

УДК 336.71.078.3

Коцарева Полина Алексеевна

бакалавр направления подготовки экономика
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
Россия, Москва

kotsareva.p.a@gmail.com

Polina A. Kotsareva

Bachelor's Degree in Economics
Financial University under the government
of the Russian Federation
Russia, Moscow

kotsareva.p.a@gmail.com

**РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
КАК НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОГО РОСТА
РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ**

**DEVELOPMENT OF BANK LENDING AS A
NECESSARY CONDITION FOR ENSURING
SUSTAINABLE GROWTH OF THE RUSSIAN
ECONOMY**

Аннотация

Целью данного исследования является определения ключевых факторов развития банковского кредита. В результате исследования было выявлено, что банковский кредит выполняет свою функцию достаточно успешно. Фактором, влияющим на развитие банковского кредитования и устойчивый рост российской экономики, является стоимость кредита. Кроме того, было определено негативное влияние ослабления региональных кредитных организаций на устойчивость банковского сектора и экономики.

Ключевые слова:

стоимость кредита, процентная ставка, банковский кредит, ключевая ставка

Abstract

The purpose of this study is to identify key factors in the development of Bank credit. As a result of the study, it was found that Bank credit performs its function quite successfully. The cost of credit is a factor that affects the development of Bank lending and sustainable growth of the Russian economy. In addition, the negative impact of the weakening of regional credit institutions on the stability of the banking sector and the economy was determined.

Keywords:

loan cost, interest rate, Bank loan, key rate, economic growth

Роль банковского кредита состоит в выполнении важной социальной миссии по обеспечению доступности финансовых услуг для населения и различных организаций. С его помощью происходит перераспределение резервных капиталов, а также создание добавочного капитала, за счет средств, привлеченных банками.

Как показано на рисунке 1, на протяжении нескольких лет доля банковского кредитования в источниках финансирования российских компаний стабильно составляет 9-11% [1]. Но хотя его удельный вес среди источников экономического роста не так велик, банковский кредит выполняет роль рычага, который регулирует объем предложения денег.



Рисунок 1 – источники финансирования Российских компаний

Выполнение своей функции банковским кредитом следует оценить положительно, поскольку восходящий кредитный цикл сейчас является главным трендом развития российского банковского сектора. В частности, на рисунке 2 и рисунке 3 можно наблюдать увеличение сегментов необеспеченного потребительского кредитования, а также ипотечного кредитного кредитования [2]. Кроме того, наблюдается рост кредитования нефинансовых организаций как в абсолютных объемах, так и относительных (восстанавливается темп прироста). Также увеличивается темп выдачи новых ссуд малым и средним предприятиям.



Рисунок 2 – Темпы прироста показателей банковского сектора в %



Рисунок 3 – Объем жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам

Учитывая оживление деловой активности, следует обратить особое внимание на вопросы стоимости заемных средств и доступности кредита. Очевидным препятствием для роста объемов кредитования можно назвать высокие процентные ставки [3]. В этой связи положительным направлением можно считать снижение ключевой ставки до 6,25%. Безусловно снижение ставок будет способствовать как увеличению спроса на кредит, так и их предложению. Предположительно условия кредитного оживления смогут даже перерасти в кредитную экспансию.

Но вопрос надежности заемщика не решается за счет повышения доступности кредита, а именно надежности и является основной проблемой в настоящее время. При снижении процентных ставок увеличится как количество добросовестных, так и количество недобросовестных заемщиков. Увеличение объема кредитов, выданных недобросовестным заемщикам, приведет к росту долговой нагрузки и снижению качества ссудной задолженности. Кроме того, принимая в расчет дефицит «длинных денег», можно прогнозировать увеличение выдачи кредитов за счет коротких пассивов. При оттоке части клиентских средств невозврат кредитов поставит банки перед угрозой неплатежеспособности. Для пресечения подобных исходов регулятором будут ужесточены пруденциальные требования к банкам, что приведет к торможению кредитного процесса.

В итоге банковский канал денежной трансмиссии потеряет свою эффективность. И пока удельный вес «плохих» активов не снизится до приемлемого уровня, снижение и бюджетных, и монетарных ограничений даст лишь слабые позитивные эффекты, что лишит возможности восстановления экономического роста.

