556 276	1 545 396	5,52
01.12.2015	26 476 134	–3 080 142	–10,42
01.12.2016	27 526 090	1 049 956	3,97

По данным таблицы 2 очевидно резкое снижение спроса в 2015 году, при том, что предыдущие пару лет спрос показывал положительную динамику. Потери составили 10,4% или 3 трлн руб. в стоимостной оценке.

Падение курса рубля по отношению к доллару и евро и инфляция в 13% на начало года, явились причинами снижения покупательской способности в 2015 году.

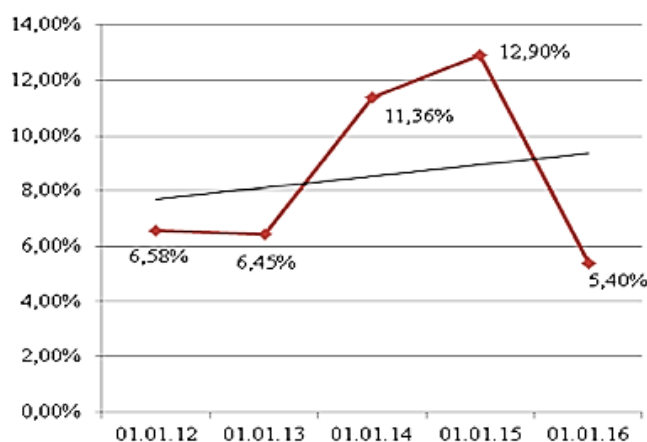


Рис. 1. Инфляция в России

В том же 2015 году просроченная задолженность по банковским кредитам среди юридических лиц показала ощутимый прирост.

Таблица 3

Задолженность и просроченная задолженность
юридических лиц с 2012–2016 гг.

Отчетная дата	01.12.2012	01.12.2013	01.12.2014	01.12.2015	01.12.2016
Задолженность по кредитам юр. лиц (млн руб.)	15 951 550	18 324 972	20 367 335	21 163 817	21 739 256
Изменение (млн руб.)	—	2 373 422	2 042 363	796 482	575 439
Изменение в %	—	14,88%	11,15%	3,97%	2,72%
Просроченная задолженность по кредитам юр. лиц (млн руб.)	850 579	883 538	1 030 497	1 634 251	1 846 295
Изменение (млн руб.)	—	32 959	146 959	603 754	212 044
Изменение в %	—	3,87%	16,63%	58,59%	12,97%

Как мы видим по таблице, с 2013 по 2014 рост задолженности по кредитам находился в районе 2 трлн руб., а к концу 2015 изменение составило всего

796 млн руб. Снижение темпов роста почти 7%. Но вместе с тем максимальное изменение произошло в просроченной задолженности по кредитам. Ее рост составил почти 59%.

Рынок розничного кредитования не остался в стороне и в начале 2015 года начал свое падение, которое длилось до августа 2016.

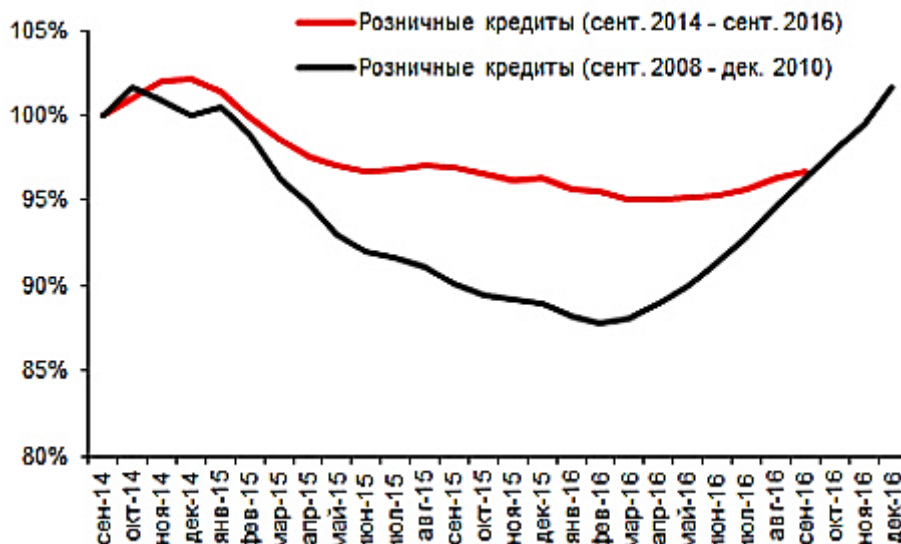


Рис. 2. Рынок розничных кредитов в 2014–16 vs. 2008–10, сент. 2008=100; сент. 2014=100

На графике проведена аналогия с финансовым кризисом 2008–2010 годов. Тогда розничное кредитование испытывало более серьезные проблемы, но затем последовал бурный рост.

