

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

М. А. Овчинникова, студентка 5 курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева»

В статье раскрыто влияние мирового финансового кризиса на банковскую систему России, а также проанализирована кредитная политика коммерческих банков в условиях финансовой нестабильности.

Ключевые слова: кредитная политика, финансовая нестабильность, финансовый кризис, кредитная ставка

Мировой финансовый кризис свидетельствует о том, что кредитная политика, а в частности системы управления рисками, во многих кредитных организациях (и не только на территории РФ) далеки от идеала. В 2010 г. российский банковский сектор продолжал функционировать в условиях финансовой нестабильности, продолжая оказывать негативное влияние на динамику производства, финансовое состояние предприятий в большинстве отраслей экономики, безработицу, бизнес кредитных организаций и динамику основных показателей их деятельности.

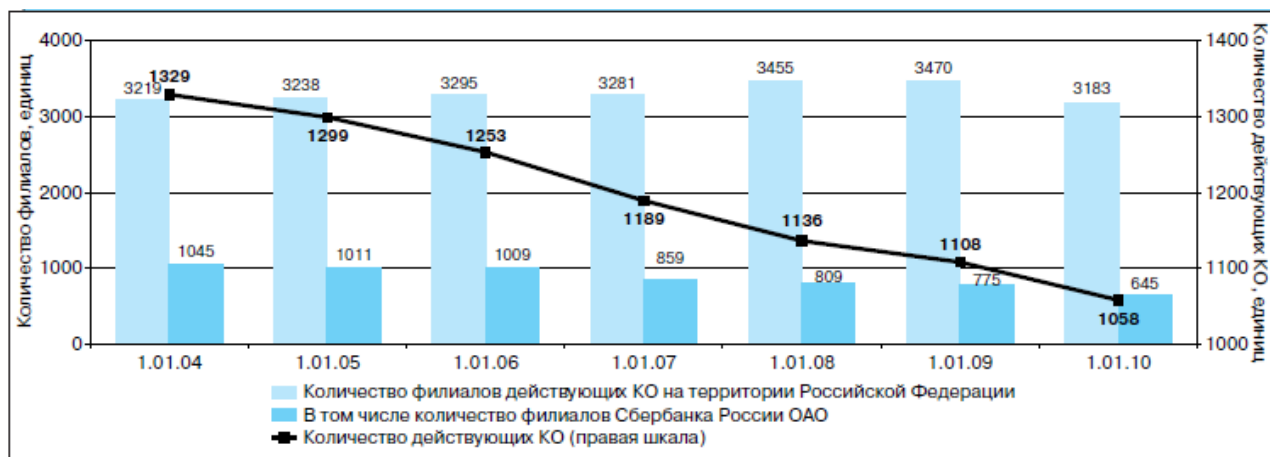
Причиной финансовой нестабильности банковского сектора стало обострение мирового финансового кризиса осенью 2008 г. В сентябре 2008 г. произошло одновременное краткосрочное ухудшение ряда факторов, включая падение цен на нефть, обострение политической ситуации вокруг Северного Кавказа, громкие банкротства американских банков. Все это привело к обострению ситуации в финансовой системе России: инвесторы начали массово покидать страну, переводя свои капиталы в финансовые центры США и Европы, произошел резкий обвал фондового рынка, фактически остановился рынок межбанковских кредитов, не выполнялись обязательства по сделкам РЕПО, обесценились залоги корпораций, предоставленные в ценных бумагах. Российские компании и банки фактически лишились доступа к мировым

кредитным рынкам.

Отметим, что своевременные действия Правительства и Банка России позволили избежать серьезных проблем: удалось справиться с паникой, не допустить массовых банкротств, глобального оттока вкладов населения. Но мировой финансовый кризис обнажил и ряд серьезных внутренних проблем банков, основными среди которых являются:

- слабые системы управления рисками;
- неоправданно агрессивная коммерческая политика менеджмента и владельцев в погоне за прибылью, долей рынка в ущерб финансовой устойчивости кредитной организации;
- низкая диверсификация (повышенная концентрация) рисков на объекты инвестиций, эмитентов ценных бумаг, экономически связанных заемщиков, отдельные отрасли (подотрасли), сегменты рынка, зачастую в обход действующих нормативных требований и рекомендаций Банка России по ограничению рисков;
- недостоверность учета и отчетности, в целях сокрытия реального состояния уровня рисков, т. е. непрозрачность деятельности для надзорного органа;
- недостаточный уровень ответственности владельцев и топ-менеджеров за принимаемые решения, а также за качество информации о финансовом состоянии банков.

Кризис оказал негативное воздействие на все кредитные организации. На 1.10.2010г. количество действующих кредитных организаций сократилось с 1108 до 1058 [2]. Динамику изменения количества кредитных организаций и их филиалов представим на рисунке 1.



Р и с у н о к 1 Количество действующих кредитных организаций и их филиалов

Таким образом, в 2010 году продолжилась тенденция к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Крупные многофилиальные банки проводили политику снижения издержек за счет уменьшения количества своих региональных подразделений.

Вместе с тем в настоящее время наметились признаки стабилизации ситуации в реальном секторе экономики, наблюдается постепенное замедление темпов прироста просроченной задолженности. Очевидно, что посткризисное восстановление экономики во многом будет зависеть от эффективного взаимодействия банковского сектора с предприятиями, организациями и населением, прежде всего по возобновлению кредитования.

