

Жданова Елена Евгеньевна

студент

Васильева Надежда Федоровна,

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВПО "МГТУ им. Г.И. Носова"

г. Магнитогорск, Челябинская область

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСЛЕ КРИЗИСА 2008–2009гг.

Аннотация: статья посвящена анализу состояния системы кредитования в Российской Федерации после кризиса 2008–2009гг. Особое внимание уделено обзору динамики выдачи кредитов в разрезе субъектов кредитования. Проанализировано изменение качества выданных кредитов и условий их выдачи. Рассмотрена структура кредитования физических лиц и возможные угрозы в данной области. Сделан вывод о том, что нужно стимулировать кредитование финансовых организаций и ограничивать долю необеспеченных кредитов физических лиц.

Система кредитования является одним из важных элементов, которые необходимы для эффективного функционирования и развития государства. Современная система кредитования представляет совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на кредитном рынке и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала.

После произошедшего кризиса 2008–2009гг. данная сфера в Российской Федерации постепенно восстанавливается, но нельзя сказать, что на сегодняшний день сфера кредитования хорошо проработана и развита и способствует быстрому росту экономического состояния нашей страны. В данной области существует еще много проблем, решения по которым нужно принимать в ближайшее время.

В настоящее время происходит сокращение числа действующих банков в большей степени из-за отзыва лицензий. Это говорит о том, что еще далеко не все банки грамотно проводят свою политику.

По состоянию на конец 2008г. число действующих банков составляло 1065, на конец 2009г. – 1015, а по состоянию на декабрь 2013г. – 867 банков. Число действующих банков на 2013г. сократилось на 30. Вследствие аннулирования лицензии с рынка ушло 21 банковское учреждение, в результате реорганизации 9 банков закрылось [2]. Эксперты считают, что данная тенденция продолжится и в 2014г.

В связи с этим, по мнению экономистов, вполне возможным является кризис доверия на межбанковском рынке. В ноябре 2013г. около 430 млрд. рублей в виде депозитов были переведены из мелких банков в более крупные, что грозит для этих небольших банков потерей ликвидности. Это в большей степени связано с распространившимися слухами и опасениями о новой волне ликвидации банков. Хотя, по словам представителей ЦБ, такая политика отзыва лицензий не нацелена именно на мелкие банки, т.к. такие банки также необходимы для функционирования всей банковской системы.

По состоянию на конец 2008г. кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях и иностранной валюте были равны 19757 млрд.руб., в т.ч. просроченная задолженность – 396,6 млрд.руб. (из них организациям – 11538,7 млрд.руб., физическим лицам – 4043,9 млрд.руб., финансовому сектору – 1179,4 млрд.руб.) [4, с. 15].

На конец 2009г. было выдано кредитов на сумму 20047,3 млрд.руб., в т.ч. просроченная задолженность – 1043,4 млрд.руб. (из них организациям – 11927 млрд.руб., физическим лицам – 3576,3 млрд.руб., финансовому сектору – 1156,4 млрд.руб.) [5, с. 16]. Рост общей величины кредитов за этот кризисный год составил всего лишь 1,5%. Кредитование организаций за этот период увеличилось на 3,4%, а вот кредитование физических лиц снизилось на 13%, финансового сектора – на 2%. Это говорит о том, что в большей степени кризис отразился на гражданах. Значительное падение потребительского кредитования в этот период объясняется потерей гражданами стабильных денежных доходов.

Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях и иностранной валюте на начало 2012г. были равны 28 699,2 млрд. руб. (из них просроченная задолженность – 1133 млрд.руб.). За 11 месяцев 2013г. было выдано кредитов на сумму 40 473,4 млрд. руб. (из них просроченная задолженность – 1453,7 млрд. руб.). За этот период объем кредитов, выданных российскими банками нефинансовым организациям вырос на 2501,9 млрд. руб. (на 13,8%) и составил 20 587,9 млрд. руб. (из них просроченная задолженность – 923 млрд. руб.), а объем кредитов для физических лиц увеличился на 2 023,9 млрд. руб. (на 26,2%), до 9745,8 млрд. руб. (из них просроченная задолженность – 439,3 млрд. руб.). Кредиты, выданные гражданам в рублях равны 9 507,6 млрд. руб., что превышает кредиты в валюте (238,2 млрд. руб.) в 40 раз. Кредиты финансовому сектору выросли на 17,4% и составили 3477,5 млрд.руб. На рис. 1 и рис. 2 представлена динамика объемов кредитования и его структуры после кризиса.