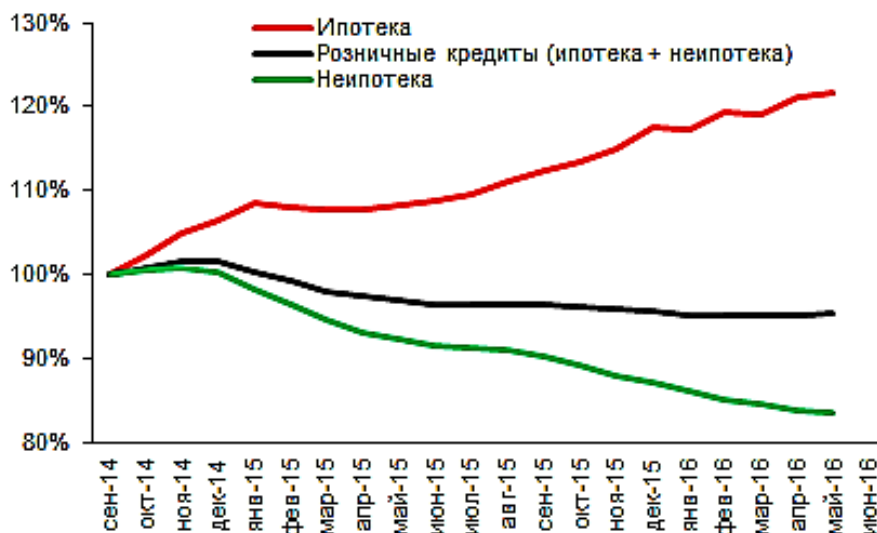


Рис. 3. Спрос на потребительские кредиты 2014–2016 гг.

На август 2016 г. розничное кредитование не изменилось в годовом сопоставлении, хотя ипотечные кредиты выросли на 12,5%. Неипотечные, достигнув дна в июле, снизились на 8%. Хорошая новость заключалась в том, что проблемная задолженность перестала расти, достигнув максимума 923 млрд руб., или 8,6% розничного кредитного портфеля. Однако, неипотечное кредитование расло всего на 0,2% с середины лета и восстанавливалось очень медленными темпами.

К концу 2016 розничное кредитование показало рост. И передовую роль в этом заняли госбанки, занявшие первые места по объему и по приросту кредитов от физических лиц. По итогу за 2016 портфель потребительских кредитов 200 передовых российских банков увеличился почти на 300 млрд руб. и составил 9,7 млрд руб. Несмотря на то, что первые четыре месяца снижался, с мая начался прогрессирующий рост. Однако срок просрочки по кредитам показывал обратную динамику: уменьшившись с 9,6% в январе 2016 до 9,2% в декабре, в августе он доходил до 10,2%. В абсолютных величинах в начале года просрочка составляла 910 млрд руб., а к концу года снизилась до 900 млрд руб., доходя в августе почти до 970 млрд руб.

Первые места по выданным кредитам заняли государственные банки. Группе компаний ВТБ принадлежат два из пяти лидирующих банков. За прошлый год эти пять госбанков нарастили портфель кредитов населения на 464,3 млрд руб., из которых подавляющее большинство приходится на долю ВТБ 24 (210,7 млрд руб.) и Сбербанк (198,1 млрд руб.). Еще три банка показали положительные результаты, но не такие большие, всего 55,5 млрд руб. на всех.

Во второй пятерке всего один частный коммерческий банк – Альфа-банк – и четыре «дочки» иностранных организаций. Но в отличие от первой пятерки, вторая показала совокупное снижение кредитного портфеля на 41,3 млрд руб. Основной вклад в него внесли Росбанк (39,7 млрд руб.) и Альфа-банк (10,8 млрд руб.). Всего во второй пятерке отрицательный результат прироста потребкредитов по итогам года показали три банка, а положительный – два. Вторая

десятка добавила к общему результату падение портфеля кредитов физических лиц еще на 58 млрд руб.

Среди кредитов физическим лицам подавляющую долю составляют ссуды со сроком погашения более трех лет. На них приходится около 70% портфеля кредитов. Второе место занимают кредиты от года до трех лет (20% портфеля) и от полугода до года (10% портфеля). Большая срочность подавляющей части ссуд обеспечивает банки, занимающиеся подобными кредитами, высокими доходами на несколько лет вперед.

Экономическая ситуация оказала влияния и на действия Центрального Банка России, который начал активную чистку банковского сектора.

