

УДК 336.71

***О НЕКОТОРЫХ ПРОБЛЕМАХ И НАПРАВЛЕНИЯХ  
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ***

***Величко Е.А.***

*студентка 5 курса заочного факультета*

*Саратовский социально-экономический институт*

*(филиал) ФГБОУ ВО «Российский экономический университет*

*имени Г.В.Плеханова»*

*г. Саратов, Россия*

***Трифонов Д.А.,***

*д.э.н., профессор кафедры банковского дела, денег и кредита*

*Саратовский социально-экономический институт*

*(филиал) ФГБОУ ВО «Российский экономический университет*

*имени Г.В.Плеханова»*

*г. Саратов, Россия*

**Аннотация**

В статье рассматривается ряд вопросов, связанных с проблемами и возможными направлениями совершенствования банковского кредитования реального сектора экономики. Особое внимание уделено исследованию проблем отраслевых диспропорций при осуществлении кредитования; зависимости банков от крупных заемщиков; определения оптимальной процентной ставки; поиску возможных способов обеспечения доступности кредитования и методам снижения банковского кредитного риска.

**Ключевые слова:** банковское кредитование реального сектора экономики; отраслевые диспропорции при осуществлении кредитования;

зависимость банков от крупных заемщиков; способы обеспечения доступности кредитования; методы снижения банковского кредитного риска.

***ON SOME PROBLEMS AND DIRECTIONS FOR IMPROVING BANK  
CREDITING OF THE REAL SECTOR OF THE ECONOMY***

***Velichko E.A.***

*A five-year student*

*Correspondence department*

*Saratov Socio-Economical Institute*

*Saratov, Russia*

***Trifonov D.A.,***

*Doctor (Ec.), Professor*

*The Chair of Money, Credit and Banks*

*Saratov Socio-Economical Institute*

*Saratov, Russia*

**Abstract**

The article discusses several issues related to problems and possible directions of improvement of Bank crediting of real sector of economy. Special attention is paid to the study of the problems of branch imbalances in the credit implementation; dependence of banks on large borrowers, determine the optimal interest rate; to identify possible ways to ensure the availability of credit and methods to reduce Bank credit risk.

**Key words:** Bank lending to the real sector of the economy; the sectoral disparity in the implementation of lending; banks ' reliance on large borrowers; ways of ensuring the availability of credit; methods to reduce Bank credit risk.

Поскольку реальный сектор является основой национальной экономики, определяющей её уровень и специализацию, его кредитование – приоритетное

направление деятельности банковской системы страны.

Однако, на современном этапе, в связи со сложной геополитической ситуацией и продолжающимися действиями санкций стран Запада в отношении нашей страны, в сфере банковского корпоративного кредитования возникают многочисленные проблемы, что оказывает отрицательное воздействие как на деятельность банков при ведении кредитного бизнеса, так и на их заемщиков.

В настоящее время кредитование российскими коммерческими банками предприятий реального сектора экономики связано с рядом значительных проблем.

Во-первых, одной из актуальных макроэкономических проблем является проблема отраслевых диспропорций при осуществлении кредитования предприятий. Наиболее привлекательными для кредитования являются предприятия оптовой и розничной торговли или производственные предприятия, выпускающие потребительскую (особенно пищевую) продукцию, т.е. товары с низкой ценовой эластичностью спроса. Потребности отраслей, которые относятся к обрабатывающему производству, сельскому хозяйству намного превышают объемы кредитных ресурсов, предоставляющих российской банковской системой.

По-прежнему активно кредитные организации предоставляют ссуды предприятиям экспортно-ориентированных отраслей. При этом степень зависимости банков от экспортных отраслей очень высока: на них приходится порядка 35 - 40% активов [7]. Структура кредитования по секторам за последние годы почти не изменилась, а по сравнению с докризисным периодом экспортно-сырьевая направленность кредитного портфеля банков только усиливается.

Во-вторых, в нашей стране по-прежнему очень велика зависимость банков от крупных заемщиков. Существование целого ряда банков определяется благополучием их основных клиентов. Так, на десять крупнейших кредитов приходится в среднем от 30 до 50% объема кредитных портфелей банков; в Западной Европе - 2-10%. Отношение среднего объема десяти

крупнейших кредитов к среднему капиталу составляет от 100 до 400% (30-100% в Западной Европе) [8, 102].

