

УДК 336.77

***КРЕДИТНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ:
СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ***

Корнеева Е.И.

*канд, социол. наук, доцент кафедры экономики и инноваций
Московский государственный гуманитарно-экономический университет,
Россия, г. Москва.*

Макаров Р.В.

*магистрант 1-го курса кафедры экономики и инноваций,
Московский государственный гуманитарно-экономический университет,
Россия, г. Москва.*

Аннотация.

В статье анализируются кредитный потенциал банковского сектора России, рассмотрена динамика изменений кредитного портфеля Российских банков за 2018 год, приводятся причины сложившегося состояния и сделаны предположения о тенденциях развития кредитования в различных секторах экономики, делается вывод о положительных и отрицательных последствиях снижения темпов банковского кредитования для экономики России.

Ключевые слова: банковский сектор, кредитный потенциал, кредитный портфель.

***THE RUSSIA'S BANKING SECTOR CREDIT POTENTIAL: STATUS AND
DEVELOPMENT TRENDS***

Korneeva E.I.

*Candidate of Sociological Sciences, Associate Professor of the Department of
Economy and Innovations,
Moscow State University of Humanities and Economics,*

Russia, Moscow.

Makarov R.V.

Master Student of the Department of Economics and Innovations,

Moscow State University of Humanities and Economics,

Russia, Moscow.

Annotation

The article analyzes the credit potential of the banking sector of Russia, discusses the dynamics of changes in the loan portfolio of Russian banks for 2018, gives reasons for the current state and suggests assumptions about the development of lending in various sectors of the economy, concludes about the positive and negative consequences of reducing the rate of bank lending for the Russian economy.

Keywords: banking sector, credit potential, loan portfolio.

Одна из основных функций банковского сектора – обеспечение денежными средствами различных контрагентов экономической системы. Данные контрагенты могут быть представлены на микро, макро, мезо уровнях функционирования экономики. Например, кредитование производится как для обеспечения платежеспособности населения и стимулирования потребления, так и для развития промышленности и иных отраслей. Полноценно выполнять данную функцию в экономике банки могут только на основе эффективного формирования и использования своего кредитного потенциала.

Под кредитным (ссудным) потенциалом банковского сектора принято понимать сумму денежных средств, на которые банковская система может увеличить массу денег в обращении путем предоставления кредитов экономике и населению [1, с. 62].

Рассмотрим динамику развития кредитного портфеля Российских банков за прошедший отчетный год.

Согласно информационно-аналитическим материалам Центрального Банка, 2018 год стал рекордным по розничному кредитованию. Объем кредитов физическим лицам за 2018 год на 10% превысил показатели ранее рекордного 2015 года и составил 12 048 млрд. рублей по сравнению с 11 014 млрд. рублей в 2015 году. На рисунке 1 представлена динамика выдачи кредитов физическим лицам [4, с. 10] (Рис. 1).