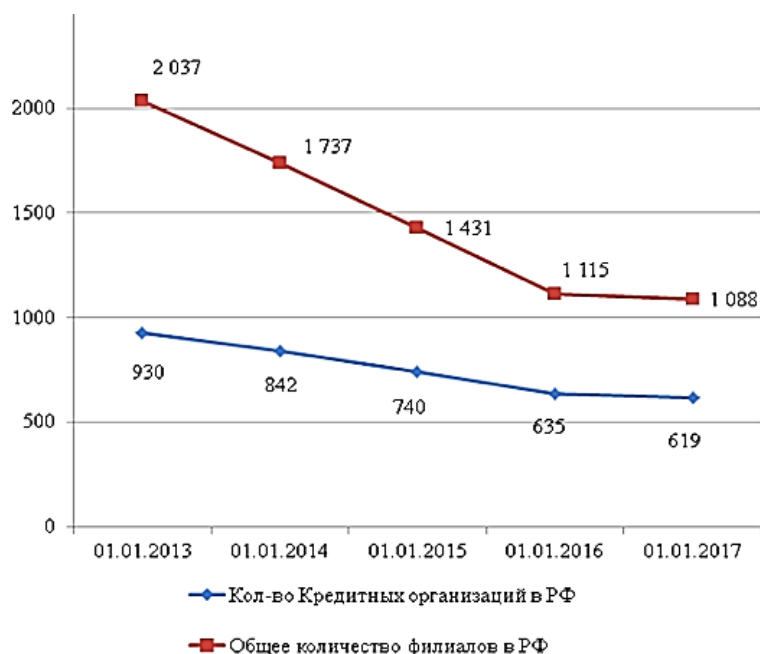


Рис. 4. Количество кредитных организаций 2013–2017 гг.

Как мы видим по графику, буквально за 4 года, количество кредитных организаций сократилось более чем на 30%, а число филиалов почти на 50%. С одной стороны, подобная ликвидация оставляет на рынке сильнейших и запускает процесс активной работы и конкуренции среди небольших игроков рынка. А конкуренция, в свою очередь, является ключом к росту, прогрессу и инновациям.

С другой стороны, с сокращением банков и банковских филиалов сокращаются и рабочие места, что ведет к росту безработицы среди населения с высшим экономическим образованием.

На начало 2017 года, можно сказать, что в целом ситуация на банковском рынке стабилизировалась и кредитный рынок, претерпев потери, постепенно возвращается в прежнее русло. 28 апреля совет директоров Банка России принял решение о снижении ключевой ставки до 9,25%. Положительные изменения ощутимы, но пока не сравнимы с докризисным периодом, когда ключевая ставка составляла 7%.

В апреле 2017 г. темпы роста кредитной задолженности населения (без учета влияния курсовой переоценки) составили 4,3% в годовом выражении, что является максимальным значением показателя за последние 2 года. Рост показателя обеспечивает ипотечное кредитование, которое продолжает увеличиваться. По данным Банка России, в марте 2017 г. объем выдачи ипотечных жилищных кредитов в рублях составил 146,7 млрд руб., что на 23,3% больше, чем в марте 2016 г. Таким образом, после спада, вызванного окончанием госпрограммы субсидирования процентных ставок в феврале 2017 г., рынок начал восстанавливаться. Тем не менее, данные за I квартал в целом показывают отрицательную динамику: количество выданных ипотечных кредитов составило 178,3 тыс. (5,4% в годовом выражении), а их общий объем – 321,0 млрд руб. (–0,7% в годовом выражении). Средневзвешенная процентная ставка по ипотечным кредитам в рублях, выданным с начала года, в марте 2017 г. составила 11,8%. По данным АИЖК, ставки по ипотечным кредитам в топ-15 банках РФ в марте-апреле снизились до рекордного уровня: на первичном рынке – до 10,6%, на вторичном – до 11,2%.

В то же время в остальных сегментах рынка объемы кредитной задолженности продолжают снижаться, хотя и более медленными темпами. Так, объем задолженности по автокредитам в марте 2017 г. снизился по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 7,5%, в то время как год назад темпы снижения показателя составляли более 20%.

Объем кредитной задолженности предприятий нефинансового сектора в апреле 2017 г. снизился на 3,0% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (без учета курсовой переоценки). По сравнению с предыдущим месяцем темпы снижения кредитования замедлились на 0,6 п.п.

Сохраняются существенные различия в динамике кредитования среди корпоративных заемщиков, относящихся к разным отраслям экономики. Так, в экспортно-ориентированных отраслях наблюдается небольшое увеличение кредитной задолженности (+2,7% в марте 2017 г. к марту 2016 г.). Темпы роста кредитной задолженности производителей потребительских товаров находятся около нулевой отметки. Наиболее сильное падение кредитной задолженности продолжается в производстве продукции инвестиционного назначения и в сфере инфраструктурных услуг, прежде всего в машиностроении и строительстве.

Список литературы

1. Альфа-банк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://alfabank.ru/>
2. Рейтинги банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
3. Центральный банк РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>