

Данилов Александр Михайлович
АКБ «Российский капитал» (АО)
Директор Департамента безопасности
Aleksandr.danilov@domrf.ru

Danilov Alexander Mihailovich
Bank "Rossiysky capital" (joint stock company)
Security department
Director of security department

**АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ
РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РФ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**
ANALYSIS OF THE PRESENT STATE OF THE CREDIT MARKET OF THE REAL
SECTOR OF THE ECONOMY OF THE RUSSIAN FEDERATION: PROBLEMS AND
PROSPECTS

Аннотация. Актуальность темы исследования заключается в наличии проблемных аспектов в развитии системы кредитования реального сектора экономики, вызванных санкционным давлением, а также активной позицией ЦБ РФ по сокращению числа банков путем отзыва лицензий на осуществление банковской деятельности в связи с нарушениями законодательства, в том числе в банковской сфере. В тоже время прирост просроченной задолженности по кредитам и сокращение чистой прибыли в период кризиса в банках указывают на недостатки в сложившейся практике работы с кредитными рисками. В большинстве случаев это касается банков, находящихся за пределами ТОП-30 по количеству активов. Распространенным является мнение, что убыточность большого числа банков связана не с текущими производственными процессами, а со значительными отчислениями прибыли на формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Ключевые слова: кредит; банковская система; реальный сектор; национальная экономика.

Annotation. The topicality of the research topic is the existence of problematic aspects in the development of the lending system for the real sector of the economy caused by the sanctions, as well as the active position of the CBR to reduce the number of banks by revoking licenses for banking activities in connection with violations of legislation, including in the banking sector. At the same time, the growth in overdue loans and the reduction in net profit during the crisis in banks indicate shortcomings in the established practice of working with credit risks. In most cases, this applies to banks that are outside the TOP-30 by the number of assets. It is widely believed that the unprofitability of a large number of banks is not due to current production processes, but to significant deductions of profit on the formation of reserves for possible losses on loans.

Keywords: credit; banking system; real sector; national economy.

Экономическая категория «кредит» - это особый вид общественных отношений, связанных с передвижением стоимости (в форме денег). Движение такого вида предполагает передачу денег (ссуд) на определенное время, при этом право собственности сохраняется за ссудополучателем¹.

Общеэкономическая точка зрения рассматривает возникновение кредита из денег, то есть их функции, представляющейся средством платежа при продаже какого-либо товара с рассрочкой платежа, а не за наличную сумму денег, что исходит не из бедности покупателя,

¹ Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике: монография / О.И. Лаврушин. - М.: КНОРУС, 2016. - 394 с.

а из особенностей процессов производства. Поэтому отношения кредита первоначально возникают именно в сфере обращения, а не производства, так как владельцы товара находятся в положении противостояния как собственники денег, с одной стороны, и товара, с другой. Кредитные отношения основаны на кругообороте капитала с одной из его особенностей – неравномерности этого кругооборота, а необходимость процесса движения капитала вызывает другую объективную необходимость – рождение кредита².

Для характеристики современного состояния уровня кредитования корпоративных клиентов следует провести анализ кредитования юридических лиц в России на основании использования статистической информации Центрального Банка Российской Федерации, в том числе данные об объемах предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в зависимости от видов экономической деятельности (см. рис. 1).