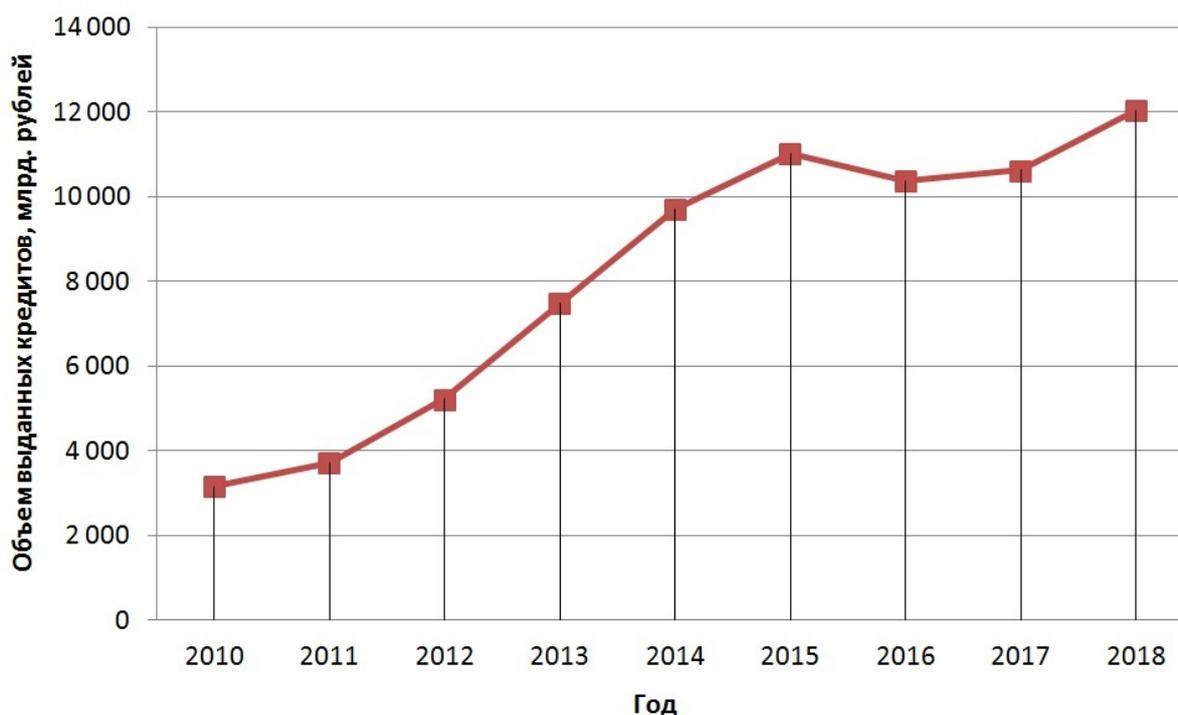


Рисунок 1. – Динамика предоставленных кредитов физическим лицам.

Источник: Составлено автором на основе аналитической справки «Обзор банковского сектора Российской Федерации» №195 за январь 2019 года. Аналитические материалы Центрального Банка РФ [4, с. 10]. URL: <https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/> (Дата обращения 10.04.2019).

Важно отметить, что столь высокий показатель, достигнут благодаря «буму» на ипотечное кредитование, ведь исторически рубеж в 3 трлн. рублей по ипотечному портфелю ранее не достигался. Во многом это объясняется тем, что ставки по ипотеке в ушедшем году достигли исторического минимума в 9,4% [6, с. 1].

Темпы роста кредитования юридических лиц оказались несколько ниже, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

по сравнению с темпами роста кредитования физических лиц и составили 10,51% за 2018 год (по сравнению с 11,95% в 2017 году). На рисунке 2 представлена динамика кредитования юридических лиц (Рис. 2).

