

Копылова Н.В

Научный руководитель: Е.С. Смирнов

Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail:natalia_04.96@mail.ru

Проблемы банковского кредитования

В настоящее время в экономике России прослеживается повышение общего состояния и рост уровня жизни населения. Такая обстоятельство считается одной из ключевых факторов для развития кредитного рынка физических и юридических лиц: потребительского кредитования, выдач автокредитов, ипотечных кредитов, кредитования при помощи пластиковых карт, утверждения кредитных программ для малого бизнеса. Однако при этом постоянно следует учитывать, что банковское кредитование практически всегда сопровождается определенными факторами риска.[2]

Проблемы банковского кредитования (рисунок 1) стали одним из главных факторов, оказывающих влияние на экономическую ситуацию в России.[3]

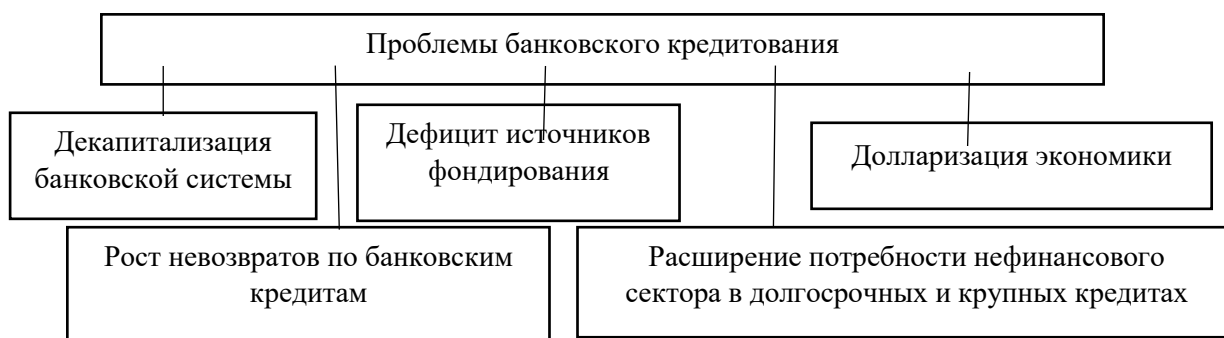


Рисунок 1. Проблемы банковского кредитования

Темпы кредитования замедлились и это вполне закономерная реакция на экономический кризис. Отношение к кредитованию стало намного более осторожным как со стороны банков, которые не хотят брать на себя повышенные риски, так и со стороны клиентов, уверенность которых в стабильности доходов существенно снизилась. В связи с кризисом и санкциями, пошатнувшими экономическую ситуацию во всем мире, перечень проблем банковского кредитования в России пополнился рядом существенных пунктов. Рассмотрим некоторые из них:

1. Увеличение просроченной задолженности приводит к декапитализации банковской системы и оказывает влияние на условия кредитования физических лиц и юридических лиц. С увеличением задолженности возникают проблемы развития банковского кредитования, опасность возникновения кредитной рестрикции и дестабилизации большинства региональных банковских систем[5].

На рисунке 2 представлена динамика доли просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле российских банков.

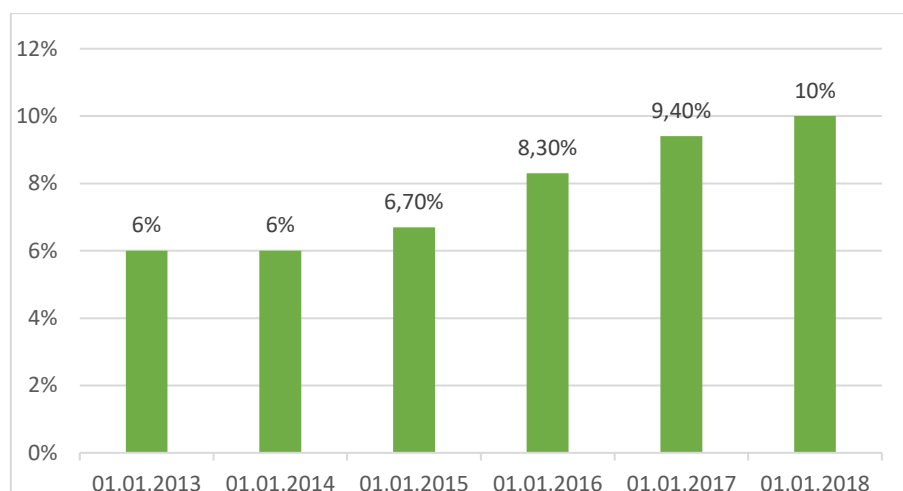


Рисунок 2 Динамика доли просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле российских банков

