

ОЦЕНКА СТРУКТУРЫ КРЕДИТНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Дудик И.Ю.

*Дудик Ирина Юрьевна – студент,
факультет финансов и кредита,
Кубанский государственный аграрный университет, г. Краснодар*

Рассмотрим структуру кредитных вложений в российской банковской системе за четыре последних завершённых финансовых года. Так, в таблице 1 представлены данные по валюте вложений. Данные включают кредиты, депозиты и прочие размещённые средства и получены с официального сайта Банка России, его статистического раздела. В целом за период исследования (2013-2016 гг.) общий объём кредитных вложений для клиентов в лице физических лиц, организаций и банков вырос на 36,4%. В том числе кредитование в валюте росло более высокими темпами (68,5%), чем в российских рублях (126,8%). Отрицательное изменение доли в портфеле кредитных вложений в рублях составило 5,4 п.п., а в валюте, наоборот, положительное изменение – 5,4 п.п. Основная причина по нашему мнению, динамика ставок по валютным кредитам и изменение валютного курса национальной валюты.

В секторе рублевого кредитования:

- доля физических лиц снизилась на 5,0 п.п., хотя абсолютный прирост составил 0,9 трлн руб.;
- доля организаций сократилась на 5,3 п.п., в абсолютном выражении кредитование выросло на 3,8 трлн. руб.;
- доля банков существенно возросла – на 4,9 п.п., в абсолютном выражении – на 3,3 трлн руб.

В секторе валютного кредитования:

- доля физических лиц снизилась на 0,1 п.п., абсолютного прироста не наблюдается;
- доля организаций возросла на 6,4 п.п., в абсолютном выражении кредитование выросло на 5,4 трлн. руб.;
- доля банков не существенно сократилась – на 0,9 п.п., в абсолютном выражении, наоборот, возросла – на 0,7 трлн руб.

В целом за период исследования по годам соотношение рублевого и валютного кредитования, представленное на рисунке 2.3, свидетельствует, что пик доли валютного кредитования пришёлся на 2015 г. -35,2%, далее показатель несколько снижается, но все-таки не становится ниже уровня 2013г., в котором доля составила 23,0%.

Таблица 1. Структура кредитных вложений российских банков по валюте

Показатель	2013 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.		Темп изменения, %
	трлн н. руб.	%	трлн н. руб.	%	трлн н. руб.	%	трлн н. руб.	%	
Средства в руб., всего:	29,8	77,0	34,9	71,2	35,2	64,8	37,8	71,6	126,8
-физические лица	9,7	25,1	11,0	22,4	10,4	19,2	10,6	20,1	109,2
-организации	18,2	47,0	20,8	42,4	21,3	39,2	22,0	41,7	120,9
-банки	1,9	4,9	3,1	6,4	3,5	6,4	5,2	9,8	273,6
Средства в валюте, всего:	8,9	23,0	14,1	28,8	19,1	35,2	15,0	28,4	168,5
-физические лица	0,2	0,5	0,3	0,6	0,3	0,6	0,2	0,4	100,0
-организации	5,5	14,2	10,0	20,4	13,7	25,2	10,9	20,6	198,2
-банки	3,2	8,3	3,8	7,8	5,1	9,4	3,9	7,4	121,9
Всего	38,7	100,0	49,0	100,0	54,3	100,0	52,8	100,0	136,4

Соответственно, в рублевом исчислении максимальное значение фиксируется в 2013 г., а минимальное – в 2015 г. Таким образом, в среднем за период исследования валютное кредитование находится на отметке – около 30% (рисунок 2.4), что связано с потребностями заемщиков. Также наличие такой валютной составляющей в кредитных вложениях российских банков показывает относительную зависимость банковской системы от мирового финансового рынка и параллельно неразрывную связь с ним.

