

*Автор:*

**Соколова Елена Сергеевна**

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## **ОЦЕНКА КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ В ОТНОШЕНИИ СУБЪЕКТОВ ЧАСТНОГО СЕКТОРА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Аннотация: в данной статье рассматриваются особенности текущей ситуации в экономике РФ в области кредитования кредитными организациями частного сектора. Рассматриваются подходы, разработанные кредитными организациями в процессе кредитования юридических лиц в РФ. Представлены общие объемы кредитов, выданных частному сектору на территории РФ в период 2015–2016 гг. банками. Проведен анализ рынка ставок по кредитам для юридических лиц в их срочности, выданных в 2016 г. Показаны объемы просрочек в процессе кредитования частного сектора (далее – МСП) в 2015–2016 гг. Указана доля кредитов, которые выдавались юридическим лицам в зависимости от их видов деятельности, в общем объеме выданных за период в 2015–2016 гг. Проведен анализ и сделаны выводы по динамике данных показателей и выявлены основные причины, подавляющие развитие кредитования банками частного сектора в РФ. Представлены особенности основной проблемы в процессе кредитования банками юридических лиц в 2017 г. Составлен прогноз развития кредитования банками частного сектора в 2018 г. Выявлены следующие факторы, которые влияют на кредитование: быстрая восстановления экономики в целом, состояние положительной динамики ключевой ставки Центрального Банка, снижение ставок по кредитам кредитными организациями, снижение административной нагрузки на частный сектор экономики в Российской Федерации, а также полноценное развитие стратегии кредитования юридических*

лиц в современной экономике России до 2030 года на высоком уровне застраиг-  
вая государство в целом.

**Ключевые слова:** кредитование, процентная ставка, частный сектор, ком-  
мерческий банк.

В современной экономике особое место и роль занимают юридические лица. Частный сектор экономики становится основным, так как благодаря данному сектору идет развитие экономики в целом. А именно:

Экономическая ситуация в стране привела к тому, что для кредитных организаций вопрос о проблеме формирования кредитной политики встает остро. Причиной этого служит ряд факторов, а именно: окончание периода спада в российской экономике, явное направление к экономическому росту, которая приводит к кредитованию сферы материального производства.

Все мы знаем, что значительный инвестиционный потенциал ведется банковской системой, которые в отличие от других похожих институтов обладают индивидуальными возможностями, которые могут использовать транзакционные денежные средства и управлять кредитной эмиссией. Качественно выстроенная политика банка, а именно кредитная, ведет к залогу успешных инвестиций и их приросту.

Основными нюансами данной политики банков могут служить выбор основных видов заемщиков и расширение кредитования, где важное место занимает кредитование частного сектора (далее – МСП). Вопрос оценки кредитной политики кредитных организаций по отношению к юридическим лицам посвящены труды известных экономистов: В.П. Астахов, О.И. Лаврушин, Н.А. Леликов, А.И. Миндуллина, М.И. Непрокина, А.А. Пермякова, Е.В. Тимомирова.

Частный сектор сегодня является одной из ключевых сил России. При этом ситуация в данном секторе определялась двумя основными видами. На одной стороне увеличивалось количество частного сектора, росла численность работников, а также объемы производства.

На другой стороне, дефицит места и роли частного сектора, что отмечается в решениях государства по ускорению развития частного сектора экономики. Так, по сравнению с развитыми странами, продукции, произведенной данным сектором, в нашей стране крайне мала. А все, потому что возникает следующее противоречие: с одной стороны, частный сектор нуждается в кредитовании, а с другой – кредитные организации, зачастую не относят кредитование юридических лиц к основному направлению своей деятельности.

Итак, на наш взгляд актуальным исследовать вопросы, относящиеся к формированию кредитной политики банков, необходимо провести оценку и выявить ряд причин, подавляющие данный процесс в сфере кредитования частного сектора банками в Российской Федерации.

Невозможно говорить что-либо о развитии кредитной политики кредитных организаций РФ в сфере кредитования юридических лиц, не оценив реальную ситуацию в экономике Российской Федерации.

Основные показатели, а именно объем выданных кредитов, которые были предоставлены в 2016 году кредитными организациями частному сектору, достигли 5,5 трлн. рублей, а это снижение на 3% по сравнению с 2015 годом. Если не смотреть на снижение объемов данного рынка на протяжении трех лет, отрицательную динамику по сравнению с предыдущими годами, темпы прироста предоставленных кредитов частному сектору составили: -28,5% за 2015 год и -5,8% за 2014 год.

Необходимо так же отметить, что во II и IV кварталах 2016 года объем предоставленных кредитов частному сектору достигли больших показателей (рис. 1). Такая динамика иногда обусловлена снижением спроса на кредиты из-за снижения ключевой ставки ЦБ РФ, а также стабилизации экономики под конец 2016 года.