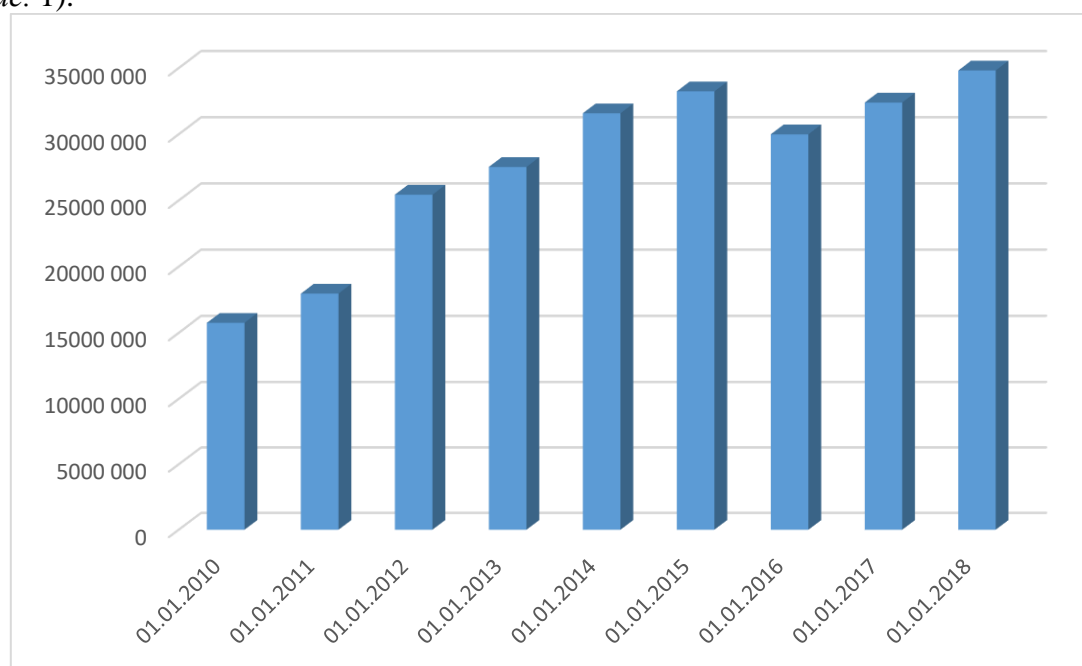


Рис. 1. Динамика объемов предоставленных кредитов юридическим лицам в РФ, млн. руб.³

Анализ данных ЦБ РФ по предоставлению кредитов в 2016 г. по отношению к 2015 г. показывает существенное снижение общих объемов кредитования на 10,4%. Указанный факт может быть связан с неблагоприятной экономической ситуацией в стране, которая, как уже отмечено выше, вызвана наложением санкций на РФ со стороны стран Запада, что не могло не сказаться отрицательно на финансовом состоянии юридических лиц. Объемы кредитования сферы добычи полезных ископаемых обнаруживают скачкообразную тенденцию. В 2015 г. по отношению к 2014г., рост наблюдался в размере 87,8%, в 2016 г. к 2015г. было, напротив, падение на 28,6%. За период (2016/2014) рост объема составил 52,9 процента. Объемы кредитования обрабатывающих производств за исследуемый период имели наибольший рост. В 2016 г. по отношению к 2014 г. рост этой сферы составил 63%. Объемы кредитования производства и распределения газа, электроэнергии и воды за то же период имели существенное снижение. В 2016 г. по отношению к 2014 г. оно составило 28,2%. При рассмотрении объемов кредитования строительства обнаруживается, что эта

² Взаимосвязь современной теории и практики финансов: Монография / Под ред. И.В. Ишиной, С.В. Фруминой. – М.: Изд. Дом «Экономическая газета», 2014. – 138 с.

³ Составлено по данным: Центральный банк Российской Федерации // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://haa.su/G8K/>

сфера имеет наибольшее падение. В 2016 г. по отношению к 2014 г. снижение составило 46,9%. Соотношение в выдаче кредитов в 2016 г. и 2017 г. составляет рост порядка 10%.

На начало 2018 г. наблюдается положительная тенденция оживления кредитования юридических лиц в РФ. Причиной перехода от стагнации к небольшому росту за последний период следует считать снижение ключевой ставки, а также оживление на потребительском рынке, что вызывает рост производства продукции и потребность в привлечении дополнительных источников финансирования.

Структура объемов кредитования юридических лиц в сравнении на начало 2010 г. и 2018 г. представлена на *рис. 2-3*.



Рис. 2. Структура объемов кредитования юридических лиц на начало 2010 г., % от общего объема выданных кредитов⁴



⁴Составлено по данным: Центральный банк Российской Федерации // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://haa.su/G8K/>

Рис. 3. Структура объемов кредитования юридических лиц на начало 2018 г., % от общего объема выданных кредитов⁵

Проведенный анализ показал, что на начало 2010 г. наибольший удельный вес в общем объеме выданных кредитов юридическим лицам занимала сфера оптовой и розничной торговли (22%), далее располагалась сфера обрабатывающих производств (17%). На начало 2018 г. сфера оптовой и розничной торговли также занимает лидирующее место в общем объеме выданных кредитов юридическим лицам (23%), на втором месте также располагается сфера обрабатывающих производств, но с большим удельным весом (20%). Увеличился объем предоставленных кредитов в сферу добычи полезных ископаемых с 1% до 6%. Уменьшением выданных кредитов за анализируемый период отметилась сфера строительства с 6% в начале 2010 г. до 4% в начале 2018 г.

Процент изменения выданных кредитов юридическим лицам в сравнении 2010 г. и 2018 г. представлен в табл. 1.