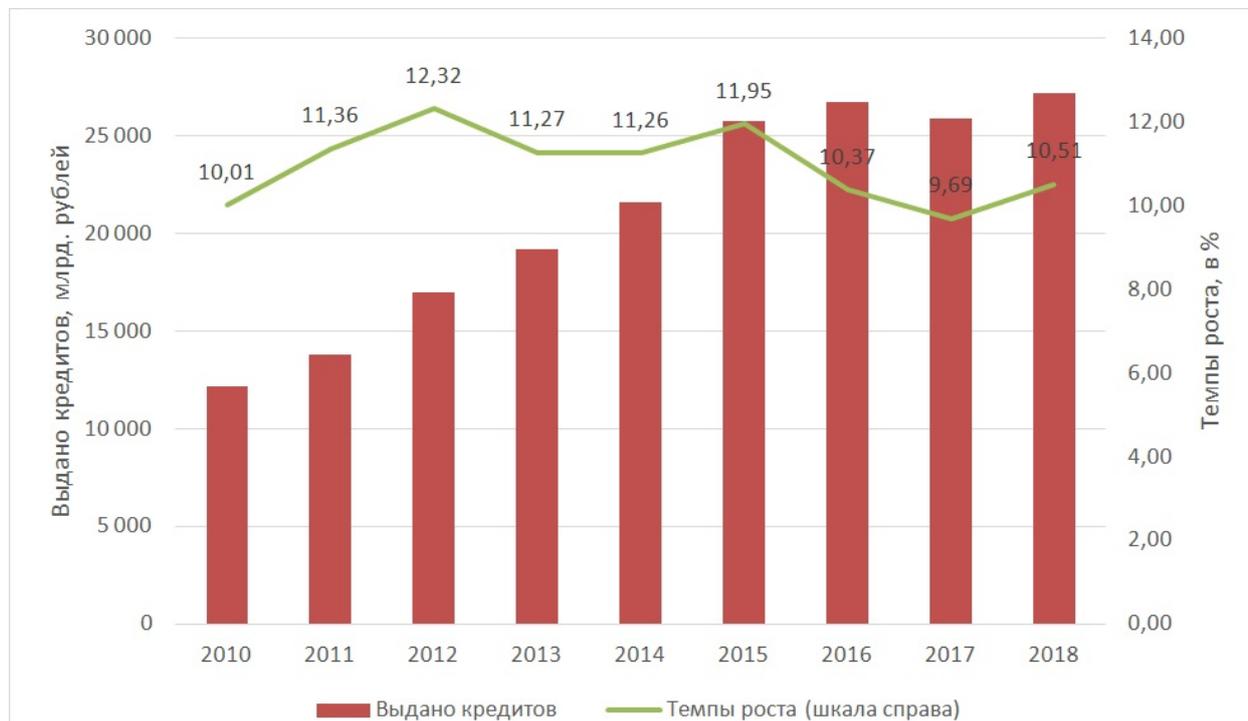


Рисунок 2 – Кредиты юридическим лицам нефинансового сектора

Источник: Составлено автором на основе аналитической справки «Обзор банковского сектора Российской Федерации» №195 за январь 2019 года. Аналитические материалы Центрального Банка РФ [4, с. 28]. URL: <https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/> (Дата обращения 10.04.2019).

Отметим, что положительная динамика кредитования характеризует все основные отрасли экономики РФ (по данным аналитической справки «Обзор банковского сектора Российской Федерации» № 195 за январь 2019 года).

Согласно аналитическим материалам Центрального Банка РФ, наиболее высокие темпы кредитования показали следующие отрасли:

- Торговые предприятия (предприятия розничной или оптовой торговли) (+14,6%);
- Сельское хозяйство (+14,4%);
- Строительная отрасль (+11,2%);

- Производство электроэнергии и водоснабжение (+5,5%);
- Обрабатывающая промышленность (+ 2,9%).

Подводя итоги ушедшего года, отметим факт наличия положительных тенденций кредитования как в сфере потребительского кредитования, так и в сфере корпоративного кредитования, что свидетельствует о переходе российской экономики к росту, восстановлению инвестиционного спроса. Резкий рост кредитования физических лиц свидетельствует о постепенном переходе домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к увеличению потребления, что может в дальнейшем положительно отразиться на совокупном спросе.

По мнению специалистов рейтингового агентства «РИА Рейтинг», рост кредитования у физических лиц в текущем году замедлится, в связи с увеличением в конце декабря 2018 года ключевой ставки до 7,75%, однако темпы прироста все равно останутся на высоком уровне. Помимо этого, следует ожидать более строгую оценку заемщиков, в связи с последними предписаниями Банка России [3, с. 28-31].

По мнению аналитиков «Эксперт РА» в 2019 году следует ожидать снижение ипотечного кредитования на 10-15%, будет выдано ипотечных займов в объеме не более 2,7 трлн. рублей [5, с. 4]. Снижение произойдет в связи с повышением уровня ставок и подорожанием жилья, которое должно произойти в связи с изменением законодательства [5, с. 3].

Торговая, строительная и сельскохозяйственная отрасль в 2019 году останутся лидерами по темпу роста кредитования [6, с. 4]. У торговых предприятий и строительных организаций это связано с предположительным повышением спроса у населения, а также развитием программы субсидированных ставок.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что банковский сектор снизит темпы кредитования. Это может иметь как положительные, так и

отрицательные последствия для экономики России.

Преимущество выражается в том, что снижение темпов кредитования позволит избежать «перегрева» кредитного рынка, предпосылки которого наблюдались в розничном блоке. Отрицательная перспектива может коснуться корпоративного блока, где темпы роста кредитования малого и среднего бизнеса были не самыми высокими в 2018 году [2, с. 39], что в дальнейшем может привести к трудностям в получении займа малыми предприятиями.

Таким образом, характеризуя развитие кредитного потенциала банковского сектора России, можно говорить о наличии тенденций роста, что позволяет рассчитывать на позитивные изменения в остальных секторах экономики России.

Библиографический список:

1. Кируца Г.А. Оценка кредитного потенциала банковского сектора Архангельской области и его использование. / Г.А. Кируца, В.В. Степанова // Дайджест-финансы. - 2017. - №1. (241). - С. 62-74.

2. Рябина Е.В. Современное состояние корпоративного кредитного портфеля российских коммерческих банков. / Е.В. Рябина // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2018. - №5-2. - С. 34-42.

3. Указание Банка России от 26 июля 2018 г. N 4874-У «О внесении изменений в Положение Банка России» от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71971298> (Дата обращения 10.04.2019).

4. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/> (Дата обращения

10.04.2019).

5. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: https://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_forecast2019 (Дата обращения 10.04.2019).

6. Официальный сайт рейтингового агентства РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <http://riarating.ru/banks/20181228/630115664.html> (Дата обращения 10.04.2019).

Оригинальность 92%