

РЫНОК КРЕДИТОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

Юрова Е.А.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева» (302026, Орловская область, г. Орел, ул. Комсомольская д. 95) e-mail: Lexi_17@mail.ru.

Причиной финансовой нестабильности банковского сектора стало обострение мирового финансового кризиса. За последние годы произошло одновременное краткосрочное ухудшение ряда факторов. Несмотря на большие потери в связи с реализовавшимся процентным риском, за 2015 год банковская система в целом смогла адаптироваться к ухудшению внешних и внутренних условий работы, но ценой снижения прибыли и темпов кредитования. На протяжении 2016 года на экономическую ситуацию будет оказывать влияние продолжающаяся эскалация (увеличение) политических и экономических рисков. Ситуация с ценами на нефть остается слабо прогнозируемой, соответственно, менее предсказуемой становится динамика ключевой ставки ЦБ РФ и динамики курса рубля. К негативным факторам также следует отнести дальнейшее снижение в 2016 году реальных доходов населения в связи с отсутствием экономического роста и увеличением показателя безработицы. Спрос на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц будет зависеть от изменения процентных ставок и стабилизации экономической конъюнктуры.

Ключевые слова: финансовый кризис, банковская система, рынок кредитования.

LENDING MARKET IN THE FINANCIAL INSTABILITY

Yurova E.A.

Federal State Educational Institution of high education "Oryol State University name after I.S. Turgenev" (building 59, Komsomolskaya st., Orel city, Orel region, 302026) e-mail: Lexi_17@mail.ru.

One of the main reasons of financial instability of the banking sector was escalation of the global financial crisis. In recent years there has been a simultaneous short-term deterioration of a number of factors. Generally the banking system could adapt to the deterioration of the external and internal environments according to results at 2015 end despite great losses caused by realized interest rate risk. But this adaptation costed profit and lending pace reduction. Continuing escalation

(increase) of political and economic risks will impact on the economic situation during 2016. Oil prices are weakly predictable. So are the dynamics of the key rate of the Central Bank of the Russian Federation and ruble rate as a result. A further decline of real income in 2016 due to lack of economic growth and increase of unemployment rate is another negative factor. Credit resources demand by companies will be dependent on changes in interest rates and stabilization of the economic situation.

The Key Words: financial crisis, bank system, lending market.

Мировой финансовый кризис свидетельствует о том, что кредитная политика, а в частности системы управления рискам, во многих кредитных организациях (и не только на территории РФ) далеки от идеала. В 2016 г. российский банковский сектор продолжал функционировать в условиях финансовой нестабильности, продолжающей оказывать негативное влияние на динамику производства, финансовое состояние предприятий в большинстве отраслей экономики, безработицу, бизнес кредитных организаций и динамику основных показателей их деятельности.

Причиной финансовой нестабильности банковского сектора стало обострение мирового финансового кризиса. За последние годы произошло одновременное краткосрочное ухудшение ряда факторов, включая падение цен на нефть, обострение политической ситуации вокруг Северного Кавказа, громкие банкротства американских банков.

В 2015-2016 годах продолжилось снижение экономики России, обусловленное наложением как внешних, так и внутривосрийских политических и экономических факторов, одним из которых было снижение средней цены нефти марки Urals на 47,4% к 2014 году.

Снижение ВВП России в 2015 году составило около 3,7%. Инфляция в целом за 2015 год в РФ составила 12,9% [6].

В 2015 году ЦБ РФ продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. По итогам 2015 года темпы обесценения рубля к доллару США составили 29,5% и были ниже, чем в 2014 году (71,9%). С начала 2015 года до сентября 2015 года ЦБ РФ снизил ключевую ставку в совокупности на 6 п.п. до 11,0% годовых. По-прежнему одним из основных инструментов антиинфляционной политики является снижение денежной массы в реальном выражении. В декабре 2014-начале 2015 года ЦБ РФ на фоне нестабильности на финансовых рынках и резкого ослабления курса рубля смягчил регулирование банковского сектора. На докапитализацию

банков было направлено порядка 830 миллиардов рублей, чтобы они в свою очередь могли поддержать кредитами экономику.

Несмотря на беспрецедентные потери в связи с реализовавшимся процентным риском, за 2015 год банковская система в целом смогла адаптироваться к ухудшению внешних и внутренних условий работы, но ценой снижения прибыли и темпов кредитования. Прибыль получили 75,4% от числа действующих кредитных организаций на 01.01.2016 года. Количество действующих кредитных организаций за 2015 год сократилось с 834 до 740. Совокупные активы банковского сектора в 2015 году увеличились на 6,9%. С 01.01.2016 ЦБ РФ отменил послабления в банковском регулировании, принятые в декабре 2014 – начале 2015 года, и ввел дополнительные требования (надбавки) к базовому капиталу банков на основе Базеля III. [2] Эти и другие нововведения увеличивают нагрузку на капитал банков, поэтому ЦБ РФ снизил минимальные требования к достаточности собственных средств (капитала) банков РФ (Н1.0) с 10,% до 8,0% [1].

На протяжении 2016 года на экономическую ситуацию будет оказывать влияние продолжающаяся эскалация (увеличение) политических и экономических рисков. Ситуация с ценами на нефть остается слабо прогнозируемой, соответственно, менее предсказуемой становится динамика ключевой ставки ЦБ РФ и динамики курса рубля. К негативным факторам следует отнести дальнейшее снижение в 2016 году реальных доходов населения в связи с отсутствием экономического роста и увеличением безработицы. Спрос на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц будет зависеть от изменения процентных ставок и стабилизации экономической конъюнктуры.