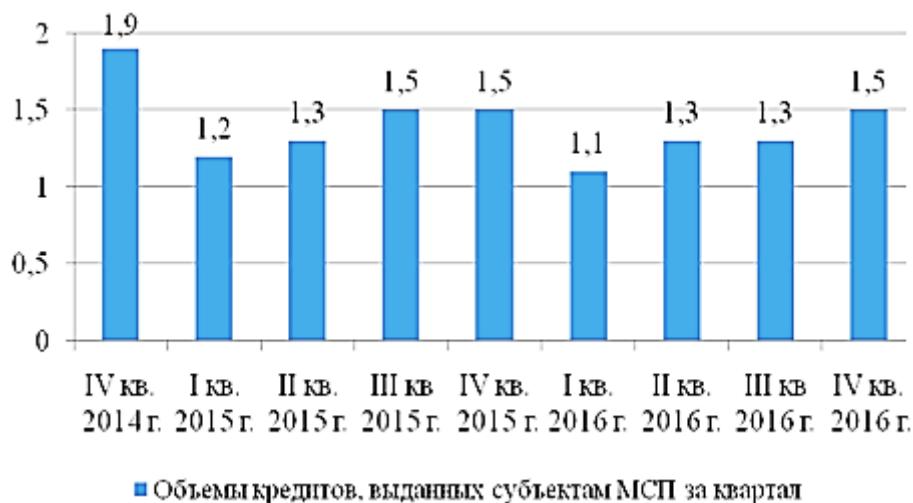


Рис. 1. Объемы предоставленных кредитов частному сектору на территории РФ с IV квартала 2014–2016 гг., трлн руб.

В 2016 году поддержка рынка кредитования частного сектора повлияла заинтересованность со стороны крупных банков, вошедшие в топ-30 по своим активам.

Объем выданных кредитов частному сектору крупнейшими банками вырос на 18,7% за 2016 год по сравнению с 2015 годом.

Причиной активизации крупных кредитных организаций стала программа позволяющая стимулировать кредитование частного сектора, которая позволила Банкам привлечь дешевое фондирование от Центрального Банка, что также расширила доступ частному сектору к кредитным ресурсам. Под долгосрочным кредитованием, как правило, подразумевается более детальная оценка финансового состояния заемщика и жесткие требования к их обеспечению, что для банков весьма снижает стоимость кредитного риска и соответствующим образом влияет на процентную ставку. На рис. 2 мы видим, что в 2016 году процентная ставка идет на снижение, и привело все это к неполному восстановлению спроса на финансирование кредитов со стороны частного сектора. Благодаря этому в 2016 году так же увеличилось количество заявок на кредит по сравнению с 2015 годом, данный показатель увеличился в 2 раза. Но, несмотря на это, кредитные организации не пытались удовлетворять потребности небольших предприятий в получении кредита и количество заключенных кредитных договоров с

юридическими лицами фактически сократились на 2%, по сравнению с 2015 годом (рис. 2).

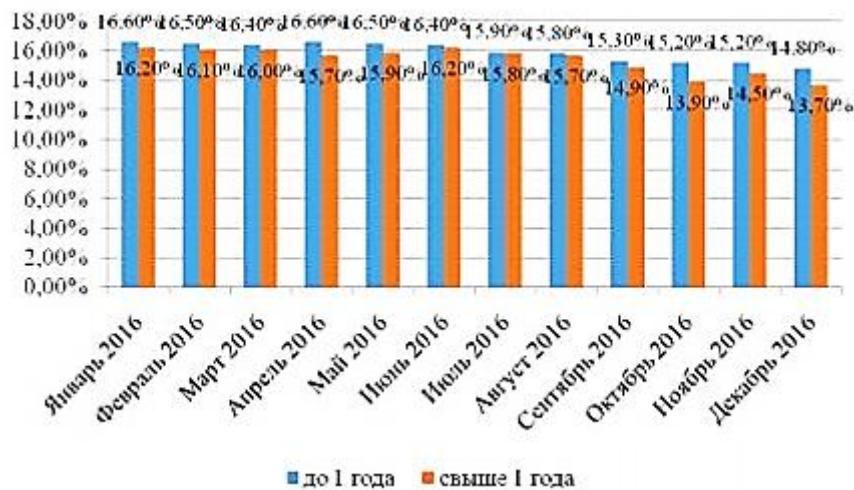


Рис. 2. Средневзвешенные процентные ставки  
для частного сектора по кредитам

Нижеуказанные данные банковского сектора, показывают нам, что кредитный портфель частного сектора характеризуется по сегодняшний день самым высшим уровнем по просрочке. Розничное кредитование и крупный бизнес в конце 2016 года показали достаточное снижение просроченной задолженности во всех числовых выражениях.

