

Перспективы развития современной финансовой системы

**УЖЕСТОЧЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ БАНКОВ К ЗАЕМЩИКАМ В
УСЛОВИЯХ СЛОЖНОЙ ГЕОПОЛИТИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ**

Константинова Анна Алексеевна

E-mail: annu_annu_92@mail.ru

Санкции и сложная геополитическая ситуация в первую очередь оказали влияние на банковский сектор в России. Именно с финансового сектора может начаться общий экономический кризис в России, которого пока удастся избежать. Однако правительство должно уже в ближайшие месяцы предпринять ряд конкретных экстренных шагов, в частности, по стимулированию кредитования и потребительского спроса, а также общей экономической активности.

Банк России опубликовал итоги собственного исследования кредитных организаций. Согласно им к осени 2014 года банки ужесточили требования к заемщикам и пересмотрели условия собственных программ. Изменения коснулись как частных лиц, так и представителей бизнеса. Отчеты по итогам исследований, подготовленные Департаментом денежно-кредитной политики Банка России, свидетельствуют: с начала 2014 года происходит постепенное ухудшение условий банковского кредитования.

Как упоминалось ранее, в последнее время требования к клиентам со стороны банка возросли. Повысились ставки по кредитам, ужесточились требования к обеспечению, некоторые банки отказались кредитовать внешних заемщиков, то есть тех, кто не держит расчетный счет в этом банк, и одновременно свернуть целый ряд проектов, чтобы адаптироваться под текущие реалии.

В нашей стране внешний кризис наложился на внутренний, и ситуацию уже нельзя оценивать с позиций благополучных времен и требовать роста кредитования, прибыли. Текущее торможение развития банковского сектора — нормальное явление, оно даже меньше, чем можно было бы ожидать — кризис пока не затронул основу банковской системы. Наблюдается снижение прибыли банков на 9,4%, но сейчас все внимание надо уделять не количественным, а качественным показателям состояния банковской системы.

Изменение условий кредитования крупных корпоративных заемщиков и субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ) определялось преимущественно доступностью банковского фондирования. На потребительское кредитование населения большее влияние оказывали факторы, связанные с заемщиками: уровень кредитной нагрузки, динамика реальных располагаемых доходов населения, платежная дисциплина заемщиков.

Спрос на кредиты со стороны МСБ незначительно снизился, но снизились темпы кредитования со стороны банковского сообщества в связи с общей макроэкономической ситуацией: повышение уровня инфляции, низкий прирост ВВП, ослабление рубля, ухудшение политической ситуации, санкционные меры привели, в свою очередь, к ужесточению требований к заемщикам, обращающимся за кредитом.

Макроэкономические факторы влияют на крупный и средний бизнес, которые имеют внешнеэкономические связи. Ряд предприятий сталкивается с рисками срыва поставок. К сожалению, многие из них не могут в этих условиях выполнять свои условия перед контрагентами и перед банками

Основным изменением условий кредитования стал рост процентных ставок, об этом сообщили 45% опрошенных банков. В среднем ставки повысились на 1-3 п.п. Банки также повысили требования к финансовому положению всех категорий заемщиков, кроме ипотечных программ. В сегменте потребительского кредитования об этом заявили 40%

банков, 3% смягчили требования, остальные оставили их прежними. Ожидается, что повышение требований должно не допустить дальнейшего ухудшения качества кредитного портфеля физических лиц. Так, доля задолженности с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме задолженности физических лиц за II квартал 2014 года увеличилась с 6,5 до 7,3% (на 1.01.2014 она была равна 5,8%).