2. Значительный дефицит источников фондирования для укрепления уровня динамики кредитов коммерческих банков (то есть поддержание роста кредитного портфеля банков). Так, ссудный портфель российских банков в 2017 году продемонстрировал неплохие темпы прироста, тогда как до этого характеризовался достаточно сильным снижением. Объем кредитования российских банков в номинальном выражении вырос на 4,5% по итогам прошедшего года, против снижения на 3,3% в 2016 году. При этом темпы прироста в 2017 году оказался почти в два раза хуже результата 2015 года, когда ссудный портфель увеличился на 10,4%. Таким образом, хоть и наблюдается заметное улучшение динамики ссудного портфеля, его темпы по итогам 2017 года все же оказались скромными. В абсолютных величинах кредитный портфель российских банков за 2017 год вырос до 58,1 триллиона рублей с 55,6 триллиона рублей на начало 2017 года[5]

3. Проблемами банковского кредитования в России является снижение сбережений и понижении степени доверия к государственному финансовому сектору

При этом снижение доходов всевозможных экономических агентов приведет к замедлению притока средств предприятий и населения страны на депозиты и банковские счета и оказывает отрицательное воздействие на условия кредитования юридических лиц.

Таким образом, банковское кредитование в современных условиях является, в сущности, инновационным банковским продуктом, развиваемым в обстановке жесткой конкурентной среды, высоких рисков, проблем дефицита капитала. Совершенствование банковского кредитования должно являться взаимоувязанным и многоэтапным процессом. Данный процесс, соответственно, должен базироваться на четком осмыслении стоящих перед банком задач, умении распознавать и оценивать риски, связанные с банковской деятельностью, а также умении исполнять установленные задачи и полностью оценивать эффективность результатов

Таким образом, развитие банковского кредитования реального сектора экономики в России на сегодняшний день сдерживается рядом факторов:

- высоким уровнем рисков в российской экономике;
- стагнацией рынка банковского кредитования, падением капитализации предприятий, ростом износа их основных производственных фондов и снижением реальных доходов населения;
- «вымыванием» мелких и средних банков из структуры финансовой системы страны и монополизацией рынка крупными банками с государственным участием;
- высокой стоимостью привлекаемых ресурсов;
- отраслевыми диспропорциями при кредитовании предприятий реального сектора;
- диспропорциями в территориальном распределении банков в России и недостаточным уровнем развития их региональной филиальной сети;
- неурегулированностью отдельных вопросов кредитного процесса вследствие несовершенства законодательной базы. Вышеуказанные проблемы приводят к возникновению

недоверия к российской финансовой системе в целом, неустойчивости российских банков и отставанию отечественного реального сектора экономики от уровня развития экономик развитых зарубежных стран. Для преодоления сложившейся ситуации необходимо проведение мероприятий как на макроуровне – со стороны органов государственной власти и Центрального банка России, так и на микроуровне – со стороны банков и предприятий реального сектора экономики.

Литература

1. Величко Е.А., Трифонов Д.А. О некоторых проблемах и направлениях совершенствования банковского кредитования реального сектора экономики // Вектор экономики. 2018. № 2. URL: <http://www.vectoreconomy.ru/index.php/number2-2018/finance-i-kredit-2-2018> (дата обращения: 12.03.2018).

2. «Научно-практический электронный журнал Аллея Науки» №5(21) 2018

3. Григорян Ф.Р. Структурные противоречия финансового взаимодействия банковского и реального секторов России // Государственная власть и местное самоуправление в России: история и современность: материалы XI Междунар. форума / под общ. ред. А.А. Васецкого. СПб.: ИПЦ СЗИУ РАНХиГС, 2013.

4. Григорян Ф.Р. Функциональные противоречия финансового взаимодействия банковского и реального секторов России // Фундаментальные науки и пути становления и развития новой экономики России: труды Междунар. науч.-практ. конф. с элементами научных школ. Ч. 1. М., 2016.

5. Доклад о денежно-кредитной политике. Электронная версия информационно-аналитического сборника // Банк России. 2017. № 4. URL: http://www.cbr.ru/publ/ddcp/2017_04_ddcp.pdf (дата обращения: 10.03.2018).

Крупнейшие банки по объему кредитного портфеля на 1 января 2018 года [Электронный ресурс]. - URL: <https://arb.ru/banks/analytics/-10180515/> (дата обращения: 12.03.2019)

6. Старостина С.А. Тенденции во взаимодействии потребительского кредитования с социально-экономическим развитием России // Финансы и кредит.-2016.-№ 24.-С. 34-37.