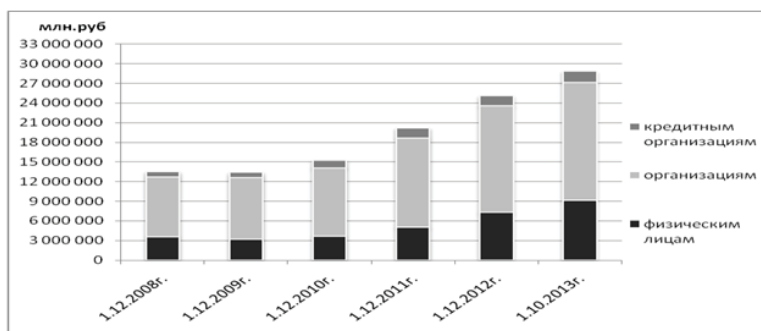


Рис. 1. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях

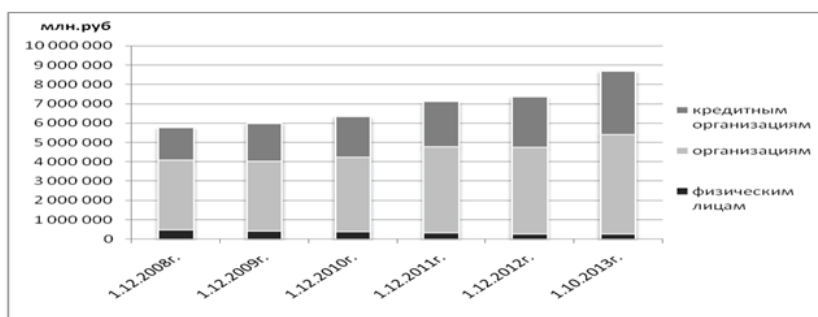


Рис. 2. Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в иностранной валюте

В конце 2008г. доля просроченной задолженности составляла всего 2%, в конце 2009г. уже 5,2%. На начало 2012г. доля просроченной задолженности составляла 3,9% от общей суммы кредитов. На конец 2013г. этот показатель составляет – 3,6% [7, с. 13].

Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов предоставленных нефинансовым организациям снизилась с 4,6% в 2012г. до 4,4% в 2013г. Максимальный уровень просрочки был в 2010г. – 6,5%. Доля просроченной задолженности по кредитованию физических лиц снизилась с 5,2% до 4,5%, но в абсолютном выражении она увеличилась на 126,8 млрд. руб. (на 40,6%) за январь–ноябрь 2013г. [7, с. 12].

По представленным данным видно, что объемы кредитования на сегодняшний день превысили докризисный в 2 раза. Кредитование физических лиц растет более быстрыми темпами по сравнению с кредитованием организаций (объем выданных кредитов гражданам вырос в 2,4 раза по сравнению с 2008г., а организациям – в 1,8 раза). Увеличение кредитования физических лиц связано с высокой доходностью по краткосрочным кредитам. Процентные ставки по кредитам физическим лицам почти в 2 раза превышают ставки по кредитам для организаций [6].

