

**Беляничев Владимир Генрихович**

канд. экон. наук, доцент

**Куренков Дмитрий Валентинович**

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## **СОСТОЯНИЕ РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ В ЧУВАШСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ НОВОЙ МОДЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА**

*Аннотация:* в статье анализируется динамика рынка кредитных услуг в Чувашской Республике. Выявляются факторы снижения их объемов. Определяются условия и перспективы восстановления рынка банковских услуг в условиях формирования новой Модели экономического роста в стране и регионе.

*Ключевые слова:* кредитная организация, активы, кредиты, депозиты, экономический рост.

На 1 января 2016 г. в республике функционировало 3 кредитных организации, 4 кредитных организаций, головные организация которых находятся в другом регионе, 363 внутренних структурных подразделений (филиалов) кредитных организаций.

В 2015 года их количество сократилось на 1,2 и 39 соответственно. Конечно, это сокращение, в первую очередь, произошло в результате снижения спроса на кредиты.

Но, кроме того, и по причине жестких регуляторных требований Центрального Банка. Например, так, была отозвана лицензия у КБ «БДМ» ООО.

В определенной степени, на это влияет и процесс инновационного развития банковского дела, посредством активного внедрения практики работы с клиен-

тами по всем каналам omnichannel: интернет-банк, банкоматы, мобильные приложения и т. д., а также началом «проникновения» на рынок кредитных услуг многочисленных стартапов. Если первые два отмеченных фактора носят временный характер, то третий является результатом объективного развития рынка банковских услуг. В силу этого, количество кредитных организаций на рынке финансовых услуг республики будет объективно сокращаться и в дальнейшем.

Активы кредитных организаций, зарегистрированных в Чувашской Республике за год, практически не изменились, что явилось следствием их роста в иностранной валюте. Главным образом, это явилось результатом размещения кредитными организациями средств в иностранных валютах в условиях девальвации рубля течения года. В целом, кредитный рынок республики в 2015 г. характеризовался снижением потребности в заемных ресурсах. Банки все в больших объемах стали размещать средства в иностранных валютах и на депозитах Центрального банка. Объемы кредитования в рублях выросли, но весьма не значительно – около 7,0 процентов за счет некоторого роста кредитования физических лиц.

Таблица 1

Динамика активов по кредитным организациям,  
зарегистрированным в Чувашской Республике

Показатели	На 01.01.15 г.		На 01.01.16 г.		Изменение, тыс. руб. (+, -)	Темп роста, %
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %		
Активы в рублях	10 884 876	95,0	10 592 735	92,0	-292 141	97,3
Активы в иностранной валюте	576 447	5,0	927 315	8,0	350 868	160,9
Всего	11 461 323	100	11 520 050	100	58 272	100,5

При этом, произошло это главным образом за счет ипотечных кредитов по которым имело место субсидирование государством процентных ставок. В свою очередь, кредитование предприятий сократилось почти на 12,0 процентных

пункта, что стало результатом снижения уровня их кредитоспособности. В частности, «доля получаемой ими прибыли уменьшилась» [7, с. 5], росла «кредиторская и дебиторская задолженность» [7, с. 6].

Таблица 2

Динамика объемов кредитов, депозитов и прочих размещенных средств  
в рублях по кредитным организациям, зарегистрированным  
в Чувашской Республике

Показатели	На 01.01.15 г.		На 01.01.16 г.		Изменение, тыс. руб. (+, -)	Темп роста, %
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %		
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	3 596 591	48,9	3 167 053	40,3	-429 538	88,1
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	326 000	4,4	1 075 000	13,7	749 000	329,8
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	3 431 733	46,7	3 616 888	46,0	185 155	105,4
Всего	7 354 324	100	7 858 941	100	504 617	106,9

Объемы кредитования в иностранной валюте снизились более чем на 20 процентных пункта. Такое значительное падение объясняется отмеченной выше девальвацией рубля.

Таблица 3

Динамика объемов кредитов, депозитов и прочих размещенных средств  
в иностранной валюте по кредитным организациям, зарегистрированным  
в Чувашской Республике

Показатели	На 01.01.15 г.		На 01.01.16 г.		Изменение, тыс. руб. (+, -)	Темп роста, %
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %		
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	102 232	70,6	107 815	93,6	5 583	105,5

Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	7 423	5,1	995	0,9	-6 428	13,4
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	35 062	24,2	6 404	5,6	-28 661	18,3
Всего	144 720	100	115 214	100	-29 506	79,6

Снижение просроченной задолженности по предоставленным кредитам на 14 процентных пункта объясняется ужесточении кредитной политики банков относительно требований к платежеспособности заемщиков, а также списанием «безнадежной» задолженности по ссудам на убытки кредитных организаций.

