

И.В. СТИХИЛЯС

Проблемы кредитования в коммерческих банках и их влияние на экономику России

Рассматривается состояние кредитования предприятий в условиях стагнации в российской экономике. Анализируются проблемы кредитования и предлагаются пути их решения. Показана необходимость создания единого механизма управления экономикой страны, формирования условий, необходимых для нормального развития финансовой сферы, интенсификации производства, сельского хозяйства, торговли и других отраслей. Обозначена роль усовершенствования кредитного механизма.

Ключевые слова: экономика, кредитование предприятий, стагнация, кредитный портфель, рецессия, кредитные ставки, рефинансирование, просрочка, инвестиционная активность, интенсификация.

Credit problems in commercial banks and their impact on economy Russia.

I.V. STIHILYAS.

This article discusses the state of lending to businesses in the stagnation in the Russian economy, credit problems and their solutions. Research has shown to overcome the negative phenomena in the economy is necessary to create a single control mechanism, and then create the conditions necessary for its normal functioning and development, both in terms of finances and in the intensification of production, agriculture, trade and other industries. In this case, an important role to play credit enhancement mechanism, as part of the credit system as a whole that determines the relevance of the research topic.

Key terms: economy, lending to companies, stagnation, recession, credit portfolio, recession, credit rates, refinance, delay, investing activity, intensification.

Развитие в России рыночной экономики в значительной мере связано с реализацией потенциала кредитных отношений. Посредством кредита можно воздействовать на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег, стимулировать развитие производительных сил, а также способствовать расширению производства и экономическому росту.

Коммерческий банк в настоящее время является ключевым элементом банковской системы, которая в свою очередь служит основой рыночных от-

ношений. Одна из главных функций банка в рыночной экономике – перераспределение денежных средств, временно высвобождающихся в процессе оборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Коммерческие банки играют роль посредников между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, и теми, кто нуждается в дополнительном капитале [1].

Депрессивное состояние экономики, высокий уровень инфляции, неплатежеспособность и финансовая неустойчивость многих хозяйствующих субъектов в условиях мирового финансового кризиса привели к резкому скачку стоимости предоставляемых банком кредитов и значительным сокращениям объемов кредитования. Банки попросту боятся отдавать деньги в руки клиентов, имея существенный риск неполучения выданных сумм в установленный срок и в установленном размере. Повышение стоимости кредитных ресурсов негативно сказывается на производственных и потребительских циклах общественного воспроизводства [1].

Сегодня экономические условия в России таковы, что многие экономисты (А. Кудрин, Г. Греф и др.) заговорили о стагнации в экономике. В апреле 2013 г. глава Сбербанка Герман Греф заявил, что в России сокращение производства признано официально [4]. Одной из причин послужило повышение Банком России ставки рефинансирования на 0,25 п.п. до уровня 8,25 %. Это решение было принято в связи с ростом цен и инфляционных ожиданий, увеличивающих риски превышения среднесрочных ориентиров Банка России по инфляции, а также с учетом оценки перспектив экономического роста.

Повышение ставки рефинансирования отразилось на российском рынке кредитования. Несмотря на то что банки России увеличили объем выданных коммерческих кредитов в августе 2013 г., динамика все же остается низкой.

Статистические данные ЦБ РФ показывают, что совокупный объем выданных кредитов за август 2013 г. увеличился на 1,8 %. При том кредиты предприятиям выросли на 1,5 %, и просрочивать по корпоративным кредитам стали меньше на 1,1 %. Если сравнивать данные 2012 г. с майскими показателями в 2013 г., то за летние месяцы российским банкам удалось несколько улучшить ситуацию. Так, совокупный кредитный портфель вырос на 1,2 %, кредиты предприятиям на 0,7 %, а просрочка возросла на 1,6 %.

Как свидетельствуют данные ЦБ РФ за апрель–август 2013 г., опубликованные на официальном сайте Банка России, темпы роста кредитов организациям несколько снижены по сравнению с данными 2012 г. С начала 2013 г. рост кредитного портфеля предприятиям составил 9 %, а за январь–август 2012 г. этот показатель был на уровне 9,4 % [3].

По приросту совокупного кредитного портфеля за данный период лидирует Банк Москвы – 34,77 %. Но у него самый высокий уровень просрочки по кредитам – 28,68 %. Максимальное снижение объемов выданных коммерческих кредитов у банка «Уралсиб» – 7,83 %, а его кредитный портфель уменьшился на 0,16 %. Самый низкий уровень просрочки у Газпромбанка – 0,54 % [2].

