Более того, часто сложности в получении доступа к капиталу и неравные условия ведения банковского бизнеса провоцируют некоторых участников рынка на нарушение закона. К примеру, проведенная в 2015 году Агентством по страхованию вкладов докапитализация банковского сектора через облигации федерального займа характеризовалась следующим неравенством: из 826,1 млрд рублей, выданных АСВ в капитал кредитным организациям, более 60% средств было направлено в банки с государственным участием [2,3,4,5]. В итоге это снижает доверие населения к небольшим представителям рынка и негативно отражается на имидже банковской системы в целом.

Стоит сказать то, что принцип поддержки конкуренции провозглашен действующей Конституцией в качестве одного из элементов основ конституционного строя России (ст. 8, ч. 1 Конституции РФ). Запрет экономической деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию, является важнейшим изъятием из общего конституционного дозволения свободного использования своих способностей и имущества для осуществления законной экономической деятельности (ст. 34 Конституции РФ) [1]. Безусловным фактом является то, что снижение конкуренции вредит развитию любого сектора экономики, ведет к снижению его инновационной активности и экономической эффективности, так как государственная поддержка, создавая особые условия работы для банков, ведет к тому, что последние перестают уделять должное внимание качеству предоставляемых услуг и разработке новых банковских продуктов [5,6].

1. Донецков Е.С. О понятии конкуренции и признаках ее ограничения при установлении пределов осуществления субъективных гражданских прав // Актуальные проблемы российского права. 2015. №8. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-ponyatii-konkurentsii-i-priznakah-ee-ogranicheniya-pri-ustanovlenii-predelov-osuschestvleniya-subektivnyh-grazhdanskih-prav> (дата обращения: 21.12.2019).
2. Козаева А. У. Огосударствление банковского сектора и его последствия // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №3-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ogosudarstvlenie-bankovskogo-sektora-i-ego-posledstviya> (дата обращения: 21.12.2019).
3. Пономоренко А. Синяков А. Влияние усиления банковского надзора на структуру банковской системы: Выводы на основе агентноориентированного моделирования / А. Пономоренко, А. Синяков // Деньги и Кредит. - 2018. - Т. 77. - №1. - С. 26-50.
4. Солдатенкова Инна Вячеславовна К вопросу об огосударствлении российского банковского сектора // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2017. №4-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-ogosudarstvlenii-rossiyskogo-bankovskogo-sektora> (дата обращения: 21.12.2019).
5. Тавасиев А.М. Банки с государственным участием в России и особенности регулирования их деятельности // Банковское дело. 2017. № 7 С. 41-47.
6. Тавасиев А. М. Государственные банки развития в мире и в России // Банковское дело. 2017. № 3 С. 36-43.

Джафарова С.С.

Кредитование корпоративных клиентов: состояние и перспективы

*ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-04-2020-68

idsp: ljjournal-04-2020-68

*Научный руководитель
Алиев Б.Х.*

Аннотация

В статье рассмотрена сущность кредитования корпоративных клиентов, анализ системы кредитования корпоративных клиентов, а также основные тенденции развития, и проблемы тормозящие развитие данного сектора.

Ключевые слова: банковский кредит, корпоративные клиенты, корпоративное кредитование, коммерческий банк, банковский сектор.

Abstract

The article deals with the essence of corporate customer lending, analysis of the corporate customer lending system, as well as the main development trends and problems hindering the development of this sector.

Keywords: Bank credit, corporate clients, corporate lending, commercial banks, banking sector

Корпоративное кредитование, является наиболее востребованной формой сотрудничества многих коммерческих банков со своими клиентами, является приоритетным направлением размещения ресурсов, содействуя развитию национальной экономики, поддержке отечественного производителя товаров и услуг. Однако, на современном этапе, в связи с неблагоприятными экономическими условиями в стране, в сфере кредитования юридических лиц возникают многочисленные проблемы, что оказывает отрицательное воздействие как на деятельность банков при ведении кредитного бизнеса, так и на их заемщиков..