Кроме того, эмпирические данные подтверждают, что динамика кредитования менее чувствительна к процентным ставкам, несмотря на то что в общем снижение стоимости кредитов влияет на рост выдачи банковских ссуд. Для наглядности ниже приведены графики (рис. 4, рис. 5). Однако заметна большая корреляция динамики кредитования и качества ссудной задолженности [5].



Рисунок 4 – Динамика кредитования и ключевой ставки



Рисунок 5 – Динамика кредитования и ссудной задолженности

Таким образом, именно снижение процентных ставок по банковским кредитам может привести к потерям части клиентской базы и снижению финансовой устойчивости. Поэтому, снижая ставки по вкладам населения и депозитам предприятий, банки действуют очень осторожно. Как следствие, сокращается чистая процентная маржа и возникает эффект «процентных ножниц». В «погоне за доходностью» банки переходят к более высоко рисковому кредитованию. На фоне

усиления нагрузки на капитал за счет ужесточения пруденциальных требований, все это приводит к торможению кредитного процесса.

Помимо доступности заемных средств следует обратить внимание на такой тревожный тренд как сокращение доли региональных кредитных организаций (РКО) в банковском секторе (рис. 6). РКО обеспечивают доступность финансовых услуг на локальных рынках, что имеет не только экономическое, но и социальное значение. Однако концентрация активов и капитала банками группы топ-5, подрывает конкурентную среду и ослабляет позиции региональных банков. В условиях кризиса именно РКО подвержены наибольшему риску, поскольку не имеют возможности рефинансироваться с целью поддержания текущей ликвидности, ограничены в доступе к участию в государственных программах финансирования и не имеют источников для деформирования резервов на возможные потери по ссудам при необходимости.

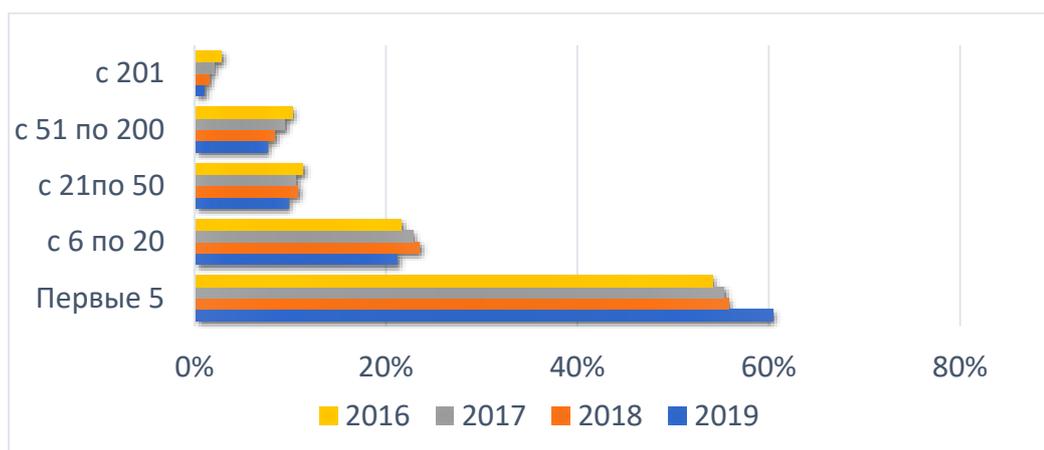


Рисунок 6 – Концентрация активов по банковскому сектору России

В 2019 году многие РКО перешли в группу банков с базовой лицензией (34% действующих коммерческих банков), чья динамика представлена на рисунке 7. Они крайне важны в социальном аспекте, поскольку ими производится кредитование малого и среднего предпринимательства на начальной стадии развития бизнеса, а также населения.