Основными причинами изменения условий для крупных корпоративных заемщиков банкиры назвали продолжающееся замедление роста российской экономики и ухудшение ситуации с ликвидностью из-за осложненного доступа к рынкам капитала. В силу этих причин для крупных корпоративных заемщиков условия ужесточились в большей степени, чем для МСБ. Так поступили 40% опрошенных, ни один банк не смягчил условия кредитования, 60% не изменили их. Уровень процентных ставок по кредитам для данной категории заемщиков повысили 36% банков, снизили 2%, остальные оставили его без изменений. Требования к финансовому положению повысил 31% банк, к обеспечению по кредиту — 16%. Об ужесточении условий для МСБ сообщили 45% респондентов, 9% опрошенных банков смягчили условия, остальные оставили их прежними. Наиболее массовым направлением ужесточения стало повышение процентных ставок, об этом сообщил 41% банков, остальные не изменили ценовые условия.

Ряд банков повысили требования к финансовому положению заемщика, обеспечению по кредиту и сузили спектр доступных для МСБ кредитных продуктов. В отраслевом разрезе наибольшее ужесточение требований затронуло организации, занимающиеся интернет-торговлей, производством и продажей автомобилей, грузо- и пассажироперевозками, а также строительные и туристические компании.

Осторожность в предоставлении займов по профессиональному признаку связана с тем, что в условиях существенно ухудшившейся макроэкономической ситуации многие отрасли начинают испытывать значительные проблемы. Так, с июля 2014 года приостановили свою работу более десяти туристических компаний. Среди которых «Нева», «Южный Крест», «Роза ветров Мир», «Лабиринт». Показательна и ситуация с автодилерами. По данным Ассоциации европейского бизнеса, в январе - сентябре 2014 года российский автомобильный рынок снизился на 13%, или почти на 270 тыс. проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2013 года. За сентябрь уровень продаж автомобилей снизился более чем на 20%.

Расширение списка «опасных» с точки зрения кредитования отраслей гораздо реалистичнее, чем его сужение. Конкретный список рискованных для банков отраслей зависит преимущественно от внешней политики страны, а также от постоянно меняющейся конъюнктуры рынка. Но какие именно это будут отрасли, банкиры прогнозировать затрудняются.

Повышение требований к обеспечению по кредитам для организаций, особенно малых и средних, отчасти было связано с изменениями законодательства о залоге, в соответствии с которыми количество оснований для прекращения залога увеличивается. В частности, таким основанием стало возмездное приобретение заложенного имущества добросовестным приобретателем. Это повышает риск банков лишиться предмета залога, особенно при кредитовании новых малоизвестных заемщиков.

При оценке заемщика стало учитываться не только текущее положение, но и перспективы, а с учетом общего ухудшения экономической конъюнктуры банки все более критически оценивают данный параметр. В первую очередь банки стали тщательней оценивать предпринимательский опыт заемщика, его способность выполнять свои обязательства в кризисных условиях. Важным фактором остается направление деятельности предприни-

мателя и прогноз устойчивости работы в данной отрасли. Повышены требования к наличию и диверсификации клиентской базы заемщика, а также ликвидности и надежности залогового обеспечения. Нет целей по объемам выдачи, основная цель — качество кредитного портфеля.

Проведенная в прошлом году реорганизация была направлена на оптимизацию кредитного процесса и совершенствование системы риск-менеджмента банка. Кроме того, нужно оптимизировать расходы, но делать это нужно осмысленно, сокращая бюджеты развития и сохраняя расходы, обеспечивающие стабильность. Необходимо сокращать объемы активов, в наибольшей степени подверженных влиянию рисков получения убытков.

Российский рынок кредитования претерпевает серьезные изменения, при этом потребность населения в кредитах не снижается, несмотря на увеличение кредитной нагрузки. А если банки перед ними свои двери закрывают, то в качестве альтернативы стали все чаще выступать микрофинансовые организации (МФО).