В-третьих, серьезный недостаток российской банковской системы - это отсутствие у банков «длинных» денег, которые так необходимы реальному сектору экономики. Структура кредитных вложений в предприятия реального сектора экономики во многих регионах и в целом по стране характеризуется низкой долей долгосрочных кредитов, которых, как правило, особенно не хватает для обновления и технического совершенствования производства, а также для развития инвестиционной активности.

В-четвертых – проблема определения оптимальной процентной ставки, которая удовлетворяла бы интересы как банка, так и его заемщика. Процентные ставки по кредитам часто превышают рентабельность проектов, ставят участников экономической деятельности по существу за рамки экономического здравого смысла. Для обеспечения развития предприятий реального сектора экономики необходимо предлагать доступные кредиты и соответствующие мировым стандартам условия финансирования.

На наш взгляд, совершенствование банковского кредитования реального сектора в современных условиях должно происходить по двум направлениям: обеспечение доступности кредитования и снижение просроченной задолженности.

В целях повышения доступности кредитов и, как следствие, роста экономической активности, необходимо дальнейшее снижение ключевой ставки. Постепенное её снижение в течение последних трех лет с 11 до 7,75% (по мере ослабления инфляционных рисков) способствует расширению кредитования. Предприятия реального сектора экономики смогут получать ссуды на расширение бизнеса, что станет мощным толчком к промышленному и сельскохозяйственному росту. Эта мера наиболее позитивно отразится на общей финансовой и экономической ситуации в стране.

Кроме того, в рамках антикризисной поддержки сформирован список из почти двухсот предприятий отдельных отраслей (вагоностроения, производства

подвижного состава железных дорог, авиаперевозки, строительный комплекс, транспортное машиностроение и др.), на поддержку которых в доходах федерального бюджета предусмотрено порядка 300 млрд. руб. [1]. Многие из перечисленных отраслей составляют костяк инфраструктуры и являются системообразующими, так как от их состояния зависят многие производства и население.

Планируется запуск программы проектного финансирования, которая предполагает выделение на льготных условиях Банком России денежных средств кредитным организациям под залог ссуд на инвестиционные проекты. Банки, предоставляющие финансирование на инвестиционные проекты, будут иметь право на специальное рефинансирование от Центрального банка на срок три года с правом пролонгации.

В целях повышения стабильности банковской системы и оздоровления предприятий реального сектора экономики в рамках антикризисных мер планируется создание новой структуры на базе Внешэкономбанка и Российского фонда прямых инвестиций, предназначенной для выкупа проблемных активов кредитных учреждений и долгов организаций. Поддержка через данную структуру может быть оказана любому системообразующему предприятию [4].

В целях улучшения условий кредитования для субъектов малого и среднего бизнеса приказом Министерства экономического развития РФ от 19.02.2015 г. № 74 утверждены основные положения Стратегии развития национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года. Это новый механизм для расширения объемов государственной поддержки, а также повышения доступа субъектов малого и среднего бизнеса к кредитному финансированию. Суть инструмента заключается в предоставлении специально созданными региональными гарантийными организациями и федеральным Агентством (АКГ) гарантий и поручительств перед кредитными организациями за предприятия малого и среднего бизнеса.

Стратегия должна стать базовым элементом поддержки малого и среднего бизнеса. В условиях, когда годовой объем кредитования малого и среднего предпринимательства снижается, принятие данной стратегии имеет большое значение.

Являясь базовым элементом системы, Агентство кредитных гарантий расширяет количество гарантийных продуктов, предложив предприятиям малого и среднего бизнеса поддержку при рефинансировании и реструктуризации ссуд и привлечении оборотных средств. Основными партнерами национальной гарантийной системы будут кредитные организации, которые реализуют программы кредитования малого и среднего бизнеса.