По объему выданных организациям кредитов на первом уровне находится Сбербанк. Он более чем в три раза превзошел своего ближайшего конкурента – ВТБ. Однако у ВТБ кредитный портфель в целом и коммерческие кредиты в частности росли более уверенными темпами: 16,05 и 16,06 %, а у Сбербанка – 6,17 и 4,39 % (по сравнению с 1 апреля 2013 г.) [6].

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» на рынке кредитования малого и среднего бизнеса в России лидируют Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк и Альфа-банк [2].

В сложившейся экономической ситуации определились следующие проблемы кредитования предприятий:

- рост кредитных ставок из-за повышения Банком России ставки рефинансирования. В первую очередь это отразилось на кредитовании среднего и малого бизнеса. Отметим, что развитие этих субъектов экономики является залогом эффективного функционирования рыночной экономики;

- уменьшение портфеля кредитов крупнейшим предприятиям (например, Сбербанк за 8 мес 2013 г. на 2 %). По итогам 1-го полугодия 2013 г. на такие компании приходится 46 % всего корпоративного портфеля, а в этом периоде 2012 г. они занимали 50 %. Крупнейшие компании стремятся размещать облигации, а не брать кредиты в банках. С начала года они заняли уже 1,3 трлн руб. [6];

- недочеты в работе банков, которые не соблюдают основные принципы выдачи кредитов, а также применяют несовершенные методы оценки финансов заемщика, основанные на анализе бухгалтерского состояния, что не всегда отражает его действительное финансовое положение;

- несовершенное налоговое законодательство.

Выходом из ситуации может стать снижение ставок, поддержка инвестиционной активности предприятий, облегчение кредитной нагрузки предприятий. На наш взгляд, задача Центрального Банка – насыщение банков дешевыми кредитами. Доступность банковских кредитов является важным фактором деловой и инвестиционной активности. Об этом говорил Президент РФ на прошедшем в июне 2013 г. экономическом форуме в Петербурге [4].

Для преодоления негативных явлений необходим единый механизм управления экономикой страны, создание условий, способствующих как нормальному функционированию финансовой сферы, так и интенсификации производства, сельского хозяйства, торговли и других отраслей. Важную роль здесь сыграет усовершенствование кредитного механизма, позволяющего наиболее быстро сконцентрировать временно свободные денежные средства и направить их в стратегически важные экономические и социальные сферы. Правильная организация этого процесса обеспечит эффективное перераспределение финансовых ресурсов между секторами экономики. В настоящее время существует потребность формирования кредитного рынка, отвечающего таким критериям, как эффективность (обеспечение успешного развития и кредиторам, и заемщикам), добросовестность (качество), открытость, прозрачность.

В июле 2013 г. Президент РФ провел совещание, на котором была рассмотрена проблема доступности кредитования. Он дал поручение Правительству вместе с Банком России проработать меры, направленные на снижение стоимости кредитования предприятий реального сектора экономики, включая мероприятия по административной нагрузке на банки и развитию конкуренции в банковском секторе [4].

На фоне стабильно растущих показателей кредитования крупных и средних предприятий и организаций, а также потребительского кредитования хотелось бы отметить проблему, связанную с предоставлением кредитов малому бизнесу. Малый бизнес, как показывают многочисленные исследова-

ния зарубежных и отечественных ученых, играет большую роль в рыночной экономике и способен оказывать существенное влияние на объем валового продукта, а также уровень развития региональных рынков товаров и услуг [5]. Ограниченность доступа малого предпринимательства к такому источнику финансирования, как банковский кредит – одна из основных трудностей. Сегодня российская экономика функционирует преимущественно благодаря сырьевому сектору, но эти резервы практически исчерпаны. Без увеличения роли малого бизнеса не представляется возможным диверсифицировать экономику и повысить производительность труда. Необходимо искать компромиссные варианты. Один из них – улучшение условий для развития малого и среднего бизнеса и ориентация банковской системы на кредитование этих субъектов экономики. Совершенствование кредитования малого бизнеса должно начинаться с изменения организационно-экономического механизма кредитования, внесения в методику оценки кредитоспособности клиентов необходимых специфических показателей, например отражающих способность бизнеса приносить доход в будущем, что может повысить привлекательность субъектов малого предпринимательства как заемщиков.

