

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Щербаковой В.С., Шабельской Д.О. Банковское кредитование в валюте в России и перспективы его развития // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2020. – №5 (май). – АРТ 69-эл. – 0,3 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.77.067

Щербакова Виктория Сергеевна

студентка 3 курса, факультет экономики

Шабельская Диана Олеговна

студентка 3 курса, факультет экономики

Научный руководитель: Филимонцева Е.М., к.э.н., доцент

ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: di_keep@mail.ru

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В ВАЛЮТЕ В РОССИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ

Аннотация: статья посвящена анализу проблем валютного кредитования в России в современных условиях. Также рассмотрены перспективы его развития в современных условиях.

Ключевые слова: кредитование, валютное кредитование, валютные курсы.

Shcherbakova Victoria

3rd year student, Faculty of Economics

Shabelskaya Diana

3rd year student, Faculty of Economics

Supervisor: Filimontseva E.M., Phd in Economics, Associate Professor

URIU RANEPА under the President of the Russian Federation

e-mail: di_keep@mail.ru

BANK LENDING IN FOREIGN CURRENCIES AND ITS DEVELOPMENT PERSPECTIVES

Abstract: the article focuses on analysis of problems of lending in foreign currencies. Also its development perspective in the current context is considered.

Key words: lending, lending in foreign currencies, exchange rates.

Кредитование представляет собой одну из спектра услуг, предоставляемых кредитными организациями, сущность которой заключается в передаче заемщику определенной денежной суммы на основе принципов платности, срочности и возвратности.

Кредитная организация – учреждение, осуществляющее кредитную деятельность, которая проявляется в привлечении и размещении денежных средств. Кредитными организациями являются Центральный Банк РФ, коммерческие банки, иные кредитные учреждения как банковские, так и небанковские.

Валютное кредитование представляет собой займы, которые выдают банки, в иностранной валюте.

В связи с современной системой плавающих валютных курсов достаточно сложно определить изменение курсов на долгосрочную перспективу. А так как цены на импортные сырье и товары зависят от курсов валют, то курсовые разницы оказывают сильное влияние на стабильность национальной экономики.

По этой причине, валютное кредитование можно отнести к одному из самых рискованных сегментов банковского сектора.

Также следует отметить, что достаточно высокая доля валюты в активах и пассивах банковского сектора, безусловно, выступает как риск для финансовой стабильности не только отдельного банка, но и всей страны в целом, что уже затрагивает вопросы финансовой безопасности государства.

При ухудшении конъюнктуры мирового рынка значительный валютный долг национальных банков приводит к возрастанию волатильности на внутреннем финансовом рынке, что также оказывает негативное воздействие на национальную экономику и создает проблемы для деятельности банков в стране.

Валютное кредитование достаточно распространено в нашей стране. Это связано с тем, что кредитные ставки в валюте значительно ниже, чем займы в рублях. Однако подобные кредиты целесообразно брать физическим и юридическим лицам, чьи доходы представлены в этой иностранной валюте. Для обычных заемщиков, получающих доходы в рублях, данный вид кредитования является рискованным и может привести к неблагоприятным последствиям.

Одной из самых острых проблем валютного кредитования является неблагоприятное изменение курсов валют, то есть понижение курса национальной валюты по отношению к иностранной. Рассмотрим эту проблему подробнее.

Курс доллара США и евро в 2012-2014 годах стабильно держался на уровне 30-32 руб./долл. США и 39-45 руб./евро, тем не менее, ввиду санкций, введенных против России в 2014 году, курс значительно вырос. Исторического максимума курс достиг 22 января 2016 года, года доллар США оценивался в 83,513 рублей, а евро – в 91, 1814 рублей [1]. Это произошло из-за обвала цен на нефть (а так как одной из проблем экономической безопасности нашей страны является зависимость от экспорта полезных ископаемых, таких как нефть, газ, колебания курсов валют имеют огромное значение), обострений отношений России и Турции.

Таким образом, заемщик, чей доход был выражен в национальной валюте, должен был уплатить за кредит значительно больше, чем предполагал до этого. Может возникнуть ситуация, в которой заемщик в связи с резким скачком валютного курса не будет в состоянии погасить кредит. В этом случае финансовые потери несет так же и банк-кредитор.

Касательно обстановки с курсами валют в 2020 году, можно отметить, что в течение февраля курс доллара колебался в пределах 63-65 рублей [2]. К концу месяца курс начал расти, и уже в марте достиг отметки выше 66 с последующим увеличением. 20 марта стоимость доллара составила 80,157 рубля, а 31 марта опустилась до 77,7325 [3]. Таким образом, курс доллара за март 2020 года вырос на 10,7416 рублей в абсолютном выражении или иными словами на 13,8%.

В первую неделю апреля курс доллара держался на уровне 77,7325 рублей, далее продолжил падение до отметки 73,315 и снова начал расти. На 30 апреля доллар составлял 73,6894 [4].

1 мая курс упал до 72,7263 рубля за доллар и держался на протяжении недели, 8 мая повысился до 74,1169 и далее начал снижаться к 19 мая до отметки 72,9798 [5].

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Таким образом, самый большой скачок курса можно наблюдать в марте, далее ситуация начала стабилизироваться.