Агентство кредитных гарантий совместно с Банком России, профильными федеральными министерствами, в частности Министерством промышленности и торговли, Министерством сельского хозяйства, осуществляет подготовку ряда программ по государственной поддержке приоритетных отраслей экономики. По оценкам Департамента развития малого и среднего предпринимательства и конкуренции, до 2020 года поддержку смогут получить более 140 тысяч малых и средних предприятий (это почти каждое третье предприятие из приоритетного сегмента), размер предоставленной гарантийной поддержки составит около 900 млрд. рублей. При этом объем предоставленных кредитов, обеспеченных гарантийной поддержкой национальной гарантийной системы достигнет порядка 1800 млрд. рублей, прирост высокопроизводительных мест 290 тысяч единиц, прирост инвестиций субъектов малого и среднего бизнеса в основной капитал за счет гарантий - 320 млрд. рублей [6].

Важным условием эффективного осуществления кредитного процесса в условиях развивающихся кредитных банковских услуг является информационная и аналитическая составляющая.

Решению информационных проблем кредитных организаций, связанных с недостатком достоверной информации о финансовых и нефинансовых показателях деятельности клиента, должны способствовать: оптимизация

систем налогообложения с целью повышения финансовой прозрачности деятельности предприятий реального сектора экономики, развитие института кредитных рейтингов, создание системы средних показателей для разных отраслей народного хозяйства, совершенствование порядка работы бюро кредитных историй и т.д.

С целью получения более совершенной системы определения кредитоспособности клиента кредитная организация должна постоянно осуществлять мониторинг характеристик и критериев оценки кредитоспособности и устранять выявленные недостатки. Необоснованно частая смена методик финансового анализа не позволяет формировать работающую систему внутреннего рейтингования клиентов, так как для построения системы рейтингов необходимо длительное наблюдение эмпирических связей возникающих дефолтов с рейтинговой оценкой клиента для определения вероятности дефолтов по рейтинговым группам. Такого рода наблюдение подразумевает постоянное использование методики анализа для сохранения сопоставимости сведений, получаемых на протяжении ряда лет.

Центральным банком России рекомендуется кредитным организациям осуществлять корректировку изложенных в методиках финансового положения заемщиков подходов, а также набор коэффициентов для проведения оценки результатов деятельности хозяйствующих субъектов, с учетом складывающейся экономической ситуацией, выходя за рамки «классического» финансового анализа. Особое внимание должно уделяться качественным показателям, то есть отраслевым особенностям, деловой репутации, классификационные характеристики руководителей предприятий, динамику прибыльности предприятия, в том числе в условиях высокой конкуренции и агрессивной политики государства в последние годы. Также необходима разработка приемов определения достоверности и реальности финансовой отчетности потенциального клиента, что поможет своевременно выявлять симптомы финансовой опасности.

В целях повышения качества предоставляемой информации банкам необходимо в системе риск-менеджмента предусмотреть строгие и обоснованные механизмы контроля за качеством анализируемой информации об уровне платежеспособности клиента, необходимой для принятия взвешенного решения о предоставлении кредита.

Важным направлением развития структуры механизма кредитования является расширение источников внешней информации о клиентах. К числу таких источников, прежде всего, относится бюро кредитных историй.

В качестве перспективных направлений развития кредитных бюро, которые наиболее обсуждаются банковским сообществом, являются:

- создание условий для увеличения доли кредитных историй корпоративных клиентов, путем предоставления льготных условий кредитования в случае согласия клиента на предоставление его кредитной истории в бюро, что способствовало бы снижению риска его кредитования;

- расширение объема предоставляемых сведений в кредитное бюро по сравнению с установленным действующим законодательством;

- присоединение отечественных кредитных бюро к зарубежным организациям подобного типа.

В целях снижения риска формирования недостоверных кредитных историй по клиентам необходимо:

- для кредитных организаций - определение ответственности за несвоевременное предоставление сведений и за предоставление недостоверной информации в бюро кредитных историй;

- для бюро кредитных историй - определение ответственности за предоставление неполной, недостоверной или неактуальной информации по заемщикам банкам - кредиторам.