На сегодняшний день нет сомнений, что макроэкономическая стабильность важна для развития финансовых рынков и снижения степени подверженности стран глобальным финансовым шокам, но этого недостаточно. Нынешний кризис выявил новые параметры, которые нужно включить в оценку уязвимости стран в рамках анализа и мониторинга финансовой стабильности.

Необходимо учитывать, помимо стабильности банков, такие аспекты, как теневой банкинг, влияние инновационных финансовых инструментов на возможность возникновения будущих финансовых кризисов, межстрановые связи, меняющуюся взаимозависимость между финансовым и реальным секторами, а также новые уроки кризиса, относящиеся к уязвимости отдельных стран.

Отметим, что разница в тяжести последствий мирового кризиса привела к серьезному расхождению в денежно-кредитной политике ведущих стран. США уже длительное время сохраняют ставки на рекордно низком уровне – 0-0,25%. В то же время Китай недавно принял решение о повышении ставок впервые с декабря 2007г. на 0,25 процентных пункта – ради борьбы с инфляцией и перегревом экономики, растущей на 10% в год.

Одной из ключевых тенденций российского финансового рынка в 2009 – 2010 гг. стало существенное снижение кредитных ставок после достижения максимума во II квартале 2009 г. Эта тенденция была наиболее четко выражена в сегменте кредитования нефинансовых организаций, тогда как в сегменте кредитования населения темпы снижения ставок были существенно ниже. Так, ставка по долгосрочным рублевым кредитам нефинансовым организациям снизилась с 16,4% годовых в апреле 2009 г. до 11,7% в июне 2010 г. Аналогичный показатель по кредитам населению за этот период снизился с 20,2 до 18,1% годовых [1].

Анализ условий банковского кредитования позволяет выявить причины различий в динамике процентных ставок на сегментах российского кредитного рынка. Снижение ставок по кредитам нефинансовым организациям в анализируемом периоде в значительной степени было обусловлено ужесточением требований к финансовому состоянию заемщиков. На протяжении всего анализируемого периода число банков, ужесточивших требования к крупным корпоративным заемщикам, превышало число банков, смягчавших требования. Снижение рисков кредитования нефинансовых организаций способствовало уменьшению рискованных премий, включаемых в ставки по кредитам нефинансовым заемщикам, и, соответственно, общего уровня ставок по кредитам.

В то же время в сегменте кредитования населения в связи с высоким уровнем конкуренции на данном сегменте рынка, уже в III квартале ужесточение требований к финансовому положению заемщиков прекратилось, а с IV квартала эти требования смягчаются. Расширение состава потенциальных заемщиков – физических лиц и связанное с этим увеличение кредитных рисков

замедляли снижение ставок по кредитам населению.

Дополнительным фактором, обусловившим различия в динамике ставок по кредитам различным категориям заемщиков, являются изменения условий по дополнительным кредитным комиссиям. Фактическая стоимость кредитов для конечных заемщиков и доход банка от кредитных операций включают не только процентные платежи, но и комиссии за оформление кредита, ведение ссудного счета и т. д. Существующие источники данных по российской банковской системе не позволяют в полной мере оценить текущий уровень дополнительных комиссий по операциям российских банков. Для его оценки могут использоваться результаты обследований условий банковского кредитования.

На протяжении всего анализируемого периода ключевым фактором, влияющим на операции банков на кредитном рынке, являлась конкуренция. Это связано с тем, что переоценка российскими банками кредитных рисков в анализируемом периоде обусловила растущий интерес банков к первоклассным заемщикам, в сегменте кредитования нефинансовых организаций, выразившийся, в частности, в ужесточении требований к финансовому положению заемщиков. В результате конкуренция при кредитовании наиболее надежных заемщиков резко усилилась. Поскольку значительная часть таких заемщиков относится к группе крупнейших компаний (либо более обеспеченных физических лиц), заинтересованных в привлечении крупных кредитов, то в условиях усилившейся конкуренции банки увеличивали максимальные объемы кредитования одного заемщика. Данные банковской отчетности свидетельствуют, что за увеличением максимальных сумм кредитов с квартальным лагом следовало увеличение фактических средних объемов кредитов [1]. К сожалению, аналогичная статистика по кредитам нефинансовым организациям недоступна, но можно считать, что сходные процессы развивались и на этом сегменте рынка. Поэтому наметившийся в 2010 г. рост объемов кредитования в определенной мере мог быть обусловлен кредитованием ограниченного круга крупнейших заемщиков, что, снижая кредитный риск, увеличивает риски концентрации.

Таким образом, учитывая негативный опыт кризиса, банки впредь должны более тщательно анализировать кредитные и иные риски, характер и динамику развития банковского бизнеса, уточнять реализуемые бизнес-модели и обеспечивать эффективную кредитную политику.

По нашему мнению, коммерческим банкам необходимо поддерживать и развивать банковское кредитование реального сектора экономики, в том числе за счет новых платежеспособных заемщиков из числа предприятий малого и среднего бизнеса, а также продолжать развивать системы внутреннего контроля и управления рисками с учетом международной практики.

Библиографические ссылки

1 Бюллетень банковской статистики №10 (209) <http://www.cbr.ru>

2 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009г.
<http://www.cbr.ru>