Слабый спрос на заемные средства явился результатом высоких процентных ставок по ссудам, слабой инвестиционной активностью предприятий и снижением кредитоспособности населения. И уровень процентных ставок по кредитам, и инвестиционная активность бизнеса, и платежеспособность населения определялись высоким уровнем инфляции в республике –11,6 процентов. Высокий уровень инфляции порождает неопределенности в реализации инвестиционных проектов по причине снижения платежеспособности населения и компаний. В 2015 г. промышленное производство в республике сократилось на 4,9 процента, строительство – на 12 процентов, объемы розничной торговли – на 9,5 процента. Реальные доходы населения снизились на 4,7 процента. При этом, на эти отрасли приходится около 50 процентов Валового регионального продукта региона.

Таблица 4

Динамика просроченной задолженности по кредитам,  
депозитам и прочим размещенным средствам по кредитным организациям,  
зарегистрированным в Чувашской Республике в рублях

Показатели	На 01.01.15 г.		На 01.01.16 г.		Измене- ние, тыс. руб. (+, -)	Темп роста, %
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %		
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	118 648	59,5	108 686	63,4	-9 962	91,6
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	80 887	40,5	62 878	36,6	-18 009	77,7
Всего	199 535	100	171 564	100	-27 971	86,0

На 7,9 процента выросли объемы сельскохозяйственного производства, что явилось результатом девальвации рубля и процесса импортозамещения. Вместе с тем, как для экономики страны в целом, так и для экономики республики 2015 г. был годом адаптации к условиям низких цен на нефть и девальвации рубля. Они привели к снижению спроса на импорт, что повысило уровень конкурентоспособности отечественных товаропроизводителей. В первом квартале 2016 г. в Чувашской Республике выпуск товаров промышленности увеличился на 6,9 процента, сельского хозяйства – на 12,3 процента. Продолжали падать объемы строительства и розничной торговли, реальные доходы населения. Таким образом, наметился определенный рост в отраслях, на которых девальвация рубля оказывает позитивное влияние. Можно говорить о том, что в начале 2016 г. экономика как страны в целом, так и Чувашской Республики адаптировалась к условиям низких цен на нефть, сложившегося курса рубля и имеет возможность вернуться на траекторию роста, основанного на импортозамещении и

диверсификации структуры Валового регионального продукта. При этом, макроэкономическая стабильность в стране и в республике является обязательным условием его возобновления. И, в первую очередь, это касается снижения темпов инфляции и, как следствие, уменьшение уровня процентных ставок по кредитам. На этой основе, увеличится инвестиционный спрос компаний и рост темпов их кредитования в республике, что является обязательным условием формирования новой Модели экономического роста в стране и в республике на основе разумного импортозамещения и диверсификации экономики страны и региона. Первоначально – его возобновление, а в перспективе – обеспечение устойчивости. При этом, следует иметь в виду, что потребление населения будет расти достаточно умеренными темпами и, в первую очередь, в результате отмеченной девальвации рубля, поскольку процесс импортозамещения и диверсификации экономики носит долгосрочный характер. Иначе говоря, уровень кредитоспособности населения будет восстанавливаться постепенно, что отразится на объемах кредитования физических лиц и на темпах восстановления товарооборота розничной торговли и объемов строительства в республике.

### *Список литературы*

1. Центральный банк РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
2. Министерство экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [gov.cap.ru>?gov\\_id=24](http://gov.cap.ru/?gov_id=24)
3. Территориального органа государственной статистики по Чувашской Республике [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [Chuvash.gks.ru](http://Chuvash.gks.ru)
4. Куренков Д.В. Модель устойчивого экономического роста / Д.В. Куренков // Актуальные проблемы экономической теории и региональной экономики. – №1 (17). – 2015. – С. 61–66.

5. Куренков Д.В. Банковская система в условиях модернизации экономики / Д.В. Куренков, И.Ю. Владимирова, С.Ю. Гурова // Вестник Российского университета кооперации. – №1 (6). – 2011. – С. 42–46.

6. Куренков Д.В. Вопросы формирования эффективного фондового рынка в России: теория и практика / Д.В. Куренков // Вестник Российского университета кооперации. – №3 (9). – 2012. – С. 40–43.

7. Митрофанова М.Ю. Основные направления повышения собственных доходов республиканского бюджета (на примере Чувашской Республики / М.Ю. Митрофанова, Э.Н. Рябина // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – №2. – 2016. – С. 66–70.