Кроме того, для расширения доступа кредитных организаций к сведениям о доходах клиентов, необходимо разработать и закрепить на законодательном уровне порядок оформления запросов от бюро кредитных историй в Пенсионный фонд и Федеральную налоговую службу и их



исполнение, что в свою очередь снимет ограничения, накладываемые Федеральным законом «О персональных данных».

Одним из способов решения проблемы, связанной с установлением прав третьих лиц в отношении движимого имущества является создание единого реестра регистрации залогов движимого имущества по банковским кредитам. Формирование указанного реестра необходимо осуществлять на основе единой электронной базы данных, которая включала бы в себя сведения об операциях, касающихся обременения движимого имущества в рамках обеспечения обязательств клиента по соответствующей кредитной сделке. Порядок создания и функционирования единой электронной базы данных по регистрации залогов движимого имущества должен быть определен на уровне федерального законодательства [3].

В связи с ростом доли просроченных и реструктурированных кредитов необходимо принятие банками оперативных мер по совершенствованию механизмов взыскания задолженности по кредитам, повышению уровня исполнительного производства. Законодательные изменения в данной сфере очень помогли бы кредитным организациям.

Предложенные пути и методы развития кредитования в отечественных банках на основе совершенствования его методической базы, информационного обеспечения, регламентации будут способствовать совершенствованию кредитного процесса в отечественных банках и усилению его влияния на эффективное развитие экономики страны.

Обеспечение эффективного финансового взаимодействия банковского и реального секторов на законодательном уровне является следующим приоритетным направлением совершенствования взаимоотношений банков и предприятий. Здесь можно выделить: совершенствование законодательства о банковском кредите, о залоге, о государственном архиве кредитных историй, о бюро кредитных историй и Центральном каталоге кредитных историй, о банковских холдингах, о защите прав кредиторов, о банкротстве, о составе затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и порядке

формирования финансовых результатов, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы, в том числе по кредитным организациям и т.д.

Совершенствование законодательства и государственного регулирования банковской деятельности, по мнению многих экономистов, должно идти по пути понимания деятельности кредитных организаций (банков) и создания Кодекса о кредитных организациях РФ, в котором будут разграничены публичные и частноправовые начала.

Существенные полномочия по определению конкретных форм поддержки малого бизнеса государство переложило на региональные и местные власти. Они принимают собственные дополнительные меры по оказанию финансовой помощи. В таких условиях банки могут помочь государству в реализации программ поддержки малого бизнеса, увеличив тем самым клиентскую базу, прибыль и лояльность собственных клиентов.

Государственная программа поддержки малого бизнеса, разработанная в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», предусматривает решение многих задач, которые связаны с банковским кредитованием.

Один из принципов поддержки малого бизнеса – это заявительный порядок обращения за помощью. Предприниматели должны сами знакомиться со всеми законами, нормативными документами, прописывающими условия получения субсидий, грантов и другой помощи на сайтах региональных фондов, администраций, ассоциаций. Это означает, что многие представители малого бизнеса не знают о том, что они могут получить субсидию, например, на возмещение части затрат по уплате процентов по кредитам банков.

Очень часто информация, предоставленная на региональных сайтах, написана сложным юридическим языком, и отсутствует простой алгоритм действий для получения субсидии. А условия предоставления субсидии, как правило, включают в себя сбор огромного количества документов из различных инстанций. Многие предприниматели, столкнувшись с такими трудностями,

отказываются заниматься оформлением. В то время как максимальный размер субсидии достигает несколько миллионов рублей, что весьма неплохо для открытия и развития собственного бизнеса [2].

Банк для повышения лояльности клиентов мог бы сам информировать своих заемщиков о возможности получения субсидии, в случае если они попадают под условия ее получения, и мог бы оказывать им помощь в подготовке нужных документов. Тем более документы необходимые для того, чтобы получить возмещение на часть затрат на уплату процентов по кредиту уже есть в банке, а остальные легко могли бы быть оформлены его сотрудниками.

Также кредитный менеджер, отвечающий за сопровождение кредитных договоров, вполне мог бы подготовить плановый расчет субсидии на возмещение части затрат по кредитному договору. Если банк своевременно проинформирует своего клиента о такой возможности, а также облегчит ему процедуру подготовки документов на получение субсидии, то банк получит лояльного клиента в лице данного заемщика. Лояльность для банка в условиях высокой конкуренции имеет первостепенное значение.

