

УДК 336.77

***КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

Мусяева Э.Н.

Магистрант,

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Национальный исследовательский Мордовский государ-
ственный университет им. Н. П. Огарёва»,*

Саранск, Россия

Аннотация. В данной статье анализируется состояние кредитного портфеля банковского сектора РФ по показателям его динамики, структуры, доли просроченной задолженности в 2011-2016 гг.

Ключевые слова: банковская сфера, кредитование, кредитный портфель, экономический кризис, стагнация.

***CREDIT PORTFOLIO OF THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN
FEDERATION***

Musyaeva E.N.

master,

*Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Nation-
al Research Ogarev Mordovia State University",*

Saransk, Russia

Annotation.

This article analyzes the state of the credit portfolio of the Russian banking sector in terms of its dynamics, structure, and the share of overdue debt in 2011-2016.

Keywords: banking sphere, crediting, credit portfolio, economic crisis, stagnation.

В последние годы банковская система РФ характеризуется периодическими кризисными явлениями, оказывающими существенное влияние на условия экономической деятельности банков.

Самые очевидные примеры – финансово-экономический кризис 1998 года, 2008 года, а также кризис, начавшийся в нашей стране после введения странами Запада и США экономических санкций против России, которые связаны с конфликтом на Украине и референдумом в Крыму.

Экономические санкции повлекли за собой многочисленные неблагоприятные тенденции для банковской сферы, вследствие усиления инфляционных процессов, повышения процентных ставок и девальвации национальной валюты.

В данной связи, на наш взгляд, необходимо уделить особое внимание рассмотрению кредитного портфеля банковского сектора, ввиду того, что состав и динамика его показателей свидетельствует о том, сумеет ли банковская сфера сохранить устойчивые объемы кредитной деятельности при постоянном нарастании кризисных явлений, которые за период наличия санкций все время усугубляются.

Таким образом, все вышеперечисленное обуславливает потребность в исследованиях, которые будут направлены на изучение состава и качества кредитного портфеля банковского сектора РФ в столь сложный для РФ период.

Качество кредитного портфеля напрямую связано с темпами роста кредитования российских банков, поэтому необходимо рассмотреть отдельные показатели, которые позволят произвести оценку кредитного портфеля

банковского сектора РФ.

Используя финансовые показатели из Обзора банковского сектора Российской Федерации, представленного Центральным банком Российской Федерации, проанализируем кредитную деятельность банковского сектора экономики страны (рис. 1).