Таблица 1 – Изменение объемов кредитования юридических лиц по отраслям⁶

Отчетная дата		01.01.2010	01.01.2018	Темп роста
Объемы кредитования, млн. руб.	Всего, в том числе:	15759 273	34818 075	221%
	добыча полезных ископаемых	202 219	1998 411	988%
	обрабатывающие производства	2641 252	7012 371	265%
	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	610 025	1919 489	315%
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	462 857	950 381	205%
	строительство	851 267	1554 446	183%
	транспорт и связь	810 365	1728 846	213%
	оптовая и розничная торговля	3524 455	8163 556	232%
	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	774 351	1914 252	247%
	прочие виды деятельности	3186 377	3847 143	121%
	на завершение расчетов	2696 104	5729 179	212%

Следует отметить, что в проблемах кредитования юридических лиц существует зависимость от недостаточно отлаженной системы финансового менеджмента в сфере банковских услуг. Основными проблемами, препятствующими развитию банковского бизнеса и предприятий, являются:

Во-первых, недостаточно четко определенные банковские процедуры. Суть проблемы заключается в возможности неоправданного применения руководителем своего права по освобождению одного из подразделений или сотрудников от дополнительной, как считает руководитель, нагрузки и поручение данному подразделению или сотруднику иной работы. При этом сотрудник банка, координирующий сделку, теряет над ней контроль в последующей работе. Такие действия руководителя нарушают «принцип одного окна» и могут негативно сказаться на работе банка. Клиент теряется, не может сосредоточиться на расчетах, подготовке кредитной документации и т.д. Однако заметим, что данная ситуация

⁵ Составлено по данным: Центральный банк Российской Федерации // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://haa.su/G8K/>

⁶ Составлено по данным: Центральный банк Российской Федерации // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://haa.su/G8K/>

наблюдается не повсеместно, так как практика андеррайтинга применяется не во всех банках.

Таким образом, вышеизложенное обнаруживает необходимость плавного перехода к новым форматам работы банков, в частности, предоставление клиенту-заемщику дополнительной информации, состоящей в ознакомлении его с секторами работы банка и личной ответственностью сотрудников за отдельные виды работ, в связи с чем было бы целесообразно использовать подход, по которому предусматривается принятие коллегиальных решений о внесении в сделку изменений, а прочие вопросы оставить в ведении руководителя по согласованию с ведущим данную сделку подразделением.

Другой крупной проблемой можно считать закрытость и непрозрачность банковской деятельности. Это находит свое выражение в недостаточно слаженной работе отдельных отделов, слишком длительных сроках согласований, запросе дополнительных данных, что иногда повторяется не один раз. Все эти кажущиеся мелочами факты могут оттолкнуть хорошего заемщика. Решить подобную проблему можно, приняв порядок пояснения клиентам интересующих его моментов: сроков прохождения отдельных стадий процесса кредитования и порядка принятия решений. Стоит также обратить внимание, что в ведении сотрудника, курирующего структурирование сделки, должен находиться и контроль за процессами согласования документации и ее подписания, а также оказание клиенту помощи в приобретении доброжелательного отношения к нему других подразделений, тем самым облегчая взаимодействие между клиентом и подразделениями банка.

Третьей проблемой является, недостаточно высокая квалификация специалистов, проводящих переговоры и структурирование сделок.

Очевидно, что недостаточный уровень профессионализма легко может привести к увеличению сроков рассмотрения проектов, а в последующем к потере отдельных проектов и даже неоправданному вниманию к «бессодержательным» проектам. Итогом может быть финансирование несостоятельных сделок, прямые убытки, упущенная выгода. Оздоровление в этом случае могут принести мероприятия, которые позволили бы повысить квалификацию сотрудников банка: посещение специализированных тренингов и курсов, дополнительное изучение специальной литературы, получение второго высшего образования.

Также немаловажной проблемой кредитования корпоративного сектора является проблема урегулирования проблемной задолженности.

Работа с проблемными активами коммерческого банка является не только инструментом в комплексном подходе по выходу кредитной организации с низкой финансовой устойчивостью из кризиса, но и одной из эффективных мер по предупреждению и недопущения кризиса.

Анализируя в целом всё вышесказанное, можно заключить, что существующая практика оценки клиентской кредитоспособности банками-кредиторами нуждается в существенной модернизации, целью которой должно стать повышение эффективности деятельности банков и бизнес-сектора, снижение рисков. Можно назвать такую модернизацию жизненно важной в условиях недостаточности кредитования, сдерживающей посткризисное восстановление экономики России.

Список использованных источников

1. Взаимосвязь современной теории и практики финансов: Монография / Под ред. И.В. Ишиной, С.В. Фруминой. – М.: Изд. Дом «Экономическая газета», 2014. – 138 с.
2. Центральный банк Российской Федерации // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://haa.su/G8K/>
3. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике: монография / О.И. Лаврушин. - М.: КНОРУС, 2016. - 394 с.