Государственные программы поддержки малого бизнеса различны в зависимости от региона и вида деятельности малого предприятия. Выделяют:

- поддержка малого бизнеса в области ремесленной деятельности;
- поддержка личных подсобных хозяйств, крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных потребительских кооперативов;
- поддержка предприятий в области инноваций и промышленного производства;
- поддержка предприятий, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность.

Если сотрудники банка будут владеть информацией об условиях предоставления субсидий с учетом региональных особенностей и видов деятельности предприятий и будут данную информацию доносить до клиентов,

то это будет способствовать привлечению новых клиентов и повышению лояльности уже существующих.

При организации системы поддержки малого бизнеса государство также создает инфраструктуру, которая объединяет ряд организаций, таких как гарантийные фонды, фонды поручительств, бизнес-инкубаторы, инвестиционные фонды, научные и технические парки [5]. Сотрудничество и взаимодействие банков с этими организациями позволит увеличить продажи за счет привлечения новых клиентов. Но при этом придется создавать специальные кредитные продукты, учитывающие условия предоставления субсидий и гарантий и специфику работы с малым бизнесом. Такое сотрудничество также даст банку новый канал продвижения банковских услуг, так как в функции организаций, входящих в инфраструктуру поддержки малого бизнеса, входит предоставление рекомендаций по выбору кредитной организации.

Очевидно, что от эффективности отношений между государством и малым бизнесом зависит экономический прогресс России. Хотя банки не включались в список равноправных участников поддержки малого бизнеса при составлении государственных программ, это не означает, что они должны оставаться в стороне. Взаимодействуя с органами государственной власти и органами местного самоуправления и оказывая помощь в развитии малого бизнеса, банки не только наращивают собственный кредитный портфель, но и повышают лояльность клиентов и свою конкурентоспособность.

Рассмотренные мероприятия в целом будут способствовать снижению кредитных рисков и стимулированию развития кредитных отношений банков с хозяйствующими субъектами реального сектора экономики. Причем большинство условий не являются льготными, ставящими банки в неравное положение, а представляют собой предпосылку активизации их взаимодействия с реальным сектором экономики.

Таким образом, развитие кредитных отношений коммерческих банков с реальным сектором экономики зависит как от государственной политики, так и от работы и усилий кредитных организаций и самих предприятий - заемщиков.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:**

1. Большухина И.С. Финансовый механизм государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в России: проблемы и перспективы развития / И.С. Большухина // Финансы и кредит. - 2016. - №40. - С. 17.

2. Глянько Д.А. Банки в системе финансирования начинающих предпринимателей / Д.А. Глянько // Банковское дело. - 2017. - № 1. - С. 81.

3. Евдокимова С.С. Особенности и проблемы кредитования российскими коммерческими банками предприятий малого и среднего бизнеса / С.С. Евдокимова // Финансы и кредит. - 2015. - №11. - С. 3.

4. Карпов В.В. Анализ и совершенствование механизма государственной поддержки малого и среднего предпринимательства / В.В. Карпов // Региональная экономика: теория и практика. - 2015. - №8. - С. 38.

5. Нурмухаметов А.В. Теория и практика государственного регулирования и поддержки малого и среднего предпринимательства / А.В. Нурмухаметов // Актуальные проблемы экономики и права. - 2014. - № 3. - С. 83.

6. Сорокина И.О. Проблемы взаимодействия банков и предприятий реального сектора национальной экономики / И.О. Сорокина // Управление в кредитной организации. - 2012. - № 1. - С.5.

7. Трифонов Д.А., Коршунова С.В. Современные проблемы банковского корпоративного кредитования в России / Д.А. Трифонов, С.В. Коршунова // Экономика и бизнес: теория и практика – 2016.- №12. - С.49.

8. Трифонов Д.А. Риски в банковской деятельности и управление ими / Д.А. Трифонов – Саратов: Изд-во СГСЭУ, 2009. – 172 с.