

УДК 336.71

Кредитование как основной фактор деятельности кредитных организаций России**Андреева О.В.**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела Казанского (Приволжского) федерального университета

Анализируется кредитный портфель российских банков в разрезе заёмщиков, сроков предоставления кредитов, подчёркивается значение кредитования реального сектора экономики России, исследуется кредитование физических лиц по видам предоставленных потребительских кредитов и предпочтениям заёмщиков, уделено внимание качеству кредитного портфеля кредитных организаций России.

Ключевые слова: кредитование, кредитный портфель, качество кредитного портфеля, объём кредитования, реальный сектор экономики, долгосрочные кредитные размещения, розничное кредитование, экспресс-кредитование.

Кредитные операции, играя важную роль в развитии банков и предприятий, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом.

Кредитование в рыночной экономике необходимо, прежде всего, как эластичный механизм перелива капитала из одной отрасли в другую и механизм уравнивания нормы прибыли. Кредитные операции способны оказывать активное влияние на объём и структуру денежной массы, платежного оборота, на скорость обращения денег.

При этом определение роли кредитных операций в банковской деятельности и в процессе роста капитала в экономике было одной из центральных проблем теории кредита, обсуждавшихся в российской литературе прошлых десятилетий и остаётся актуальной и на современном этапе.

Развитие кредитных операций коммерческих банков во многом определяется уровнем их кредитного потенциала, который имеет свойство проявлять асимметричную реакцию на положительные и отрицательные управленческие решения и воздействия внешней среды.

Кредитные операции являются основной доходобразующей статьёй в деятельности российских банков, что подчёркивает их особо важную роль в банковской деятельности. За счёт этого источника формируется основная часть чистой прибыли банка, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

Неспособность банка эффективно реализовывать кредитные операции, а именно удовлетворять обоснованные потребности клиентов, может привести к потере банком выгодных операций, а в конечном итоге – к его банкротству.

Согласно оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в июне 2011 г. кредитный портфель российских банков вырос на 1,8 %, а всего за первое полугодие 2011 г. – на 8,3 %. Темпы роста кредитования в первой половине 2011 г. оказались на достаточно высоком уровне и в целом свидетельствуют о положительной тенденции в области банковского кредитования в стране. В январе 2012 г. кредитный портфель российских банков сократился на 0,5 %, что составляет 150 млрд. руб. в денежном выражении [1].

Ухудшение качества кредитных портфелей сопровождалось ростом сформированного резерва на возможные потери по ссудам. На 1 января 2008 г. резервы на возможные потери по кредитам и прочим размещённым средствам составляли 3,7 %, на 1 января 2009 г. – 4,5 %, на 1 января 2010 г. – 9,2 %.

Однако уже на 1 января 2011 г. данный показатель снизился на 0,6 процентных пункта и составил 8,6 %, при этом тенденция снижения сохраняется, и на 01.01.2012 г. резервы на возможные потери кредитных организаций России сократились ещё на 1,7 процентных пункта и составили 6,9 %, что также свидетельствует об улучшении экономической ситуации в стране.

По данным банковской статистики, темпы роста самого доходного в настоящее время вида банковских активов – кредитных операций с нефинансовым сектором – продолжают расти.

К началу 2011 г. произошло незначительное снижение кредитов нефинансовому сектору в доле от суммы активов до 38 %, однако в рублевом выражении заметен рост на 10,8 %, таким образом, показатель составил 14062,9 млрд. руб. На начало 2012 г. данный показатель в относительном выражении составил 38,2 %, в абсолютном выражении увеличился и составил 15887,9 млрд. руб.

Кредитные операции банков затрагивают различные виды экономической деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставляя средства, необходимые им для нормальной работы. Если раньше банки активно кредитовали экспортно-ориентированные отрасли, что не стимулировало изменение структуры российской экономики в пользу обрабатывающих и высокотехнологичных отраслей, то в настоящее время кредитные операции банков более диверсифицированы.

Общий объём кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по Российской Федерации по видам экономической деятельности представлен на рисунке 1.

По данным рисунка 1 наибольшие суммы кредитов в целом по России выдаются оптово-розничной торговле – 21,1 %, на прочие виды деятельности – 20,9 %, на завершение расчетов – 17,9 %, по обрабатывающим производствам – 15,3 %, на операции с недвижимым имуществом, предоставление услуг и аренду – 6,3 %, на строительство – 5,8 %, на транспорт и связь – 4,9 %, на производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 3,3 %, на добычу полезных ископаемых – 2,3 % и на сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство – 2,2 %.

