

УДК 336.717.061

***ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ В РАЗВИТИИ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ***

***Володина Т.Ю.***

*магистрант кафедры финансов и кредита,*

*ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный  
университет им. Н.П. Огарёва»,*

*г. Саранск, Россия*

**Аннотация:** На организацию ресурсной базы коммерческих банков, ее источников, состава и структуры оказывает влияние множество внешних и внутренних факторов. Правильно сформированная ресурсная база по срокам, по сумме и по уровню риска позволяет получать наибольший доход коммерческому банку от размещения этих финансовых ресурсов. Рост ресурсной базы сравнительно равномерно распределен по банковской системе и создает предпосылки для роста кредитования.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, внешние факторы, внутренние факторы, ресурсная база, кредитование.

***PROBLEMS OF CREDIT IN DEVELOPMENT OF THE RESOURCE BASE OF  
COMMERCIAL BANKS***

***Volodina T. Yu.***

*Master of the department of finance and credit,*

*FGBOU VO «National Research Mordovia state University. NP Ogarev»*

*Saransk, Russia*

**Abstract:** Many external and internal factors influence the organization of the resource base of commercial banks, its sources, composition and structure. Correctly formed resource base by terms, by amount and by level of risk allows you to receive

the greatest revenue to a commercial bank from the placement of these financial resources. The growth of the resource base is relatively evenly distributed over the banking system and creates prerequisites for the growth of lending.

**Keywords:** commercial bank, external factors, internal factors, resource base, crediting.

Несоответствие сформированной модели отечественного банковского сектора потребностям реальной экономики в значительной степени обусловлено отсутствием действенного механизма обеспечения устойчивости ресурсной базы кредитных организаций, следствием чего деятельность отечественных банковских институтов продолжает характеризоваться низкой инвестиционной активностью, ориентацией на осуществление краткосрочных финансовых операций, в том числе спекулятивного характера, периодически усиливающейся активностью на рынке заимствований [4, С. 1].

Актуальность данной темы заключается в том, что на сегодняшний день продуктивное существование государственной экономики немислимо без отлаженной работы кредитного рынка. Повышенный интерес к кредиту и кредитным отношениям обусловлен тем, что он имеет большое значение не только в хозяйственном обороте, национальной и международной экономике, но и вообще во всей банковской системе и отдельно взятого банка.

Общий объем кредитных ресурсов, направляемых банками на кредитование нефинансовых организаций, с 2012 г. имеет стабильную позитивную динамику роста. При этом наблюдается рост доли кредитов, предоставленных на срок свыше одного года – с 67,1% в 2012 г. до 69,3% в 2016 г. и, соответственно, снижение доли кредитов со сроком погашения до одного года – с 32,9% до 30,7% (рис. 1).

Преобладающей частью корпоративного кредитного портфеля банков являются ссуды, со сроком погашения свыше года, что, несомненно,

положительно характеризует готовность банков предоставлять «длинные» деньги экономическим субъектам.

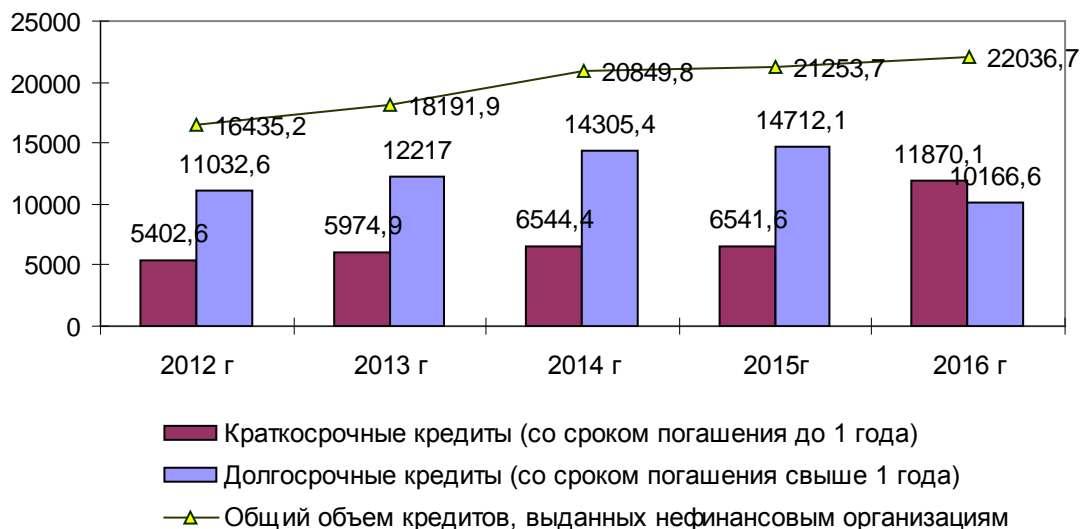


Рис. 1 – Динамика и структура банковских кредитов, предоставленных нефинансовым организациям (по данным Банка России), млрд.руб. [5]

В то же время, нельзя не отметить тот факт, что темпы прироста кредитов, выданных на срок более одного года, существенно замедлились. Так, если в 2013 г. по сравнению с 2012 г. темп прироста долгосрочных кредитов составил 10,3%, то в 2016 г. по сравнению с 2015 г. – уже 81,5%. Подобная тенденция обусловлена, прежде всего, ухудшением макроэкономической ситуации в стране и снижением доступности банковских кредитов.