По прогнозам рейтингового агентства «Эксперт РА», рынок покинут более 50 кредитных организаций. За последние годы наблюдаются потери банками лицензий, а также добровольная «сдача» лицензий в рамках ликвидации или присоединения. Также наблюдалось снижение банковской прибыли.

Основной интерес для покупателей будут представлять региональные банки, обладающие сильным брендом, стабильной клиентской базой и разветвленной офисной сетью. [6]

Рассмотрим изменения объемов кредитования отечественных предприятий, просроченной задолженности и количества существующих банков за последние восемь лет.

Динамика выданных корпоративных кредитов характеризуется ростом за последние 10 лет (рисунок 1). [3] Небольшое снижение объемов наблюдалось в 2017-2018 гг., но к 2019 году данный показатель обошел значение 2016 года и составил 33 371,8 млрд.руб. Восстановление кредитования юридических лиц объясняется ростом потребительской активности и как следствие необходимостью корпоративных клиентов в финансировании оборотных и основных средств. Также свое влияние оказывают и рост числа корпоративных заемщиков, и изменением курса рубля, и конечно же изменение процентных ставок по выдаваемым кредитам [5]

Рисунок 1. Объёмы выданных кредитов корпоративным клиентам в России, млрд.руб.

Аналитики отмечают что на сегодняшний день в сфере кредитования корпоративных заемщиков можно определить две основные тенденции. Первая тенденция говорит о том, что часть кредитных организаций продолжила уход в сегмент крупных клиентов с низким риском, другая часть банков, наоборот, снижает средний чек по клиентам, они ищут сделки с большей маржой. С другой стороны, до сих пор существует разрыв между уровнем рентабельности корпораций (порядка около 8–12 %) и процентной ставкой по кредитам (порядка 14 – 22 %). Поэтому часть спроса на кредитные средства не может быть удовлетворена.

На рисунке 2 [3] отражена динамика выдаваемых кредитов корпоративным заемщикам по признаку резидентства. Стоит отметить, что наблюдается рост корпоративного кредитования как резидентов РФ, так и нерезидентов РФ. Такая динамика обусловлена также повышением потребительской активности и, как следствие, увеличением потребностей предприятий в заёмных средствах для расширения масштабов производства.

Рисунок 2. Объёмы кредитов, выданных корпоративным клиентам в РФ, по признаку резидентства, млрд.руб

Помимо этого, проявляется региональная особенность банковской сферы: основная часть банков и их финансовых ресурсов расположена в центральном федеральном округе. Здесь кредитуются в основном предприятия отраслей ориентированных на экспорт. Наибольший объём выданных корпоративных кредитов по итогам на 01.01.2019 г. приходится на Центральный федеральный округ, а именно на г. Москва (90,83%), на втором месте – Приволжский федеральный округ (2,76%), на третьем – Северо-Западный федеральный округ, а именно г. Санкт-Петербург (2,76%). Причины такого распределения кроются в том, что в Центральном и Приволжском федеральных округах сосредоточено большинство российских предприятий реального сектора экономики, которые и представляют собой основной сегмент корпоративного блока.

Важнейшим показателем качества выдаваемых кредитов корпоративным заемщикам является динамика доходов от их выдачи (рисунок 3). [3] За исследуемый период наблюдается рост доходов с 2010 по 2017 гг. и снижение доходов по предоставляемым средствам корпоративным заемщикам с 2017 года по настоящее время. Данный факт может быть следствием снижения качества корпоративного кредитного портфеля банков. Это связано и с неэффективными кредитными политиками, проводимыми коммерческими банками в части корпоративного кредитования и ростом просроченной задолженности. Процентный доход от кредитования корпоративных клиентов перестаёт быть основным источником прибыли,

вследствие чего банки начинают компенсировать сниженную процентную маржу за счет комиссионного дохода по другим продуктам.

Рисунок 3. Динамика доходов от корпоративного кредитования в РФ, млрд.руб.