Организация системы банковского кредитования на основе современных подходов позволяет обеспечить более широкое и гибкое участие кредитных операций банков в обороте предприятий, что способствует преодолению кризисных явлений в экономике и создает надёжную основу повышения эффективности банковской системы страны. Сосредоточение усилий кредитных организаций по работе

с реальным сектором экономики в первую очередь отвечает их собственным интересам. В складывающейся ситуации надо перестраивать свои активы таким образом, чтобы ориентировать их на реальный сектор, узнавать предприятия, даже несмотря на то, что риски пока ещё высоки и отчётность недостаточно прозрачна. Увеличение доли долгосрочных кредитов в структуре кредитного портфеля кредитных организаций России свидетельствует о наличии долгосрочной ресурсной базы, о потенциале банков в удовлетворении потребностей корпоративных клиентов различных секторов экономики, основная проблема развития которых заключается в отсутствии долгосрочного инвестиционного ресурса.

Как видно из рисунка 2, кредиты, предоставленные на срок свыше 3 лет, показывают наибольшую динамику за последнее 4 года, при этом рост на 01.01.2012 г. по сравнению с 2009 г. составляет 47,84 %.

На протяжении анализируемого периода сохранялась тенденция превышения долгосрочной составляющей над краткосрочной в составе ссудной задолженности по кредитам, предоставленным предприятиям и организациям.



Рис. 1. Общий объём кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Российской Федерации по видам экономической деятельности на 1 января 2012 г., в % [2]

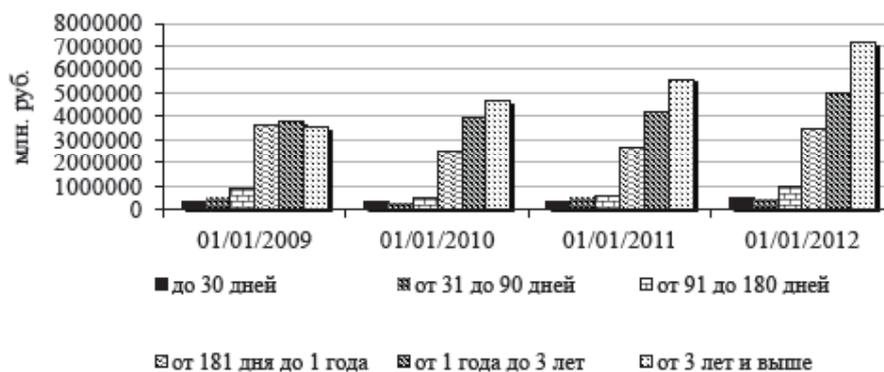


Рис. 2. Динамика общего объёма кредитов юридическим лицам, предоставленных кредитными организациями России по срокам погашения [3]

В современных условиях приоритеты банков по размещению средств начинают смещаться в сторону розничного кредитования, так как возможности получения банками доходов от кредитования юридических лиц исчерпываются и банки вынуждены искать новые источники их получения.

По данным Центрального Банк Российской Федерации на 01.01.2012 г. общий объём выданных в России населению кредитов составил 5550884 млн. руб. Объём выданных кредитов за год возрос в общем количестве на 35,89 %, или 1466063 млн. руб. (табл. 1).

По данным таблицы 1, можно отметить, что рост кредитования в основном наблюдался в рублевом эквиваленте, в то время как иностранная валюта пользовалась меньшим спросом.

В кредитной политике розничных банков России происходят качественные перемены в области потребительского кредитования. Банки до сих пор проявляют незначительную активность в выдаче данных кредитов. Современную ситуацию подтверждают данные таблицы 2.

Как видно по данным таблицы 2, банки медленными темпами повышают долю потребительских кредитов в период с января 2010 г. по январь 2012 г. как по отношению к общей сумме выданных кредитов, так и по отношению к активам.

При этом повысились не только объёмы выданных кредитов, но и количество банков, работающих на данном сегменте рынка. Немаловажным фактором является и то, что российский рынок потребительского кредитования обладает высокой степенью монополизации. Пять основных участников рынка кредитования фактически контролируют 51 % кредитного портфеля.

Лидерами на рынке потребительского кредитования, начиная с 2007 г., неизменно являются Сбербанк и ВТБ-24, которые увеличивали объёмы потребительского кредитования. Ситуация в других банках складывалась по-разному (рис. 3).

Если говорить о предпочтениях заемщиков в выборе вида потребительского кредита, то более половины всех кредитных продуктов приходится на автокредитование. Однако, несмотря на это, среди крупнейших банков по автокредитованию только у единиц произошел рост объемов выдаваемых кредитов, у подавляющего большинства – это около 95 % банков отмечено снижение.