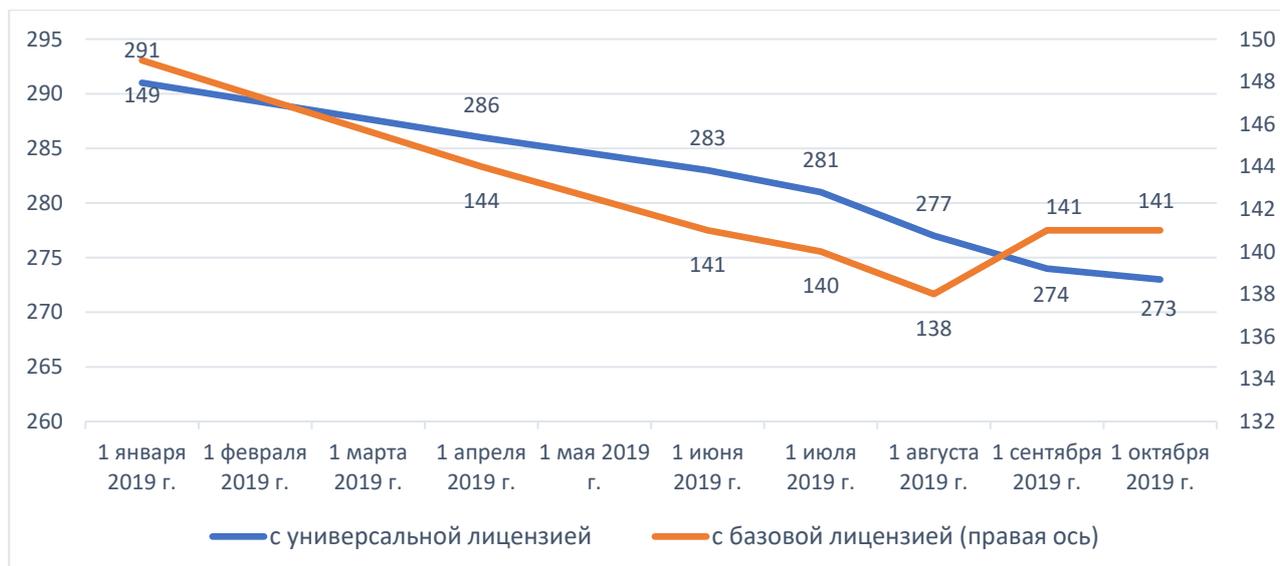


Рисунок 7 – Динамика количества банков в 2019 году

Данные заемщики чаще всего не имеют положительной кредитной истории и являются недостаточно привлекательными для крупных банков. Как следствие, кредитование малого и среднего бизнеса характеризуется большой долей проблемной и просроченной задолженности. К другим сложностям ведения бизнеса РКО можно отнести ограниченность источников получения прибыли, минимальный уровень процентной маржи и рентабельности активов и капитала.

Кроме того, законодательно закреплённая специализация банков снижает как риски, так и потенциал развития банков. Поэтому с переходом части банков в кластер с базовой лицензией необходимо создать специальные механизмы их поддержки и возможности расширения их участия в федеральных программах.

Таким образом, можно заключить, что банковский кредит выполняет свою функцию достаточно успешно. Но для дальнейшего экономического развития следует проработать вопросы доступности заемных средств и повышения надежности, добросовестности заемщиков, а также механизмы поддержки региональных кредитных организаций.

Список использованных источников

1. Официальный сайт ЦБ РФ. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 02.03.2020).
2. Центральный банк российской федерации департамент обеспечения банковского надзора «Экспресс-выпуск: Обзор банковского сектора РФ (интернет

версия) статистические показатели» URL: <https://cbr.ru/analytics/bnksyst/> (дата обращения: 02.03.2020).

3. Гадомская Ю.Ю. Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России / Ю.Ю. Гадомская, У.Р. Байрам // Символ науки. 2016. №12-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-perspektivy-razvitiya-bankovskogo-potrebitelskogo-kreditovaniya-v-rossii> (дата обращения: 02.03.2020).

4. Ковальчук В.М. Роль банковского кредитования в развитии экономики страны и его проблемы / В.М. Ковальчук // Вестник Московского университета имени СЮ Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2017. – №. 2 (21).

5. Отчетный доклад Президента Ассоциации банков России к Съезду Ассоциации банков России (XXXVII Общее Собрание) «Банки финансовая стабильность экономический рост».