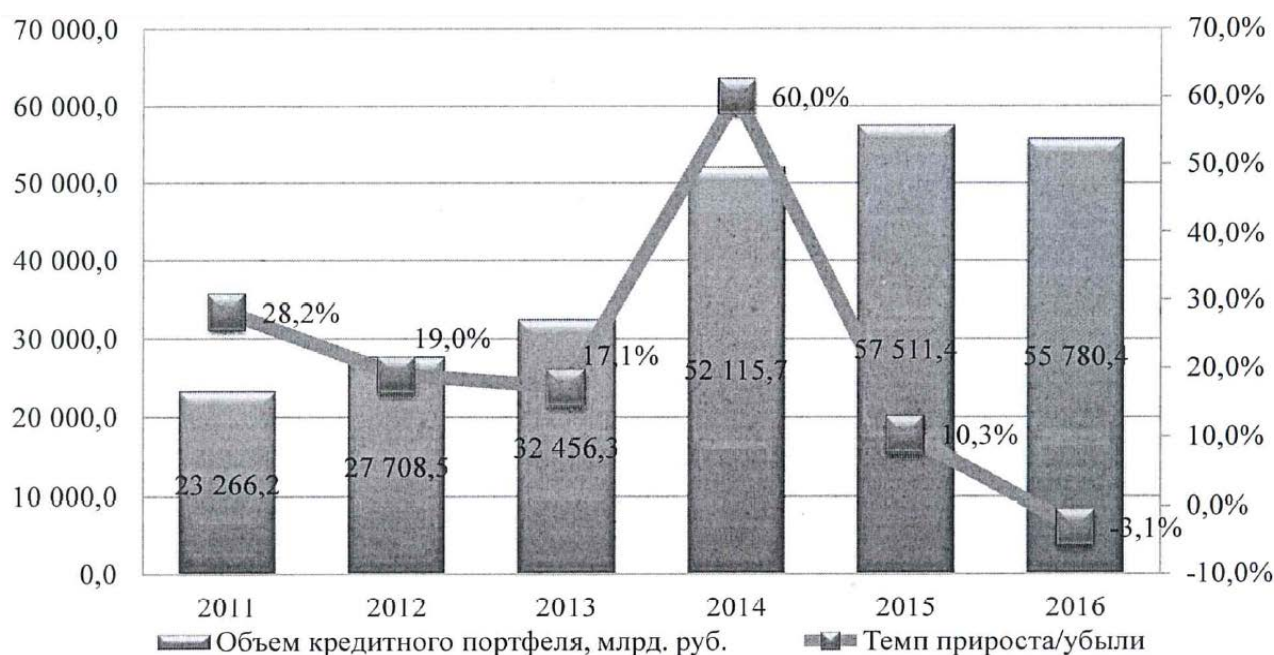


Рис. 1 – Динамика кредитного портфеля банковской системы РФ, 2011-2016 [1]

Исходя из данных рисунка 1, за рассматриваемый период происходило наращивание кредитного портфеля банковской системы РФ, снижение темпов роста можно отследить в 2015 году (10,3 %) на фоне достижения максимального значения в 57 511,4 млрд. рублей.

Кредиты банковского сектора РФ в 2016 году снизились на 1 731 млрд. рублей, темп убыли при этом составил 3,1%.

Структура кредитного портфеля банковской системы РФ в 2015-2016 гг представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Структура кредитного портфеля банковской системы [1]

Показатель	2015г.	2016г.	Отклонение	
			Абсолютное	Темп роста/убыли
Кредиты и прочие ссуды - всего	57 511,4	55 780,4	-1 731	-3,1%
Кредиты нефинансовым организациям	33 300,9	31 437,4	-1 863,5	-5,6%
Кредиты физическим лицам	10 684,3	10 794,1	109,8	1%
Кредиты, кредитным организациям	8 610,0	8 403,6	-206,4	-2,4%

Снижение объема кредитования в структуре кредитного портфеля в данном периоде было спровоцировано уменьшением объема выданных кредитов нефинансовым организациям на 1 863,5 млрд. рублей, темп убыли которых за 2016 год составил 5,6%, также произошло сокращение объемов кредитов для кредитных организаций (на 2,4 %), на фоне этого незначительно увеличились лишь показатели кредитования физических лиц (1%)

Снижение кредитования юридических лиц можно объяснить ситуацией спада экономической активности на фоне углубления стагнационных процессов, что можно отследить и в динамике показателя инвестиций в основной капитал предприятий. Так, динамика данного показателя следующая: в 2013 - 100,8%, в 2014 году - 98,5%, в 2015 году - 91,6%.

На фоне затяжного кризиса, запрета доступа к дешевому рынку фондирования, падения уровня жизни, продуктового эмбарго произошел спад развития банковского сектора. Необходимо констатировать факт наличия высоких процентных ставок по кредитам в 2014-2016 гг, которые связаны с тем, что стоимость кредитов определяет величину спроса на ресурсы кредитных организаций.

Увеличение размера ключевой ставки до 17%, которое произошло в декабре 2014 года повлекло за собой увеличение стоимости кредитных ресурсов, что привело к снижению спроса со стороны потенциальных заемщиков.

Средневзвешенная величина процентных ставок для рублевых кредитов нефинансовым организациям равна 17%. Уменьшение объемов и темпов

предоставления кредитов в банковской сфере негативно влияет на эффективность экономического развития и устойчивость банковской сферы в целом ввиду того что, от степени насыщенности экономики денежными ресурсами зависит сфера производства и степень экономической активности

В рамках рассмотрения кредитного портфеля банковской системы РФ необходимо проанализировать величину и долю просроченной ссудной задолженности в его структуре, ведь величина просроченной задолженности непосредственно оказывает влияние на финансовые результаты деятельности кредитных организаций и их устойчивость (рис. 2) [2].