Наиболее востребованный потребительский кредит на неотложные нужды – это экспресс – кредит, в частности, целевой кредит на покупку компьютерной и бытовой техники, мебели, туристических путевок.

Рынок экспресс-кредитования в розничных сетях кредитных организаций за 2011 г. кардинально изменился. Доля сегмента экспресс-кредитов в объеме российского рынка потребительского кредитования в 2009 г. оценивается приблизительно в 2,2 %. За время финансового кризиса доля экспресс кредитов сократилась на 30 %.

Выдачу кредитов в точках продаж банки стали сокращать с начала мирового финансового кризиса в связи с растущими рисками просроченной задолженности и дефицитом финансовых ресурсов. В итоге общий объем продаж товаров в кредит, по данным розничных сетей, к концу 2011 г. не превышал 15-20 %, в то время как до кризиса он достигал 50 %.

Кредитные организации России различными способами усиливают привлекательность кредитных карт в отношении компьютерных нововведений.

Таблица 1

Динамика объема кредитования физических лиц кредитными организациями России [3]

Показатели	01.01.2010 г.		01.01.2011 г.		01.01.2012 г.	
	млн. руб.	млн. руб.	Изменение, %	млн. руб.	Изменение, %	
В рублях	3169902	3725244	17,52	5227319	40,32	
В иностранной валюте	403850	359577	-10,96	323565	-10,02	
Всего	3573752	4084821	14,30	5550884	35,89	

Таблица 2

Динамика кредитных операций банковского сектора России с физическими лицами [4]

	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.	01.01.2012 г.
Кредиты, выданные физическим лицам:			
в % к общей сумме кредитов	18,0	18,4	19,3
в % к активам	12,1	12,1	13,3
в том числе: просроченная задолженность			
в % к общей сумме кредитов	1,2	1,3	1,0
в % к активам	0,8	0,8	0,7

Повсеместно внедряется система смс-оповещений о состоянии счета, предлагаются услуги интернет-банкинга, электронных переводов, оплаты счетов через Интернет, совершенствуются системы безопасности виртуальных операций.

Таким образом, несмотря на то, что экспресс-кредитование, автокредитование были востребованы среди заемщиков, в целом рынок автокредитования и экспресс-кредитования снижали свою долю на рынке потребительского кредитования. Образовательный кредит, как один из видов долгосрочного

кредитования, выдают в основном банки с долей государственной собственности в капитале.

Немаловажна роль и межбанковских кредитов в деятельности банков.

В начале становления российской банковской системы для подавляющего числа банков основным источником кредитных ресурсов выступали не депозиты, как это принято в мировой практике, а межбанковский кредит.

Объём предоставленных межбанковских кредитов, начиная с 1 января 2009 г., вырос на 58,24 % (1456759 млн. руб.) и на 1 января 2012 г. составил 3957996 млн. руб. (рис. 4).

По данным рисунка 4, преобладают межбанковские кредиты, выдаваемые в иностранной валюте. В период мирового финансового кризиса их объём увеличивался, в то время как кредиты в рублях оставались на достаточно низком уровне. На начало 2012 г. заметен рост межбанковских кредитов в обеих валютах, однако преобладание иностранной валюты сохраняется.

Кроме того, межбанковский кредит является самым оперативным источником средств для поддержания ликвидности балансов коммерческих банков, пополнения корсчетов и для проведения активных операций на других более доходных сегментах финансового рынка.

Особая роль кредитных операций для банка прослеживается в высоком риске этих операций. В таблице 3 представлено качество кредитов российских банков.

По данным таблицы 3, мы видим, что существенную долю занимают кредиты I (высшей) категории и II категории качества, при этом доля проблемных и безнадежных ссуд на достаточно высоком уровне, что вызывает опасение.

Таблица 3
Качество кредитов кредитных организаций России на 01.01.2012 г. [4]

Категория качества	Характеристика риска
I (высшая) категория качества, %	отсутствие кредитного риска – 53,4
II категория качества, %	умеренный кредитный риск – 29,4
III категория качества, %	значительный кредитный риск – 10,4
IV категория качества – высокий кредитный риск и V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды), %	отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заёмщика выполнять обязательства по ссуде – 6,8

Таким образом, от эффективного размещения кредитов зависит дальнейшая деятельность банка. Поэтому в коммерческом банке анализу кредитно-

го портфеля и его оценке уделяется особое внимание. От качества кредитных операций зависит ликвидность и рентабельность банка и само его существование, поскольку большинство банкротств банков связано с реализацией рисков их кредитных портфелей. Анализ кредитных операций банков, оценка их качества важны для более эффективного управления кредитными вложениями, а также обеспечения диверсификации кредитного риска. В конечном итоге на основе анализа кредитных операций можно сделать вывод об эффективности кредитной деятельности и адекватности системы управления банка.