В полной мере заменить банковские кредиты МФО физически не способны, из-за мизерности выдаваемых ссуд, по сравнению с миллионами, которые могут выдать кредитные организации. Однако МФО вполне способны заполнить пустоты, постепенно образующиеся в сегменте экспресс и моментальных кредитов на небольшие суммы, 30 - 50 тыс. рублей, на которые банкиры стали очень уж скупы в последнее время. Ведь МФО выдают кредиты без залога и поручителей, за считанные минуты и почти без документов, по паспорту и второму документу, удостоверяющему личность, которые многие всегда имеют при себе. И как не крути, это действительно является довольно существенным преимуществом перед банками, которые даже на такие суммы могут потребовать полный пакет документов, наличие положительной кредитной истории и постоянного источника дохода.

Помимо общеэкономической ситуации, на банковский рынок сегодня большое влияние оказывает активизация усилий по очищению банковского сектора от слабых и криминальных игроков. И один из самых острых вопросов для всех - и для корпоративных клиентов, и для частных вкладчиков, - вопрос надёжности банков, которым они доверили свои средства. Безусловно, банки будут прилагать максимум усилий для повышения своей надёжности и устойчивости за счет ужесточения требований к заёмщикам, оптимизации своих расходов, содержания в активах больше высоколиквидных средств, чтобы была возможность расплатиться с клиентами в любой момент.

Рост просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам на волне бума потребительского кредитования прошлых лет, - очень опасный процесс, как для банковской системы, так и для экономики в целом. Поэтому банки вынуждены сконцентрировать внимание на своих моделях оценок рисков. Кроме того, рост стоимости денег для банков, связанная с ростом ключевой ставки, соответственно, повлечет увеличение процентных ставок по кредитам для конечных заёмщиков со стороны банков - как для населения, так и для корпоративного сектора.

Санация банковского сектора привела к тому, что граждане стали меньше доверять банкам, геополитическая напряженность провоцирует отток капитала. Средства населения продолжают оставаться одним из привлекательных источников фондирования, за который развернется, в том числе и ценовая конкуренция. Крупным банкам в этих условиях не остается ничего другого, как повышать ставки по депозитам, чтобы сохранить вкладчиков. Скорее всего, в ближайшее время продолжится рост ставок по вкладам. Хотя, с учетом замедления кредитования, вряд ли этот рост будет резким.

На рынке ощущается замедление темпов кредитования, и тенденция эта, по мнению

экспертов, продолжится в 2015 году и вполне вероятно в первой половине 2016 года. Скорее всего, существенного прироста не принесет даже конец 2014 года, несмотря на обычный для этого периода пик продаж. Свою роль в этом сыграет снижение интереса клиентов к кредитам (из-за неуверенности в погашении обязательств), а также вынужденная политика банков по увеличению процентных ставок и ужесточению требований к заемщикам.

Следовательно, в условиях стагнации российской экономики, зависимость от фондирования, предоставляемого Банком России, становится постоянной характеристикой российского банковского сектора. Банки, связанные с государством, демонстрируют большую зависимость, чем частные банки, что отражает их доминирующее положение в банковском секторе и роль таких банков в финансировании экономики. По состоянию на 1 августа 2014 г. около 70% всего объема фондирования Банка России, предоставляемого российскому банковскому сектору, было использовано банками, связанными с государством. В ближайшие 12 месяцев источники фондирования, связанные с государством, позволят компенсировать разницу между клиентскими средствами, темпы роста объема которых замедляются, и ростом спроса на корпоративные кредиты. Растущая зависимость банковского сектора от фондирования Банка России свидетельствует о неспособности банков привлекать фондирование из традиционных источников и возможности продолжать вести операционную деятельность только в случае предоставления постоянной поддержки.

Источники и литература

- 1) Коммерсант.ru Газета Коммерсантъ: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/>
- 2) Кредитовик.ру Кредитование в России: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.kreditovik.ru/>
- 3) Bankchart.ru Рейтинги банковских услуг: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.bankchart.ru/>
- 4) RG.RU Российская газета: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.rg.ru/>
- 5) Официальный сайт Эксперт: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://expert.ru/>