Отрицательной оценки заслуживает рост просроченной задолженности по выдаваемым корпоративным кредитам (рисунок 4). [3] За рассматриваемый период данный показатель увеличился более, чем в два раза. Данный факт указывает на то, что в период с 2010 по 2018 гг. включительно наблюдалась неблагоприятная экономическая конъюнктура, что и привело к таким последствиям. С 2017 по 2018 данный показатель уменьшился, но по итогам 2018 года вновь увеличился. Это свидетельствует о неэффективной кредитной политике коммерческих банков.

Рисунок 4. Динамика объемов просроченной задолженности и её доля в объемах корпоративного кредитования

Подытожив вышеприведенные оценки, можно прийти к выводу, что корпоративное кредитование в России в настоящее время имеет ряд проблем, связанных как с внешнеэкономическими факторами, так и с внутренними.

К таковым относятся:

- низкий уровень капитализации российских банков
- высокий уровень просроченной ссудной задолженности
- слишком дорогие кредитные ресурсы, особенно долгосрочные
- недостаточная информатизация и автоматизация банков

Эти проблемы носят системный характер, и могут привести к колоссальным сдвигам экономики в негативную сторону, отрицательно влияя на социально-экономические процессы в целом. Можно предложить, что дальнейшее развитие совершенствование системы кредитования будет зависеть от того, насколько успешно на практике удастся устранить отмеченные выше негативные проявления в кооперативном кредитовании банковского сектора. Данные проблемы требуют решения

как со стороны государства, так и со стороны коммерческих банков в части пересмотра проводимых кредитных политик.

1. Бабурина Н.А. Эффективность кредитно-инвестиционной деятельности коммерческого банка. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Уральский государственный экономический университет. Тюмень, 2007
2. Бабурина Н.А., Дмитриева А.А. Банковское финансирование инновационного развития циркумпольных регионов России: особенности и вызовы // Мир экономики и управления. 2017. Т. 17. № 1. С. 100-113.
3. Обзоры банковского сектора Российской Федерации с 2010 по 2019 гг. // Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/>
4. Погодаева Т.В., Бабурина Н.А., Друзь Е.П., Шереметьева М.П. Роль банковского сектора в социально-экономическом развитии стран // Финансы и кредит. 2016. № 10 (682). С. 2-13.
5. Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности // Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/pdco/int_rat/
6. «Эксперт РА»: по итогам 2019 года на рынке останется менее 400 банков // Рейтинговое агентство "Эксперт РА" - рейтинги, исследования, обзоры, конференции. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://raexpert.ru/releases/2019/jan31a>

Мамедов М.Д., Рабаданова Д.А.

Понятие и механизм формирования процентных доходов коммерческого банка

*ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-04-2020-69

idsp: ljjournal-04-2020-69

Аннотация

В работе изучен механизм формирования процентных доходов банка и его особенности. Рассмотрены все источники доходов коммерческого банка и виды активных операций банка. Также мы выяснили, что активность коммерческого банка на денежном рынке будет считаться высокой в случае, если доля процентных доходов в валовом доходе коммерческого банка довольно-таки высока, а также темпы роста должны характеризоваться устойчивостью. Процентные доходы – это основная статья чистых доходов коммерческих банков. Доля таких доходов во всей структуре коммерческих банков обычно составляет 70-85%. Конечно, самая большая доля выпадает на доходы, получаемые от осуществления кредитных сделок. А вот доля доходов, связанных с операциями с ценными бумагами довольно-таки низкая. Этому способствует низкое развитие фондового рынка.

Ключевые слова: банк, процентные доходы, банковская маржа, процентная ставка, финансовый рынок, активные операции.

Abstract

The mechanism of the formation of interest income of the bank and its features is studied. All sources of income of a commercial bank and types of active operations of the bank are considered. We also found that the share of commercial income in gross income is quite high, and the growth rate should be stable. Interest income is the main item of net income of commercial banks. The share of such income is usually 70-85%. Of course, the largest share of paper is quite low. This is facilitated by the low development of the stock market.

Keywords: bank, interest rates, bank margin, interest rate, financial market, active operations.