Доступность кредитов зависит в свою очередь от уровня процентных ставок. Если в период умеренного роста российской экономики (2012–2013 гг.) средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям колебалась в пределах 10,0–12,5 %, то в начале 2014 г. произошел резкий скачок – до 13,95–16,73 % (в результате беспрецедентного повышения Банком России ключевой ставки до 17% в декабре 2014 г.), после чего к концу 2015 г. упали до уровня 11,53 % (рис. 2).

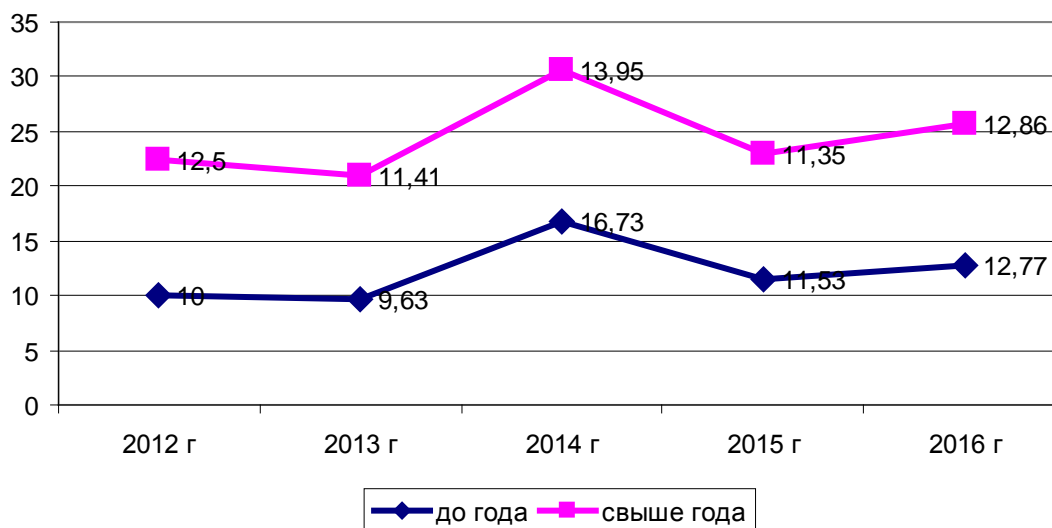


Рис. 2 – Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям, % [5]

Безусловно, высокие процентные ставки не способствуют росту инвестиций и усиливают негативные процессы в экономике России.

Банковское кредитование нефинансовых организаций в 2012–2016 гг. характеризуется динамикой роста просроченной ссудной задолженности (рис. 3).

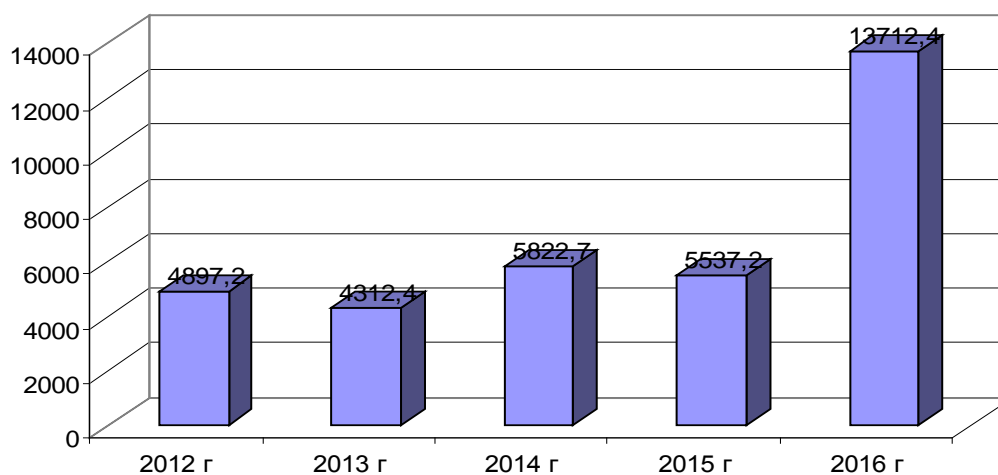


Рис. 3 – Динамика роста просроченной ссудной задолженности по нефинансовым организациям [5]

За указанный период просроченная ссудная задолженность по нефинансовым организациям увеличилась в 2,8 раза. Подобная тенденция обусловлена значительным уменьшением прибыли нефинансовых организаций и возросшим количеством убыточных предприятий. Не смотря на наличие позитивной динамики роста объема долгосрочных банковских кредитов реальному сектору экономики, главным источником финансирования инвестиций в основной капитал нефинансовых организаций по-прежнему остаются их собственные средства.

