

УДК 336.7

**ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КАК ИСТОЧНИКА
ФИНАНСИРОВАНИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В
УСЛОВИЯХ РЕЦЕССИИ**

Рябова Д.А.

магистрант кафедры финансов и кредита,

ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва»,

Саранск, Россия

Аннотация: Оптимизация экономической ситуации в стране в последние годы достигается посредством слаженной деятельности всей банковской системы. Банковская сфера обеспечивает развития реального сектора экономики и его инновационного характера. В статье проведено исследование влияния кредитных вложений банков на показатели развития и экономического роста в России. Показано, что в условиях снижения иностранного капитала, обострившихся геополитических рисков, экономических санкций, основным стимулом развития субъектов реального сектора экономики остаются кредитные средства коммерческих банков. Также указано на то обстоятельство, что кредиты коммерческих банков способны не только поддерживать экономику, но и обеспечивать ее перспективное развитие. Тем самым, содействуя сокращению зависимости от ввоза импорта и обеспечивая экономический рост. Поэтому приведем исследование основных причин неэффективного кредитования реального сектора экономики в условиях рецессии на банковском рынке.

Ключевые слова: кредит, кредитование реального сектора экономики, вложения, процент, инвестиции, рецессия

***PROBLEMS OF BANKING CREDITING AS SOURCE OF FINANCING
THE REAL SECTOR OF ECONOMICS IN THE CONDITIONS OF THE
RECESSION***

Ryabova D.A.

Graduate student of the department of finance and credit,

The Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «National Research Ogarev Mordovia State University»

Russia, Saransk

Abstract: Optimization of the economic situation in the country in recent years is achieved through the coordinated activities of the entire banking system. The banking sector provides the development of the real sector of the economy and its innovative character. The article investigated the effect of credit investments of banks in development indicators and economic growth in Russia. It is shown that in the face of declining foreign capital, heightened geopolitical risks, economic sanctions, the basic stimulus of development of subjects of the real sector of the economy remains credit funds of commercial banks. Also pointed out the fact that commercial Bank loans are not only able to support the economy, but also to ensure its future development. Thereby, helping to reduce dependence on imports imports and providing economic growth. Therefore, we present a study of the major causes of inefficient lending to the real sector of the economy in a recession on the banking market.

Keywords: credit, lending to the real sector of the economy, investments, interest, investment, recession

Роль банковского кредита для государства и экономики заключается в развитии банковской системы, что в свою очередь способствует повышению благосостояния общества. Развитие банковской системы повышает уровень и качество жизни населения, приводит к увеличению ВВП, динамичному развитию экономики страны в целом, приводит к стабилизации социально-

экономической ситуации в стране. Темпы роста основных показателей банковского сектора являются одними из наиболее динамично развивающихся отраслей отечественной экономики, оценка деятельности роста банковского сектора неизменно выше показателей роста экономики в целом. Без создания государством стимулов к расширению коммерческими банками кредитования отраслей реального сектора, определяющих возможности модернизации российской экономики, существенных изменений в этой области вряд ли можно ожидать. Существует ряд причин, по которым отсутствует эффективное функционирование реального сектора экономики в России, тормозится развитие российской экономики на банковских кредитах [6, 70].

За 2016 г. российские банки предоставили кредитов корпоративным заемщикам в размере 35,6 трлн руб. Это на 0,4% больше, чем за 2012 г. Однако такой скромный рост практически не компенсирует провала 2015 г., в котором объемы кредитования сократились на 5,5% по сравнению с 2014 г. – годом максимальных объемов кредитного рынка, когда банки предоставили корпоративным клиентам кредитов на 38,5 трлн руб. (таблица 1).

Таблица 1 – Структура кредитов в реальный сектор экономики (без субъектов малого предпринимательства), % [1, 156]

Показатель	2012 г	2013 г	2014 г	2015 г	2016 г
Привлеченные средства	55,5	54,8	54,3	49,8	48,2
Кредиты российских банков, в том числе	7,2	8,9	8,0	6,4	7,6
кредиты иностранных банков	1,2	1,1	2,6	1,7	2,9
заемные средства других организаций	6,1	6,2	6,4	6,7	5,4
Инвестиции из-за рубежа	-	0,8	0,9	1,1	0,5

Объемы кредитования падают не только в абсолютном выражении, но и по отношению к масштабам экономической деятельности. На пике кредитной активности российских банков экономика получала новых кредитов в объеме, сопоставимом с 30–31% оборота организаций (в 2013 г. – первой половине 2014 г.). По итогам 2015 г. это соотношение упало до 25%, главным образом вследствие значительного спада на кредитном рынке в начале 2015 г. За 2016 г.

объем выданных банками кредитов корпоративным заемщикам составил 24% от оборота организаций за тот же период (рис. 1).

