

*Т. Е. Гварлиани, М. П. Тимофеев*

[antana-tata@mail.ru](mailto:antana-tata@mail.ru)

*Сочинский государственный университет, Россия*

## **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ**

В статье проведен анализ состояния рынка кредитных услуг, и на его основе выявлены современные тенденции развития системы банковского кредитования в России. Отмечаются настораживающие темпы роста просроченной задолженности, что должно нацеливать на разработку мер по качественному управлению кредитным риском в банковском секторе.

Формирование банковского сектора, обеспечивающего предоставление экономике базового комплекса услуг и выступающего главным элементом финансового посредничества в процессе рыночных преобразований, стало определяющим направлением. Широкие функциональные возможности банков определяют их высокую значимость в обеспечении финансовой стабильности и перспектив развития российской экономики.

Проанализируем состояние рынка банковской деятельности по оказанию кредитных услуг в России. Эксперты заявляют, что поскольку около 40 млн россиян практически не пользуются банковскими услугами, а 50 процентов не имеют банковских счетов. Обеспеченность населения банковскими услугами в разных регионах России характеризует и так называемый совокупный индекс обеспеченности. Если в Центральном федеральном округе этот показатель составляет 1,6, в Северо-Западном федеральном округе 0,93, то на Дальнем Востоке – всего 0,67, в Сибири-0,62, а в Уральском федеральном округе и вовсе 0,56. Причем это-средние цифры, в реальности же на восточных территориях страны порой

на протяжении сотен километров не встретишь ни одного банковского учреждения. В 2010 году на долю банковских услуг приходится 4,8 процентов ВВП, в то время как в странах Восточной Европы данный показатель составляет 6,2-9,2 процентов, в США – 6,3-9,5 процентов. Эта ситуация скоро может стать критической, поскольку в отдельных регионах из-за недостатка банков возникают проблемы с реализацией национальных проектов.

Кредитные операции и полученные по ним проценты составляют основную статью в части доходных активов в балансе банка. От качества кредитного портфеля зависит платежеспособность и рентабельность деятельности банка, поэтому анализ эффективности кредитных операций является основным из определяющих направлений анализа экономической деятельности банка.

Эффективность кредитной деятельности банков напрямую зависит от качества кредитного портфеля, поэтому этому вопросу надо уделять самое пристальное внимание. Кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по балансу коммерческого банка на определенную дату. В российской экономической литературе кредитный портфель определяется как совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев.

За качество кредитного портфеля отвечает руководитель организации, поэтому в целях эффективного управления кредитным портфелем, он должен четко организовать работу по комплексному анализу, как в целом по банку, так и по его структурным подразделениям. Так, в частности, комплексный анализ позволяет изучить структуру и состав кредитного портфеля банка в динамике. К числу исследуемых показателей следует отнести: объем кредитных вложений; структура кредитных вложений; сроки кредитования; полнота и своевременность погашения кредитов; принадлежность ссудозаемщика к видам деятельности; уровень процентных ставок; методы кредитования; виды валют и т.п.

Анализируя деятельность банковского сектора следует, прежде всего, отметить, что темпы прироста кредитования устойчиво снижаются, при этом в структуре совокупного кредитного портфеля произошли смещения в сторону корпоративного сектора. В последнее время наметилась тенденция и к снижению всего кредитного портфеля. То же самое можно проследить и по депозитам, привлекаемым из нефинансового сектора экономики (Рисунок 1).



Источник: составлено автором по данным Банка России

**Рисунок 1 – Динамика объемов кредитования и депозитов корпоративных клиентов, млрд руб.**

В целом по России наибольший удельный вес приходится на кредиты предприятиям обрабатывающей промышленности – до 30%. Кредитование данного сектора имеет положительную динамику за последние четыре периода. Напротив, корпоративное кредитование не является популярным способом финансирования для добывающих предприятий и крупных сельхоз производителей, что возможно вызвано развитостью и самодостаточностью этих отраслей экономики. В среднем на их долю приходится лишь по 3% всего корпоративного кредитного портфеля.

Еще одной отрицательной тенденцией является рост просроченной задолженности по кредитам, в том числе и корпоративным [3]. Уровень просроченной задолженности увеличивался с начала 2013 г. В период кризиса 2014-2015 гг. оба тренда имели наибольшую

динамику, а за 2016 г. тренды замедлились, что свидетельствует об улучшении акроэкономической конъюнктуры (рисунки 2).



Источник: составлено автором по данным Банка России [5]

**Рисунок 2 – Динамика уровня просроченной задолженности по кредитам за период 2012-2017 гг.**

Суммируя характеристики качества кредитного портфеля банковского сектора, можно отметить настораживающие темпы роста просроченной задолженности, хотя ее абсолютная величина, по официальным данным, пока невелика. В то же время очевидно, что качество управления кредитным риском в банковском секторе нуждается в улучшении.

Таким образом, дальнейшее эффективное развитие системы банковского кредитования юридических лиц возможно только при активном взаимодействии всех участников отечественного финансово-кредитного рынка, начиная от заемщиков и кредитных организаций и заканчивая органами государственной власти и Центральным банком Российской Федерации.

## Литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции) // СПС «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 01.05.2018).
2. Ефимова Ю.В. Внутренний рейтинг в системе управления кредитным риском // Банковское кредитование. - 2016. - №2
3. Жиркина Н. И. Кредитный портфель — стратегия и тактика кредитной политики банка // Финансы, денежное обращение и кредит. — 2016. — № 5 (78). — С. 302–305.
4. Качество кредитного портфеля: проблемы и решения // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. - 2017. - № 2. - С. 69-84.
5. Ковалев П.П. Управление рисками кредитного портфеля посредством сценарного анализа // Финансы и кредит. - 2016. - № 40. - С. 60-65.
6. Сорокина И.О. Методические подходы к анализу и оценке кредитного портфеля банка внешними пользователями / И.О. Сорокина // Банковское дело. – 2016. - № 42 (330). – С. 15-25.
7. Федеральная служба федеральной статистики - [Электронный ресурс].-URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 11.02.2018)