Нам представляется, что причиной таких скачков курса доллара явилась ситуация в мире, связанная с эпидемией COVID-19. Дело в том, что курс доллара к российскому рублю находится в сильной зависимости от мировых объемов потребления нефти и нефтепродуктов, так как наша страна является преимущественно экспортером полезных ископаемых. В связи с пандемией большинство предприятий и компаний-перевозчиков остановили свою деятельность, и, как следствие, резко упало потребление нефтепродуктов. Нефтедобывающие предприятия продолжили добывать нефть в прежних размерах, однако потребителей на нее не оказалось. В свою очередь это повлекло падение цен на нефть по всему миру и, как следствие, повышение курса доллара к российскому рублю.

В настоящее время рубль начал укрепляться в связи с увеличением цен на нефть. Так, 18 мая стоимость июльских контрактов на нефть сорта Brent возросла на 8,86% и на данный момент составляет 35,38 долларов за баррель [6].

Эксперты полагают, что спрос на нефть будет восстанавливаться по мере ослабления карантинных ограничений, введенных по всему миру в связи с пандемией COVID-19, а также за счет снижения объемов добычи нефти странами-участницами ОПЕК и государствами, которые не входят в картель [6].

Таким образом, рубль будет постепенно укрепляться, однако, точных прогнозов относительно курсов дать невозможно. Поэтому нам представляется, что спрос граждан на кредиты в валюте будет снижаться даже после преодоления рублем отметки в 70 рублей за доллар.

Также, логично предположить, что в ближайшее время население будет больше ориентировано на кредиты в национальной валюте.

Вместе с этим опасность представляет и комиссия за конвертацию валюты, которая может составлять 2-3% от совокупной суммы кредита. Объем издержек в этом случае, безусловно, может значительно уменьшить получаемую выгоду.

Следует отметить, что наиболее рисковыми являются кредиты под относительно высокий процент на короткий срок, а долгосрочные кредиты под низкую ставку менее опасны [7].

Касательно перспектив развития рынка валютного кредитования в России, необходимо отметить, что банкам необходимо использовать различные методы для того, чтобы избежать валютных рисков и финансовых потерь при возникновении резких изменений на валютных рынках. Рассмотрим данные методы подробнее.

В первую очередь при выдаче займов в валюте банки должны осведомлять клиентов о тех высоких рисках, которые они понесут, если получают доход в рублях, а кредит берут в иностранной валюте. При несоблюдении кредитором данного требования, необходимо привлекать его к административной ответственности [8].

Ставки по кредитам могут быть фиксированным и плавающими, то есть привязанными к индикаторам, которые устанавливаются Банком России. Поэтому банк должен предупреждать клиента о плавающих ставках. Условия кредитного договора должны быть прозрачными.

Также для снижения рисков банкам следует более точно определять кредитоспособность клиента. Для этого можно использовать зарубежный опыт, в соответствии с которым кредитоспособность потенциального заемщика оценивается на основе определенных критериев на бальной основе.

Существуют особые рейтинговые шкалы для данной характеристики клиентов. Критерии индивидуальны для каждого банка и определяются на основе практического опыта банка. Банк имеет право снизить размер выдаваемого кредита в том случае, если он не уверен в способности клиента выплатить долг в установленный срок.

Таким образом, используя приведенные методы, банки могут уменьшить уровень валютных рисков и возможных финансовых потерь не только в своей деятельности, но и оградить потенциальных заемщиков от необдуманных кредитов.

Резюмируя, можно сделать вывод, что в связи с текущей ситуацией кредитование в валюте станет менее востребованным для граждан. В будущей перспективе для улучшения условий валютного кредитования банкам необходимо использовать комплекс мер для снижения валютных рисков. Для проведения единой государственной политики данные меры стоит закрепить законодательно.

Список использованной литературы:

- 1) Официальные курсы валют на заданную дату, устанавливаемые ежедневно URL: https://www.cbr.ru/currency_base/daily/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.To=22.01.2016
- 2) Курс доллара ЦБ РФ в феврале 2020 URL: <https://bankiros.ru/currency/cbrf/usd/date/2020-02>
- 3) Курс доллара ЦБ РФ в марте 2020 URL: <https://bankiros.ru/currency/cbrf/usd/date/2020-03>
- 4) Курс доллара ЦБ РФ в апреле 2020 URL: <https://bankiros.ru/currency/cbrf/usd/date/2020-04>
- 5) Курсы валют ЦБ РФ в мае 2020 URL: <https://bankiros.ru/currency/cbrf/date/2020-05>
- 6) Курс доллара: рубль готовится пробить важную отметку URL: <https://expert.ru/2020/05/19/kurs-dollar/>

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

7) Валютные риски. Чем опасны кредиты в долларах и евро URL:

<https://life.ru/p/1235270>

8) Что нужно знать о рисках валютных кредитов URL:

<https://tass.ru/ekonomika/5314153>

Дата поступления в редакцию: 20.05.2020 г.

Опубликовано: 27.05.2020 г.

***© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник»,
электронный журнал, 2020***

© Щербаковой В.С., Шабельской Д.О., 2020