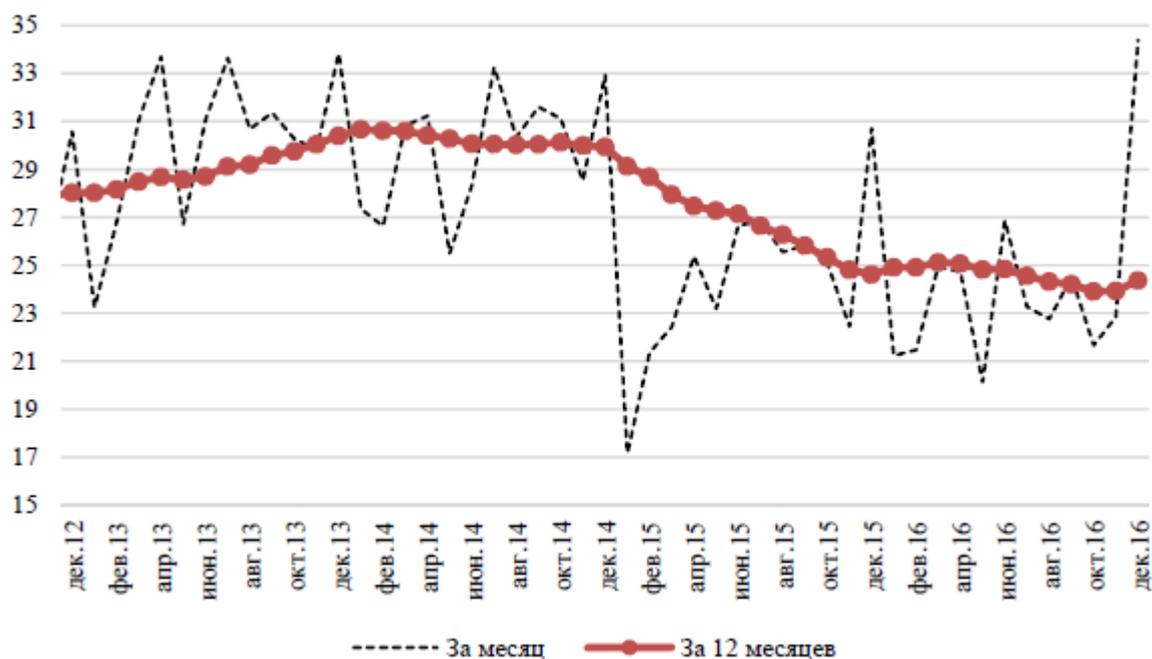


Рис.1 - Соотношение выданных кредитов корпоративным заемщикам и оборота организаций, % [1, 156]

Замедление выдачи новых кредитов закономерно привело к снижению темпов прироста кредитного портфеля банков. После роста на 11,1% в 2014 г. задолженность корпоративных заемщиков в 2015 г. увеличилась лишь на 5,0%, а по итогам 2016 г. темп прироста задолженности корпоративных заемщиков сократился до нуля (-0,1% в годовом выражении).

Локомотивом кредитного рынка остается сегмент крупного бизнеса. За 2016 г. корпоративным клиентам банков, представляющим крупный бизнес, было выдано 30,3 трлн.руб. новых кредитов, что составляет 85% общего объема новых кредитов. По сравнению с 2015 г. объем предоставленных кредитов представителям крупного бизнеса увеличился на 5,2%, что, как и в ситуации с рынком в целом, не компенсирует падения предшествующего года. По сравнению с 2014 г. объем нового кредитования в 2016 г. сократился на 2,1%.

Если динамику кредитования крупного бизнеса можно охарактеризовать как относительно стабильную, то кредитование предприятий среднего и малого

бизнеса продолжает сокращаться. За 2016 г. на этом сегменте кредитного рынка было выдано 5,3 трлн. руб. новых кредитов, что на 2,9% меньше, чем в 2015 г., и почти на треть (30,3%), чем в 2014 г.

Процентные ставки по рублевым кредитам предприятиям снижались в течение всего 2012 - 2016 г., во многом повторяя тенденцию к снижению ключевой ставки Банка России и даже немного опережая ее (рис. 2).