Рис. 2 – Доли просроченной задолженности по различным видам кредитов, 2011-2016 гг

Исходя из рисунка 2, все представленные показатели имеют негативную тенденцию развития с 2014 года, что является следствием рецессии, можно проследить прогрессивный характер динамики по росту просроченной ссудной задолженности практически во всех видах кредитования, за исключением ипотечного кредитования в рублях.

Предельное значение просроченной задолженности в 2016 году приходится на ипотечное кредитования в иностранной валюте – 28 %, также

можно наблюдать уменьшение количества ипотечных кредитов, которые выданы в валюте (с 1864 кредитов (объем задолженности \$4,2 млрд.) начала 2014 года до 91 кредита (объем задолженности \$2,3 млрд.) на начало 2016 года. Срок кредитования по данному виду сокращен с 140 месяцев в 2014 года до 45 месяцев к концу 2015 года.

Данное снижение можно объяснить 100%-ой девальвацией рубля в 2014-2015 гг.

Ухудшение качества кредитного портфеля банковской сферы РФ в целом способствует ухудшению общей ситуации с ликвидностью, а также обострению ряда других проблем (падение прибыльности, капитализации банковского сектора, снижение его инвестиционной привлекательности).

Стоит отметить, что в период 2014-2016 гг. в дважды можно наблюдать увеличение просроченной задолженности по кредитам малым и средним предприятиям (14,2 %). В нынешних условиях стагнации экономики, высоких процентных ставок, снижения потребительского спроса, подобным предприятиям сложно существовать и обеспечивать стабильный уровень заработной платы и платежеспособность граждан. Данные факторы влияют на увеличение просроченной задолженности по кредитам и на сокращение общего числа малых предприятий.

Рост просроченной задолженности по кредитам населению связан с падением реальных денежных доходов и заработной платы граждан. С октября 2014 года можно наблюдать снижение реальных доходов населения. По сравнению с октябрем 2016 года в октябре 2017 доходы снизились на 1,3%, а размер реальных располагаемых доходов населения продолжает снижаться последние 4 года.

В общем, необходимо констатировать, что данные показатели затрудняют обслуживание кредитов населению. Размер общего объема кредитного портфеля физическим лицам равен 10,7 трлн. рублей в 2016 году, из их числа порядка 800 млрд. рублей является просроченной ссудной задолженностью [3].

В свою очередь снижение объемов кредитования, рост просроченной

задолженности по большинству видов кредитов, увеличение бедности, снижение реальных доходов граждан и ухудшение финансовых показателей предприятий сказывается на устойчивости кредитных организаций. В частности, в условиях современной российской стагнации снижается величина прибыли банковского сектора и показатели рентабельности.

Таким образом, на основе проведенного анализа можно утверждать, что кредитному портфелю современной банковской сферы РФ свойственно:

1. Снижение показателей, отвечающих за динамику кредитного портфеля.
2. Увеличение размера просроченной кредитной задолженности на фоне пропорционального снижения кредитной активности.
3. Снижение объема выданных кредитных средств.

В структурном плане также можно констатировать тенденцию сокращения числа кредитных организаций в период с 2014 по 2016 гг, вследствие отзыва лицензий. Данная мера инициирована ЦБ РФ для финансового оздоровления банковской сферы в связи с негативной экономической ситуацией, однако подобная «зачистка» видимых результатов не приносит. Экономические показатели на протяжении 8 кварталов показывают тенденцию снижения, что привело к снижению уровня жизни в целом по стране, вследствие этого растут показатели просроченной задолженности.

На наш взгляд, со стороны государства необходимо поддерживать те банки, которые ставят кредитование стратегической отраслью в своей деятельности, ведь сложившаяся негативная тенденция, касаемая кредитного портфеля российских банков повышает уровень опасности в кредитной сфере в будущем.

Библиографический список

1 Обзор банковского сектора Российской Федерации по годам (Интернет-версия) / Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Пресс-служба. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>

2 Сведения о размещенных и привлеченных средствах кредитными организациями по годам / Центральный банк Российской Федерации (Банк России). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors>

3 Таштамиров М. Р. Тенденции развития банковской системы и ее устойчивости в условиях негативной экономической конъюнктуры / М. Р. Таштамиров // Интернет-журнал «Наукovedение». – 2017. – №1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – <http://naukovedenie.ru/vol9-1.php>