Далее в таблице 2 структурированы кредитные вложения по укрупненным категориям основных заемщиков, каковыми являются физические лица, организации и банки. Анализ данных таблицы 2 и рисунка 1 позволяют отметить: в целом за четыре последних года темпы прироста кредитования физических лиц составили - 9,1%, организаций – 38,9%, банков – 78,4% (максимальное значение из всех категорий, которое объясняется наличием, в первую очередь, существенных финансовых санкций в отношении банковской системы).

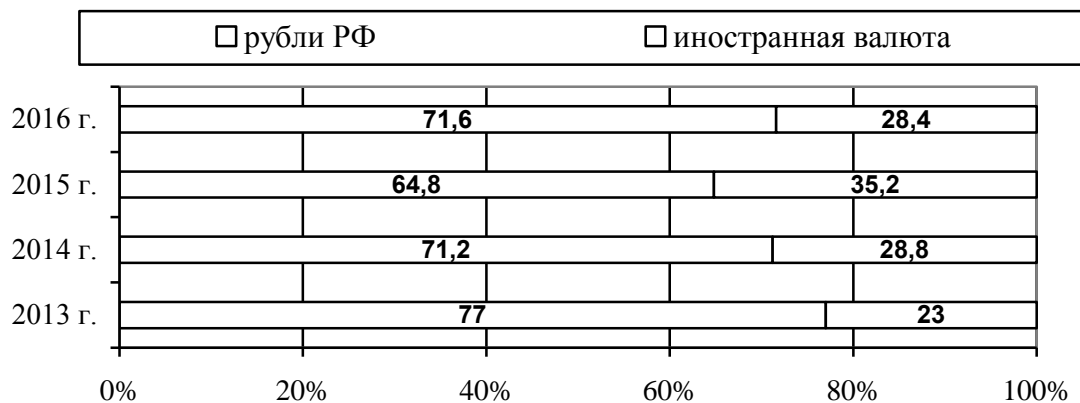


Рис. 1. Структура кредитных вложений российских банков по валюте, %

При этом не наблюдается существенно резкого изменения долей в периоде исследования. Общие изменения в структуре кредитования в 2016 г. по сравнению с 2015 г. таковы:

- по физическим лицам – сокращение доли на 5,2 п.п. ввиду снижения уровня реальных доходов, ужесточения подходов к оценке их платежеспособности и других причин, в абсолютном выражении небольшой прирост - 0,9 трлн руб. (основная составляющая прироста – ипотека);

- по организациям – прирост доли в 1,1 п.п., в том числе за счет действия программ поддержки отдельных отраслей экономики и регионов, что в абсолютном выражении составило 9,2 трлн руб.;

- по банкам – прирост 4,1 п.п. (или 4,0 трлн. руб.) ввиду необходимости поддержания стабильного функционирования межбанковского рынка, в том числе крупных банков [1].

Таблица 2. Структура кредитных вложений российских банков по заемщикам

Показатель	2013 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.		Темп изменения, %
	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%	
Физические лица	9,9	25,6	11,3	23,1	10,7	19,7	10,8	20,4	109,1
Организации	23,7	61,2	30,8	62,9	35,0	64,5	32,9	62,3	138,9
Банки	5,1	13,2	6,9	14,0	8,6	15,8	9,1	17,3	178,4
Всего	38,7	100,0	49,0	100,0	54,3	100,0	52,8	100,0	136,4

Отметим, что исходя из приведенных данных (таблица 2) можно подтвердить позицию Банка России по некоторому оживлению экономических процессов в стране в отраслях экономики в целом за период. Но наличие колебаний в пределах периода не дает возможности однозначно оценить происходящие процессы. Отметим, что более чем 60% кредитных вложений банковской системы России приходится на организации всех форм собственности, но необходимы дальнейшие исследования по конкретным отраслям и сферам, где создается добавленная стоимость и конкурентоспособные товары и услуги [2].

Список литературы

1. Официальный сайт ассоциации российских банков. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.arb.ru/> (дата обращения: 27.11.2017).
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 28.11.2017).