В настоящее время существует неопределенность относительно будущей экономической ситуации, доступности финансирования и стоимости капитала. Развитие ситуации будет о многом зависеть от эффективности принимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Рынок кредитования переживает сейчас вместе со всей банковской системой России не лучшие времена - многие банки отказываются от программ по финансированию средних и малых предприятий.

Малые предприятия в большей степени нуждаются в привлечении заемных средств, нежели в таких банковских услугах, как депозиты. В то же время, малый бизнес активно использует услуги расчетно-кассового обслуживания, количество таких клиентов неуклонно растет, особенно в последнее время.

Во время финансовой нестабильности кредитовать бизнес в значительных объемах могут только крупные и, в достаточной степени, финансово независимые банки. Для

остальных банков возможной стратегией может быть либо объединение, либо концентрация на краткосрочных кредитах [4].

Многие региональные комитеты по развитию малого и среднего бизнеса уделяют особое внимание именно поддержке молодежных проектов. В этих структурах молодым предпринимателям оказывают всестороннюю, в том числе и финансовую поддержку. Задача же кредитного учреждения - минимизировать свои риски, именно поэтому у банков есть минимальные требования к сроку успешной деятельности предприятия на рынке [5].

Бурное развитие кредитного рынка России поставило общество перед системой во многом инновационных для него экономических отношений. Объемы розничного кредитования таковы, что коммуникации на оси «население - банки» из рула чисто финансовых переросли в разряд социальных отношений.

Кредитный рынок стал значительным фактором формирования социального «самочувствия». При благоприятных условиях один из его сегментов может стать магистральным способом решения актуальной для России проблемы. В перспективе именно кредитный рынок рассматривается и как один из основных инструментов развития малого и среднего предпринимательства в России и формирования классической для развитых стран кредитной модели экономики. Таким образом, кредитный рынок имеет определяющее значение, как для экономического, так и для социального развития общества.

При этом на бурно растущем российском кредитном рынке наблюдается целый ряд острых проблем.

Во-первых, значительный рост числа невозвратов, неустоявшиеся отношения заемщиков с банками порождает дороговизну ряда кредитных продуктов.

Во-вторых, несбалансированность системы юридических и деловых взаимоотношений заемщиков с банками порождает злоупотребления, конфликтные ситуации и определенное социальное напряжение вокруг процессов кредитования [3].

Принимая во внимание социальные факторы «кредитного бума» основной задачей является способствование формированию и развитию российского кредитного рынка, отвечающему таким критериям как:

- эффективность (обеспечение успешного развития как кредиторов, так и заемщиков);
- добросовестность (качество);
- прозрачность.

В свою очередь можно выделить следующие цели:

а) объединение рынка кредитных брокеров, оздоровление и развитие этого рынка на основе саморегулирования, формирование стандартов работы участников рынка кредитных брокеров и обеспечение их прозрачности и добросовестности;

б) обеспечение условий, способствующих формированию принципов открытого, ответственного и качественного кредитования в России.

Для достижения данных целей необходимо выполнение следующих задач:

1. Способствовать развитию технологий работы кредитных брокеров, распространению профессиональных знаний и обмену опытом в этой сфере с тем, чтобы обеспечить повышение качества кредитных портфелей российских банков.

2. Сформировать стандарты работы участников рынка кредитных брокерских услуг и совместно с другими общественными и государственными институтами создать систему реализации данных стандартов через процессы стандартизации требований к участникам рынка.

3. Обеспечить открытость и «прозрачность» рынка кредитных брокерских услуг и способствовать выявлению «черных брокеров» и иных недобросовестных участников рынка.

4. Обеспечить взаимодействие кредитных брокеров с государственными и общественными институтами, определяющими условия развития российского кредитного рынка, в том числе - с регулирующими и законодательскими организациями, средствами массовой информации и т.д.

5. Сформировать систему консультирования и информирования населения, представителей малого и среднего бизнеса по различным вопросам кредитования.

6. Сформировать систему информационного обмена между участниками рынка кредитных брокеров, способствовать их активному участию в общественных, законодательских, информационных и иных инициативах на кредитном рынке России.

Для выравнивания складывающихся дисбалансов необходимо предпринять следующие меры:

– внедрение дополнительных мер по стимулированию экономического роста, направленных на рост инвестиций;

– повышение доступности кредитных ресурсов для предприятий реального сектора экономики, развитие транспортной инфраструктуры и поддержку основных секторов - потребителей, в том числе агропромышленного комплекса и жилищного строительства;

– обеспечить поступательное и планомерное развитие энергетического комплекса, развитие альтернативной энергетики, в том числе на основе возобновляемых источников, увеличение спроса со стороны нефтегазового комплекса на отечественные машины и оборудование;

– ускорить рост высоко - и среднетехнологичных производств, выхода на внешние и внутренние рынки с новой конкурентоспособной продукцией, прежде всего в ведущих машиностроительных производствах, производстве новых материалов и изотопов, а также в

секторе нано- и биотехнологий, что будет способствовать становлению нового технологического уклада в промышленности, участию российских компаний в глобальных производственных цепочках и формированию мощного экспорта товаров и услуг с высокой добавленной стоимостью, модернизации сырьевых производств, увеличения глубины переработки сырья, снижения энергоемкости производства, повышения экологичности производства, увеличения объемов экспорта при опережающих поставках на внутренний рынок.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1) О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П (с изм. и доп., вступ. в силу 25.10.2013) Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»
- 2) О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»
- 3) Галанов В.С. Кредитный процесс и факторы, влияющие на его организацию [Текст] // Деньги и Кредит/,2011, №6
- 4) Кисурина Л.Г. Кредиты и займы [Текст] // Экономико-правовой бюллетень. - 2012.-№4.-с. 32-38
- 5) Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт [Текст] - М.: Финансы и статистика, 2010. - 475 с.
- 6) Бюллетень банковской статистики Банка России №12 [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=bbs>