

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Брилева Юлия Геннадьевна

студент 3 курса кафедры Финансов и экономического анализа, МГОТУ, РФ, г. Королев

Салманов Олег Николаевич

научный руководитель, д-р экон. наук, проф. кафедры Финансов и экономического анализа, РФ, г. Королев

В статье произведен анализ рынка кредитных услуг, предоставляемых предприятиям реального сектора экономики, а также выявлены проблемы, затрудняющие кредитование этого сектора. Приведен комплекс мер, позволяющий улучшить кредитные взаимоотношения между банковским и реальным секторами экономики в современных условиях.

Согласно Концепции долгосрочного социально – экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г. [1], кредит является ключевым звеном в обеспечении устойчивых и высоких темпов роста экономики, а так же играет немаловажную роль в инновационном развитии.

Но в настоящее время, на фоне общего спада экономики, темпы роста банковского кредитования имеют негативную динамику.

Наиболее острыми макроэкономическими проблемами РФ, значительно тормозящими развитие банковского сектора и приводящими к дефициту инвестиционных возможностей, являются:

- устойчивое снижение цен на энергоносители на мировых рынках, что, в свою очередь, привело к падению курса национальной валюты [2, с. 44];
- сокращение ВВП [3, с. 125];
- введение санкций рядом западных стран, таким образом, закрыв от российской экономики внешние рынки капитала.

Перечисленные негативные аспекты в макроэкономике, вместе с ростом инфляции, ужесточением денежно-кредитной политики и резким повышением ключевой ставки Центрального Банка России в декабре 2014 г., привели к удорожанию ресурсной базы коммерческих банков, следствием чего явился рост процентных ставок по кредитам. И даже поступательное понижение ключевой ставки на протяжении 2015 и 2016 гг. не привело к значительному снижению процентов по выдаваемым кредитам, так как банковские депозиты были привлечены по высоким процентным ставкам.

Также важно отметить, что в настоящее время существует проблема низкой насыщенности регионов банковскими услугами: интенсивность распространения в расчете на 100 тыс. населения колеблется на уровне 15–35% от потребностей экономики [4, с. 6].

Нестабильная ситуация с ликвидностью в банковском секторе, концентрация рынка кредитных услуг в Центральном федеральном округе, а также низкий уровень доходов населения привели к тому, что заемщики, как юридические, так и физические лица, стали

сталкиваться с проблемами по привлечению и рефинансированию кредитов.

В связи с последними политическими событиями появилась необходимость замещения импортируемых товаров товарами отечественного производства. В первую очередь необходимо оказывать поддержку и способствовать развитию отраслей, наиболее зависимых от импорта: сельскому хозяйству и промышленности [5, с. 47]. Кредитование во многом является условием и предпосылкой развития отраслей народного хозяйства, поэтому важно обеспечить доступ предприятий реального сектора экономики к банковским кредитам.

Таблица 1.

Динамика объемов кредитования коммерческими банками нефинансовых организаций в России в период 2011-2016 гг.

Дата	Количество банков	Объемы кредитования		
		Кредиты, выданные нефинансовым организациям, всего, млрд.руб.	В том числе просроченная задолженность	
			млрд. руб.	% к общему объему
2011	1084	10 085,6	635,5	
2012	1004	15 678,2	735,2	
2013	956	19 971,4	924,1	
2014	923	22 499,2	933,7	
2015	834	29 536	1 250,7	
2016	733	33 300,9	2 075,9	

Анализ данных таблицы 1 показал, что за последние 6 лет количество банков в РФ значительно сократилось. В 2015 г. был установлен рекорд десятилетия: у 101 банка была отозвана или аннулирована лицензия. Но, несмотря на это, объемы кредитования нефинансовых организаций растут. Негативным аспектом является значительное увеличение просроченной задолженности по предоставленным кредитам. Это связано прежде всего с ухудшением экономической обстановки в стране – все больше предприятий оказывается в кризисном состоянии, падает рентабельность производства.

Можно сказать, что кредитование становится необходимым источником финансирования деятельности предприятий реального сектора экономики, а коммерческие банки последовательно и целенаправленно становятся полноценными финансовыми посредниками.

Для достижения максимальных объемов кредитования предприятий, необходимо установление процентной ставки, обеспечивающей и заемщику и банку получение прибыли при компенсации рисков.