Доля просрочки по кредитам частного сектора увеличилась в 2016 году на 0,6 подпунктов, в процентном соотношении на 14,2% (13,6% составляло на начало 2016 года). Необходимо отметить, что в течение всего года темпы прироста просрочки были намного ниже, чем в 2015 году, но под конец года данные показатели стали отрицательными (рис. 3).

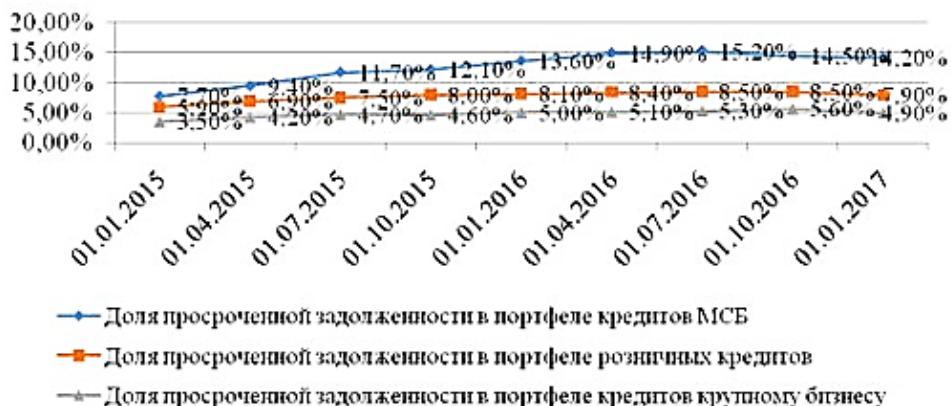


Рис. 3. Доля по просроченной задолженности в целом  
по кредитам в 2015–2016 гг.

Крупные банки уже начали наращивать свои позиции в частном секторе за счет дешевого фондирования, а также более широкой продуктовой

линейкой и гибких условий по кредитам. Объем выданных кредитов в сегменте частного сектора в совокупной динамике будет определяться активностью кредитных организаций из топ-30, одновременно другие банки продолжат показывать стагнацию портфеля или сокращение.

При активизации крупных банков на рынке кредитования частного сектора хорошие заемщики будут выбирать крупные кредитные организации в связи выгодными условиями, что приводит к сохранению стабильного разрыва между частями просроченной задолженности в кредитных портфелях в банковской среде. Как и ранее, рост рынка и его скорость будет зависеть во многом от государственной поддержки. Перемена в государственной программе в поддержке частного сектора и снижения суммарных лимитах кредита положительно скажется на показателях объема выданных кредитов и величине портфеля.

Увеличение доли кредитов, предоставленных в рамках программы кредитными организациями, а также расширение продуктовой линейки способны развить кредитование частного сектора, а норматив достаточности капитала разрешит так же заинтересовать кредитование частного сектора.

В 2018 году динамика рынка кредитования частного сектора во многом будет зависеть от ключевой ставки ЦБ РФ. При снижении процентных ставок по кредитам начнется стимулирование спроса со стороны юридических лиц на заемное финансирование, а также спрос на долгосрочные кредиты.

Улучшение рынка кредитования частного сектора в 2018 году так же будет обуславливаться от быстроты оживления экономики в целом. Кроме макроэкономических факторов, на частный сектор в 2018 году продолжит влиять высокий уровень административная и фискальная нагрузка (в том числе объем передаваемой отчетности в надзорные органы и величина неналоговых платежей).

---

Стратегия развития частного сектора в российской экономике до 2030 года может потенциально способствовать усовершенствованию делового климата.

Итак, подведем итоги о высказанном и сделаем выводы, что частный сектор в 2016–2017 годах смог отреагировать на запланированные цели и улучшение обстановки в экономике, а также улучшить качество кредитного портфеля.

### ***Список литературы***

1. Астахов В.П. Анализ финансовой устойчивости и процедуры, связанные с банкротством. – М.: Ось-89, 2016. – 80 с.
2. Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике: Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2012. – 360 с.
3. Митрофанова М.Ю. Совершенствование управления кредитными операциями в ПАО «Сбербанк России» / М.Ю. Митрофанова, М.В. Михайлова // Совершенствование финансово-кредитного механизма регионов: Сборник материалов Всероссийской заочной научно-практической конференции. – 2017. – С. 67–73 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29724977>
4. Рябинина Э.Н. Проблемы кризиса неплатежей в условиях экономической нестабильности / Э.Н. Рябинина, М.Ю. Митрофанова // Научное обозрение. – 2016. – №8. – С. 193–198 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26193378>
5. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 14.04.2018).