Также, что касается кредитов физическим лицам, следует отметить: в 2008г. темп прироста кредитования был на уровне 35,2%, прирост необеспеченных потребительских ссуд составлял 39,2%. В 2009г. темп прироста был отрицательным (–11%). Начиная с 2011г. темп прироста кредитов превысил докризисный, но негативная тенденция проявляется в том, что еще быстрее растет доля необеспеченных потребительских кредитов. Так в 2012г. прирост кредитов населению составил 36,3%, а необеспеченных – 49,1%. В 2013г. произошло небольшое снижение объемов роста розничного кредитования (прирост–26,2%), но соотношение всех кредитов и необеспеченных кредитов остается таким же. Это говорит о том, что рост рынка потребительского кредитования происходит в большей степени за счет необеспеченных кредитов, что увеличивает риски банков. Центробанк пытается изменить данную ситуацию и проводит ряд регулирующих мер. С 1 марта 2013 года ЦБ вдвое повысил минимальные резервы по необеспеченному розничному кредитованию. А с 1 июля повышены коэффициенты риска по кредитам с высокими ставками (от 25% годовых по рублевым ссудам и от 20% годовых – по валютным) [8].

В связи с восстановлением и ростом экономики после кризиса (реальный ВВП за 2010г. – 4% против падения на 7,9% за 2009г.) увеличился и спрос на кредит. Снижение безработицы, появления стабильных рабочих мест, развитие экономики способствовали улучшению качества заемщиков, поэтому стало увеличиваться предложение кредитов экономике.

До кризиса для выдачи потребительского кредита банки, в основном, использовали недорогие иностранные займы. А сейчас основным источником роста кредита являются вклады населения. С осени 2008 года рынок кредитования малого бизнеса начал сокращаться. Реакцией банков на общую экономическую ситуацию и возникающие риски стал пересмотр условий выдачи кредитов, увеличение процентных ставок и ужесточение подходов к залоговому обеспечению.

Начиная с IV квартала 2009г., появился тренд на снижение ставок по кредитам для малого бизнеса. Это было связано и с тем, что у банков появилась избыточная ликвидность, и ее нужно было размещать. Сейчас ставки большинства банков достигли докризисного уровня, в среднем минимальная ставка находится на уровне 14%.

Кредитование малого предпринимательства остается одним из наиболее интересных сегментов, т.к. при наличии отработанных методик и технологий по обработке и выдаче кредитов, есть возможность обеспечить приемлемый уровень доходности для банков. Сейчас банки не только снижают ставки по кредитам для малого бизнеса, но и корректируют свои требования к заемщикам. Происходит смягчение требований к залоговому обеспечению.

Долговая нагрузка нашего населения составляет 12% от ВВП, но 9% из них составляют краткосрочные кредиты, что является не очень хорошим показателем.

По условиям кредитования населения, крупного и малого бизнеса, смягчение условий наблюдалось в 2010г., особенно по кредитованию населения, пик ужесточения условий кредитования пришелся на конец 2011г., сейчас требования немного смягчились и остаются на среднем уровне. В IV квартале 2012г. и I квартале 2013г. росли уровни ставок, далее они начали снова снижаться. Растут требования к обеспечению и финансовому положению заемщика.

По мнению банков, спрос на кредиты со стороны населения, а также малого и среднего бизнеса в III квартале 2013г. увеличился, со стороны крупных корпоративных заемщиков – почти не изменился. Наибольший рост спроса в III квартале отмечался в сегменте ипотечного кредитования, а также долгосрочных потребительских кредитов.

Банки после кризиса и восстановления потребительского спроса стали выдавать много кредитов физическим лицам, при этом часто такие кредиты выдавались без должной проверки платежеспособности заемщика. Большая доля необеспеченных кредитов (64% от розничных кредитов на I квартал 2013г.). Такой резкий рост потребительского кредитования начался со второй половины 2010г. Все это привело к большим задолженностям населения, росту просроченной задолженности. Сейчас банки начали проводить политику по регулированию потребительского кредитования. Нужно исправлять сложившуюся ситуацию в данной области, потому что в силу недостаточной финансовой грамотности заемщиков и желания банков заработать как можно больше прибыли на потребительском кредитовании (порой годовые процентные ставки доходят до 45–60%), некоторые граждане попадают в кредитную кабалу, когда им приходится брать новый кредит, чтобы расплачиваться за старый. Доля заемщиков на сегодняшний день составляет около 45% экономически активного населения страны.