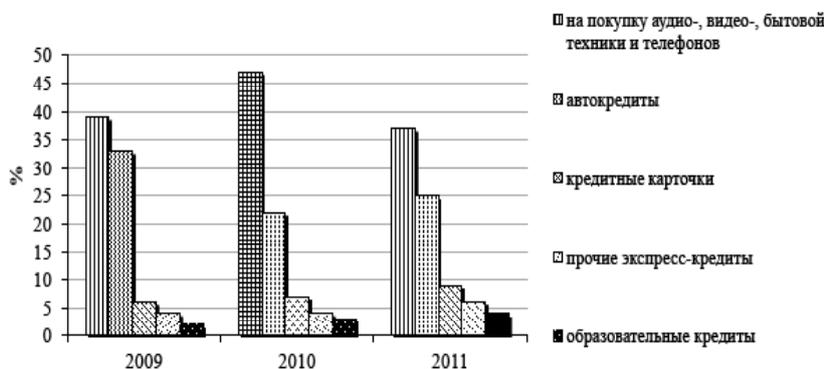


Рис. 3. Динамика выдачи потребительских кредитов банками России [5]

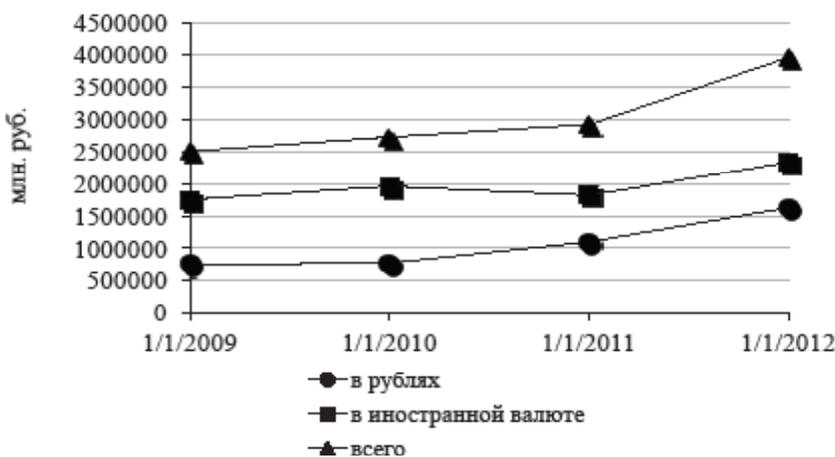


Рис. 4. Динамика кредитов, предоставленных кредитным организациям банками России в разрезе валют [3]

Литература:

1. Рейтинги и исследования российской и мировой экономики. Рейтинг банков по объёму кредитного портфеля / Информационный портал «РИА Аналитика». – URL: http://ria.ru/research_rating/20110721/405116452.html
2. Статистические данные. Общие объёмы кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранной валюте по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств (всего по Российской Федерации) / Центральный банк Российской Федерации. – URL: http://cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbIID=302-01&pid=pr&sid=ITM_27910, http://cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbIID=302-02&pid=pr&sid=ITM_19292
3. Статистические данные. Данные об объёмах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям / Центральный банк Российской Федерации. – URL: http://cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_12.htm&pid=pdko&sid=dopk
4. Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) февраль 2012 г. / Центральный банк Российской Федерации. – URL: http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1202.pdf
5. Потребительское кредитование: перспективы 2012 / Финансовый портал «Finforum». – URL: http://finforum.org/page/index.html/_/bank-sektor/potrebitelskoje-kreditovanije-perspektivy-2012-r36204

Crediting as a Major Factor of Russian Loan Companies' Activities*O. Andreeva**Kazan (Volga Region) Federal University*

Crediting is one of the main activities of commercial banks in Russia. The paper deals with credit portfolio of Russian banks in terms of credited parties and credit extension. The author emphasizes the significance of crediting real sector of Russian economy, analyzes natural persons' crediting according to the types of loans and preferences of credited parties, and focuses the attention on the quality of credit portfolio of Russian loan companies.

Key words: crediting, credit portfolio, quality of credit portfolio, lending, real sector of economy, long-term credit placement, retail lending, express lending.