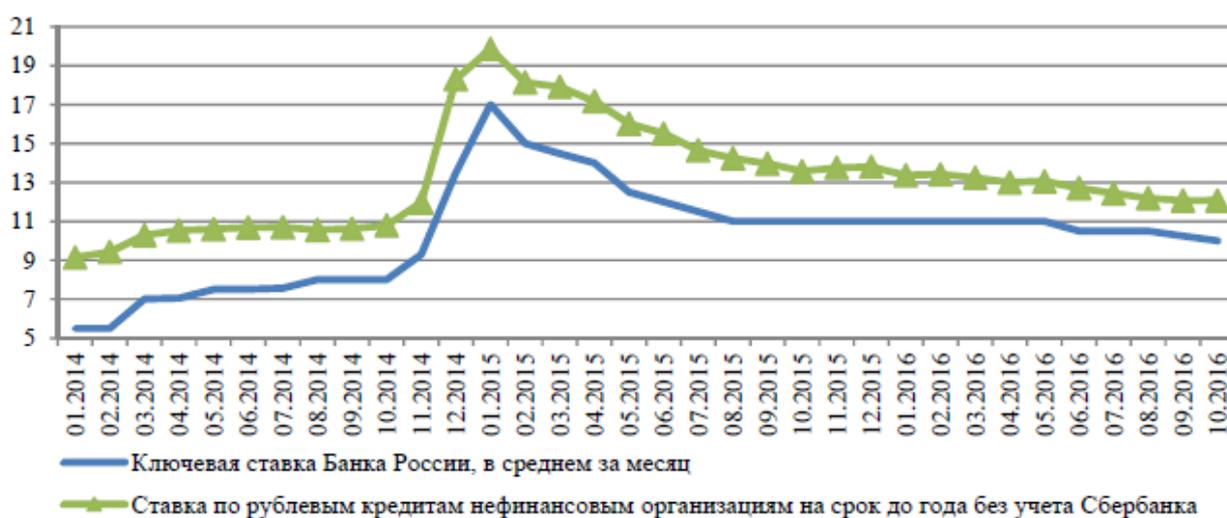


Рис. 2 - Процентная ставка по кредитам предприятиям в рублях и ключевая ставка Банка России [3]

В октябре 2016 г. процентная ставка по рублевым кредитам снизилась до 12,1% годовых – с 13,4% на начало года. Разрыв между ключевой ставкой Банка России и ставкой по рублевым кредитам предприятиям сократился до 2 п.п., тогда как в 2015 г. он превышал 3,5 п.п. Это может являться косвенным свидетельством завышения ключевой ставки регулятора – кредитный рынок уже готов к ее дальнейшему снижению [4, 123].

Рассматривая региональный срез выданных кредитов субъектам реального сектора экономики отмечается рост динамики по Приволжскому федеральному округу, но по Республике Мордовия отмечено, наоборот, снижение сумм кредитования (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика выданных кредитов субъектам реального сектора экономики в Приволжском федеральном округе за 2012 – 2016 гг, млрд.руб. [2]

Показатель	2012 г	2013 г	2014 г	2015 г	2016 г
ПФО	527,5	540,4	544,8	570,5	633,4
Республика Мордовия	11,3	12,5	12,2	11,3	10,4

Изучив цифровой материал таблицы 2, можно сказать, что Республика Мордовия находится в том состоянии, когда существует ряд причин, по которым отсутствует эффективное функционирование реального сектора экономики, тормозится развитие региональной экономики на банковских кредитах. Например, банки выставляют жесткие требования к заемщикам, из-за стремления свести собственные риски к нулю. В свою очередь это приводит к усложнению для предприятия сбора всего пакета необходимых документов по банковским кредитным продуктам. Также часто в банках региона на принятие положительного решения по выдаче кредита уходит много времени, а бизнес-процессы не стоят на месте, бизнес не терпит проволочек. Еще одной из причин в отказе банками в выдаче кредитов является отсутствие прозрачности ведения бизнеса, в отсутствии надежных поручителей и в отсутствии ликвидных залогов.

Активизировать же кредитование непосредственно реального сектора экономики помогут налоговые льготы на прибыль от операций кредитования предприятий сектора. Увеличить же капитализацию банков можно освободив их от налога на прибыль, если эта прибыль идет на увеличение капитализации банка, что связано с необходимостью создания инструментов учета и контроля за распределением прибыли подконтрольного банка.

Следовательно, законодательные реформы должны быть направлены на либерализацию и упрощение порядка предоставления кредитов, отмену многочисленных ограничений и запретов, не соответствующих современным экономическим реалиям. Совершенствование кредитования предприятий реального сектора должно происходить не только за счет модернизации законодательства, но и за счет обеспечения доступности кредитов, а также за

счет совершенствования информационного, образовательного и консультационного обеспечения.

Библиографический список:

1. Изряднова О. И. Российская экономика в 2016 году: тенденции и перспективы / О. И. Изряднова – М.: ИЭП имени Е. Т. Гайдара, 2017. – С. 156 – 157.

2. Региональный раздел статистики Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <http://www.cbr.ru/region/olap/>

3. Средневзвешенные ставки по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, и ключевая ставка Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/#

4. Столбовская Н. Н. Роль банковского кредитования в обеспечении экономического роста страны// Современные проблемы и тенденции развития экономики и управления. Сборник статей Международной научно-практической конференции.- 2016.-С.123-125.

5. Структура и отдельные показатели деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL:http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/

6. Травкина Е. В. Особенности современных условий кредитования предприятий реального сектора российской экономики // Общество: политика, экономика, право. - 2016. - № 3. - С. 69-71.

7. Чеховская И.А. Особенности банковского кредитования инвестиционной деятельности в России // Экономика и предпринимательство. - 2016. - № 5. - С. 544–547.