На сегодняшний день растущей угрозой для банковского сектора является высокая закредитованность населения. Многие граждане имеют негативную кредитную историю, у многих имеется несколько непогашенных кредитов. По данным Национального бюро кредитных историй, в конце 2012 года 16,06% заемщиков имели от двух до пяти непогашенных кредитов, у 6,3 % число кредитов достигало трех и более, а у 0,72% – пяти. Ежемесячные платежи домохозяйств по обслуживанию потребительских кредитов составляют в 2013г. 20%, в 2008–2009гг. этот показатель был на уровне 15–16%. За 2012г. доля заемщиков, обслуживающих пять и более кредитов, выросла с 6 до 19%. У этой категории людей размер долга перед всеми кредиторами превышает 500 000 руб. на человека. Это вдвое больше среднедушевого годового дохода россиян, который, по данным Росстата, составлял в 2012 г. около 245 000 руб. Платежеспособность заемщиков в 2013г. резко упала и причины этого не ясны. ЦБ нужно предпринимать меры по ограничению доли доходов, которая идет на оплату долгов по кредитам. На сегодняшний день происходит увеличение доли заемщиков с несколькими кредитами (рис. 3).

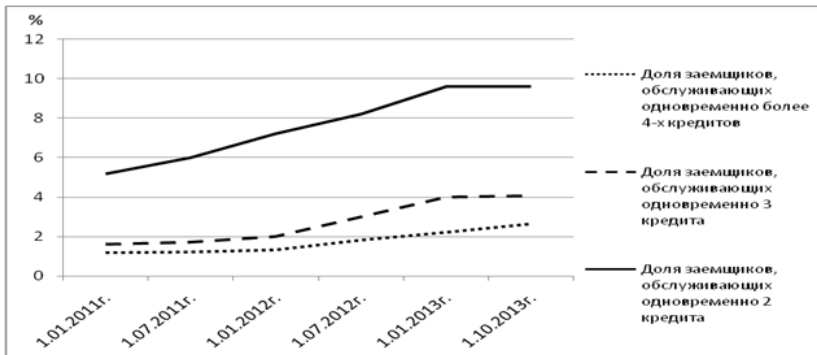


Рис. 3. Динамика доли заемщиков, которые обслуживают одновременно несколько кредитов

У ЦБ вызывает опасения то, что много банков обращено на кредитование физических лиц, а, между тем, ухудшение кредитования производственного сектора приведет к снижению деятельности компаний, а от этого зависят и доходы граждан. Все это может привести к росту просроченной задолженности и неспособности граждан отвечать по своим обязательствам.

Если говорить о видах кредитования физических лиц, то здесь по-прежнему наибольшую долю занимает потребительское кредитование (рис. 4). Граждане иногда используют кредиты как средство дотянуть до зарплаты. Рост таких кредитов превышает рост доходов

населения. Поэтому рост потребительского кредитования в абсолютном выражении еще не говорит о его качественном росте. На рис.5 представлено, во сколько раз объем взятых гражданами кредитов превысил объем погашенных ими кредитов.

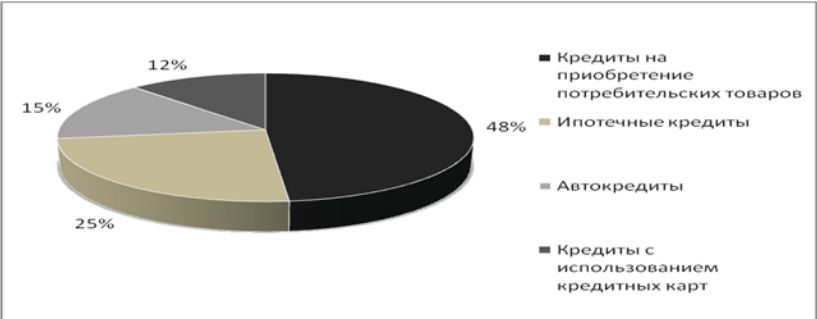


Рис. 4. Структура текущей задолженности населения по типам кредитов на 01.01.2013 г.