Кроме перечисленных выше проблем кредитования на современном этапе развития российской банковской системы явно выражена еще одна, не менее важная, на наш взгляд, проблема организационно-правового устройства и функционирования коммерческих банков. Эффективное нормативно-правовое законодательство по операциям кредитования оперативно и с минимальными издержками способно защитить финансовые интересы сторон. Кроме отсутствия хорошо разработанной нормативной базы тормозит успешное развитие института кредитования недостаточная степень прозрачности информации о клиентах банков, ненадежность работы служб экономической безопасности банков, слабое информационное обслуживание банковской деятельности, низкий уровень внедрения современных технологий, региональные различия в уровне социально-экономического и политического положения, значительное влияние криминогенного фактора, криминальность бизнеса, а также отсутствие позитивной в социально-экономическом отношении этики бизнеса (невыполнение обязательств перед партнерами), что резко повышает банковские риски, а следовательно, ведет к удорожанию кредита и снижению его доступности.

Обобщая сказанное, следует вывод, что состояние коммерческих банков нельзя оценивать в отрыве от общеэкономического положения страны, поскольку предприятия и население являются основными «поставщиками» ресурсов, формируя спрос на банковские кредиты.

Для стимулирования финансовой поддержки предприятий малого бизнеса целесообразно принять следующие меры:

- увеличение в федеральном и региональных бюджетах объема финансовых средств на развитие системы гарантийных фондов и субсидирование процентных ставок по кредитам;
- содействие созданию специализированных банков (государственных или коммерческих) по кредитованию малого бизнеса;
- развитие сотрудничества мелких и крупных банков в целях расширения банковского кредитования малого бизнеса и снижения кредитных рисков;
- создание эффективного нормативно-правового законодательства по операциям кредитования.

Повысить эффективность инфраструктуры кредитного процесса коммерческих банков возможно с помощью следующих мер.

1. Определить реальный уровень процентной маржи, а также поддерживать его стабильность для обеспечения конкурентоспособности коммерческих банков на рынке ссудного капитала.

2. В крупных коммерческих банках ввести такие виды кредита, как овердрафт и контокоррент.

3. Провести диверсификацию кредитного портфеля коммерческих банков согласно отраслевой принадлежности клиентов.

Что же касается перспектив развития кредитных операций в России, то они, прежде всего, связаны с экономической и политической стабилизацией, оздоровлением реальной экономики, а также с повышением уровня жизни населения. Поэтому главной задачей руководства на ближайшую перспективу должно стать урегулирование экономической и политической ситуации, что будет способствовать развитию экономики и повышению эффективности ее функционирования.

Литература

1. Варламова Т.П. Кредитование в российских коммерческих банках в посткризисный период: состояние и перспективы // Поволжский торгово-экономический журнал. 2012. № 3. С. 74–79.
2. О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в августе 2013 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 03.02.2014).
3. Официальный сайт Центрального банка РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 05.02. 2014).
4. Пленарное заседание Петербургского международного экономического форума [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://kremlin.ru/news/18383> (дата обращения 05.02.2014).
5. Рязанова О. А. Кредитование субъектов малого бизнеса в России: проблемы текущего периода // Вестник Российского государственного гуманитарного университета. 2012. №12. С. 137–140.
6. Сбербанк поднял ставки по потребительским кредитам [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://top.rbc.ru/> (дата обращения 03.02.2014).

References

1. Varlamova T.P. Kreditovanie v rossiyskikh kommercheskikh bankakh v postkrizisnyy period: sostoyanie i perspektivy [Crediting in the Russian commercial banks during the post-crisis period: state and prospects]. *Povolzhskiy torгово-ekonomicheskij zhurnal*, 2012, no. 3, pp. 74–79.
2. *O dinamike razvitiya bankovskogo sektora Rossiyskoy Federatsii v avguste 2013 g.* [About dynamics of development of the banking sector of the Russian Federation in August, 2013.]. Available at: <http://www.cbr.ru> (accessed 03.02.2014).

3. *Ofitsialnyy sayt Tsentralnogo banka RF* [Official site of the Central bank Russian Federation]. Available at: <http://www.cbr.ru> (accessed 05.02. 2014).
4. *Plenarnoe zasedanie Peterburgskogo mezhdunarodnogo ekonomicheskogo foruma* [Plenary session of the St. Petersburg International Economic Forum]. Available at: <http://kremlin.ru/news/18383> (accessed 05.02.2014).
5. Ryazanova O. A. Kreditovanie suektov malogo biznesa v Rossii: problemy tekushchego perioda [Crediting of subjects of small business in Russia: problems of the current period]. *Vestnik Rossiyskogo gosudarstvennogo gumanitarnogo universiteta*, 2012, no. 12, pp. 137–140.
6. Sberbank podnyal stavki po potrebitelskim kreditam [The Savings Bank increased rates on the consumer credits]. Available at: <http://top.rbc.ru/> (accessed 03.02.2014).