Таблица 2.

Средневзвешенные поквартальные ставки по кредитам сроком до 1 года, предоставленным нефинансовым организациям в рублях в период 2011-2016 гг., в %

Год	Кварталы			
	01.01.	01.04.	01.07.	01.10.
2011	8,6	8,3	7,9	
2012	8,8	9	9,5	

2013	8,8	10,2	9,2	
2014	9,15	10,53	10,69	
2015	19,86	17,17	14,65	
2016	13,37	13	12,44	

Анализ данных таблицы 2 показал, что в 2014–2015 гг. произошел значительный рост ставок, однако, начиная с третьего квартала 2015 г., процентные ставки по кредитам имеют тенденцию к уменьшению. По данным на 1 октября 2016 г., средневзвешенная кредитная ставка колеблется около 12,07%, что превышает докризисный показатель на 2,87%. Сопоставляя ставки по кредитам с экономической ситуацией в стране, становится очевидной их зависимость друг от друга. Это обусловлено тем, что в современных условиях нестабильности экономики, ликвидность в российском банковском секторе очень дорогая. В таких условиях банкам приходится бороться за привлечение капитала и повышать ставки кредитования, что является очень опасным для экономического роста.

К сожалению, пока нельзя говорить о том, что российская экономика развивается на банковских кредитах. Стараясь минимизировать собственные риски, коммерческие банки ужесточили требования к заемщикам, проходной скорринговый балл – интегральная оценка качества кредитной истории, растет с каждым годом. Предприятиям очень сложно собрать весь перечень документов, необходимых для рассмотрения банком заявки на кредит. Кроме того, банки отказывают многим заемщикам из-за непрозрачности их деятельности, отсутствия надежных поручителей и залогов. Все это усложняет процесс получения ссуды для предприятий.

Важно отметить, что процессы кредитования также сдерживает низкое качество кредитного портфеля, так как именно он определяет количественные границы кредитной политики коммерческого банка.

Обобщая выше сказанное, можно выделить следующие проблемы финансирования предприятий реального сектора экономики при помощи банковских кредитов:

1. Отсутствие процентной ставки, размер которой удовлетворял бы обе стороны: и заемщика, и банк; затянутые сроки принятия решения по кредиту; отсутствие единых методологических указаний для оценки кредитоспособности клиентов;
2. Непрозрачность деятельности предприятий, вследствие чего банк не может правильно оценить кредитные риски; отсутствие надежных поручителей, ликвидного залога, обоснованной информации о перспективах развития кредитуемого субъекта и, как следствие, качественных заемщиков;
3. Ужесточение условий предоставления кредита нефинансовым организациям в 2014–2015 гг.: тщательно проверяется их финансовое положение, а также наличие обеспечения кредита;
4. В результате обострения геополитических факторов, многие предприятия лишились доступа к дешевому международному кредитному рынку;
5. Банки предпочитают кредитовать только проверенных заемщиков, особое значение имеет кредитная история предприятия. Другими словами, процедура получения кредита для новых клиентов еще больше усложняется.

Перечисленные проблемы затрудняют эффективное функционирование реального сектора экономики России. Исходя из этого, необходимо:

1. Изменить условия банковского кредитования предприятий в сторону смягчения, а именно: снизить процентные ставки и дисконты по залогу, а также увеличить срок действия кредитных договоров.
2. Развивать и предлагать предприятиям новые кредитные продукты.

Таким образом, приведенный комплекс мер даст возможность улучшить кредитные взаимоотношения между банковским и реальным секторами экономики.

Список литературы:

1. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (утв. Распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. № 1662-р).
2. Киреева Е.А. Основные тенденции банковского кредитования малого бизнеса в условиях кризиса // Интеграция науки и практики: взгляд молодых ученых: тезисы докладов Всероссийской научнопрактической конференции магистрантов и аспирантов. Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2015. С. 125–127.
3. Лаврушин О.И. Банки в современной экономике: необходимость перемен/ О. И. Лаврушин // Банковское дело. – 2013. – №4. – С. 7.
4. Реиндустриализация экономики России или продолжение либерального курса / Коллектив авторов // Федерализм. 2015. №1(77). С. 7.
5. Сысоева Е.Ф. Тенденции развития банковской системы России в условиях турбулентности // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2015. № 1. С. 43–51.