Рис. 5. Соотношение между количеством выданных и погашенных кредитов за период

В IV квартале 2012г. российские заемщики получили в 13 раз больше новых ипотечных кредитов, чем погасили. Самым популярным способом получения заемных средств в 2012г. стали кредитные карты. По итогам года в базе НБКИ зафиксирован рост количества выданных кредитов с использованием кредитных карт на 74,8% (44,8% в 2011г.). Вторым стало ипотечное кредитование – количество займов увеличилось на 50,5% (35,4% за 2011г.). Динамика кредитов на покупку потребительских товаров и автокредитов по итогам 2012г. примерно одинакова – 36,9% и 36,7% соответственно (32,7% и 33,2% – аналогичные показатели в 2011г.) [3]. За первое полугодие 2013г. суммарный объем действующих розничных кредитов увеличился на 17,50%, а объем ипотечных займов – на 18,51%.

Растет и средний размер ипотечного займа: на 1 января 2013г. он составлял 1,772 млн. руб., на 1 июля – 1,795 млн. руб. Улучшается качество ипотечных кредитов, т.к. снижается доля просроченной задолженности. Розничное кредитование переориентируется от краткосрочных кредитов с высокими ставками в сторону залоговых кредитов, прежде всего – ипотеки. На 1 июня 2013г. количество займов, выданных россиянам, сократилось во всех сегментах, за исключением ипотеки, за 5 месяцев 2013г. банки выдали на 27,4% больше ипотечных кредитов, чем за аналогичный период прошлого года.

Во время кризиса большинством банков был объявлен мораторий на предоставление ипотечных кредитов, многие банки предлагали своим заемщикам провести реструктуризацию кредита с целью снижения нагрузки на семейный бюджет по выплате ежемесячных платежей в погашение кредита. Полноценное восстановление рынка ипотечного кредитования началось только в 2010г. Последствия кризиса дали стимул к разработке и внедрению на рынке новых инструментов, которые позволяют балансировать доступность ипотеки и риски (программы страхования ответственности, продукты с переменными ставками и встроенными механизмами государственной поддержки). До кризиса ипотека в основном выдавалась в валюте, сейчас 98% ипотечных кредитов выдается в рублях, что крайне важно для устойчивости сектора. В 2012г. кредитными организациями было предоставлено 691,724 тыс. ипотечных жилищных кредитов на общую сумму 1 032 млрд.руб. Существует еще большой потенциал роста по ипотеке и автокредитам.

Специалисты НБКИ выявили ряд регионов, которые можно назвать "кредитными кластерами": это, прежде всего, Челябинская, Кемеровская области, Республика Башкортостан, Хабаровский край и Свердловская область. В них доля экономически активного населения, получившего кредиты, близка к 100%.

Таким образом, проведенный анализ состояния современной системы кредитования в России показал, что после кризиса объемы кредитования значительно выросли. Кредитование физических лиц растет быстрее кредитования организаций. Но кредитование граждан

в большей степени является необеспеченным, что может привести к ряду новых проблем, связанных с отсутствием средств у граждан для погашения всех взятых кредитов. Нужно стимулировать кредитование организаций, что позволит им наращивать портфели инвестиций и расширять свое производство.

Список литературы

1. Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям. URL:http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_13.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk. Дата обращения: 30.12.2013.
2. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций. URL:http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_13.htm&pid=pdko_sub&sid=lnr_licko. Дата обращения: 25.12.2013.
3. Национальное бюро кредитных историй. - URL:<http://www.nbki.ru/>. Дата обращения: 25.12.2013.
4. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели (Интернет-версия). № 75 январь 2009 года. URL:http://www.cbr.ru/archive/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=8719. Дата обращения: 25.12.2013.
5. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели (Интернет-версия). № 87 январь 2010 года. URL:http://www.cbr.ru/archive/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9380. Дата обращения: 25.12.2013.
6. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам и нефинансовым организациям. URL:http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=b_sector/dii_rates_27_13.htm&pid=cdps_46782&sid=ITM_60399. Дата обращения: 25.12.2013.
7. Экспресс-выпуск. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели (Интернет-версия). №135 2013 года. URL:http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf. Дата обращения: 25.12.2013.
8. URL: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=5628477>. Дата обращения: 20.12.2013.