Повышение уровня инвестиционной активности коммерческих банков неразрывно связано со снижением стоимости их фондирования, а также увеличением сроков, на которые они получают ликвидность, направляемую на осуществление инвестиций в реальный сектор экономики. Основным источником привлечения долгосрочных ресурсов коммерческих банков в зарубежной практике являются денежные средства населения в виде вкладов [2, С. 244]. В отличие от этого, в отечественной практике региональные коммерческие банки практически лишены данного источника привлечения ликвидности, вследствие высокой их концентрации в крупных банках с государственным участием. Вследствие этого, региональные коммерческие банки вынуждены фокусировать свое внимание преимущественно на краткосрочном кредитовании.

С целью активизации инвестиционной деятельности коммерческих банков, государство должно применять соответствующие инструменты регулирования. Одним из основных инструментов, способствующих повышению инвестиционной активности коммерческих банков, является увязка норм обязательного резервирования с продолжительностью вкладов. Иными словами, чем более «длинный» вклад привлекает коммерческий банк, тем меньший процент от его суммы отчисляется в состав обязательных резервов. Такой механизм стимулирует банковские структуры к привлечению вкладов на более долгий срок и способствует появлению в распоряжении банка дополнительных финансовых ресурсов (за счет снижения суммы

резервирования), которые могут быть направлены на инвестиционные цели [7, С. 79].

Также к числу перспективных механизмов стимулирования банковских инвестиций в реальный сектор экономики можно отнести [1, С. 247]:

– рефинансирование коммерческих банков со стороны Банка России, отвечающих установленным критериям надежности, под залог кредитов, платежеспособным организациям. Современная практика функционирования финансовых систем экономически развитых стран в отдельных случаях предусматривает рефинансирование инвестиционных кредитов, выданных коммерческими банками, со стороны центральных банков с целью активизации инвестиционного кредитования;

– минимизация банковских рисков на основе применения механизма смешанного государственно-коммерческого финансирования долгосрочных инвестиций и (или) субсидирование процентных ставок по инвестиционным кредитам за счет средств бюджета развития по приоритетным инвестиционным проектам. Согласованию интересов предприятий – инициаторов проектов, внешних инвесторов и государства при использовании подобных схем могли бы способствовать соответствующие механизмы регулирования, направленные на выравнивание доходности всех участников инвестиционного процесса по критерию равенства дохода на единицу авансированного ими капитала.

Большая ответственность по повышению бизнеса в текущих рыночных условиях лежит на самих банках, поэтому ими должна проводиться оптимизация затрат и осуществление контроля над расходами. В частности, повысить эффективность сбора просроченной задолженности и качества взыскания [6, С. 45].

Таким образом, совершенствованию ресурсной базы коммерческих банков будет способствовать комплексный подход к управлению как собственными средствами, так и обязательствами. Банкам необходимо уделять особое внимание обеспечению самостоятельности своей деятельности, наращению капитала за счет внутренних источников, преимущественно

прибыли. Кроме того, важно грамотно диверсифицировать привлеченные средства, задействовать как ценовые, так и неценовые методы управления обязательствами, выдерживая оптимальный уровень риска, доходности и ликвидности.

### **Библиографический список:**

1. Еремина О. И. Банковский кредит как источник кредитования реального сектора экономики/ О. И. Еремина // Российская экономика в условиях новых вызовов современной эпохи / материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 95-летию со дня рождения М. А. Валюгина – первого декана экономического факультета Национального исследовательского Мордовского государственного университета им. Н. П. Огарева, Саранск, 02-03 марта 2017 г. - С. 244 - 247.

2. Копеин В. В. Структурные изменения доходов банковской системы и финансовая безопасность / В. В. Копеин // Новая наука: Стратегии и векторы развития. - 2016. - № 11. - С. 224 - 227

3. Копеин В. В. Финансовые санкции и банковский сектор России / В.В. Копеин // Новая наука: Современное состояние и пути развития. - 2016. - № 116 - 1. - С. 99 - 101.

4. Митрохин В. В. Повышение устойчивости ресурсной базы кредитных организаций / В. В. Митрохин, С. В. Потапов, А. И. Сурина // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. - 2017. - № 1 (95). - С. 1.

5. Официальный сайт ЦБ РФ. Раздел «Статистика» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/>

6. Потапов С. В. Функционирование банковской системы в условиях санкций / С. В. Потапов, И. Г. Учамбрина. // Контентус. - 2015. - № 6. - С. 40-46.

7. Сытник М. М. Рынок банковского кредитования в РФ: аналитический аспект М. М. Сытник// Экономические науки. - 2015. - № 5(36) - С.77- 83.