ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Ковальчук Дмитрий Сергеевич,
Крымский федеральный университет
им. В.И. Вернадского, г. Симферополь

E-mail: kovalchuk-dd@mail.ru

Аннотация. В данной статье указаны основные проблемы банковского кредитования в России, в частности раскрыты проблемы, связанные с кредитованием физических лиц, практические препятствия для расширения кредитования малого и среднего бизнеса. Проанализирована структура активов банковского сектора, структура активов 20-ти крупнейших банков. Раскрыты проблемы, с которыми сталкивается рынок синдицированного кредитования в России. Выделены возможные пути решения раскрытых проблем.

Ключевые слова: банковское кредитование, проблемы банковского кредитования.

Банки как коммерческие организации, основными операциями которых являются кредитование, расчетные, депозитные, кассовые и другие операции, несут при их проведении самые разнообразные риски: невозврат выданного кредита, неуплату процентов по ссуде, риски расчетные, валютные, процентных ставок и т.п. Высокая рискованность банковских операций главным образом связана с условиями и результатами деятельности его клиентов.

Финансовая устойчивость банка должна быть обеспечена квалифицированным выбором партнеров на внутреннем и внешнем рынках. Важнейшим средством такого выбора является экономический анализ деятельности клиента. Анализ предоставляет руководству банка информацию, позволяющую оценивать вероятность выполнения клиентом своих обязательств и принимать соответствующие управленческие решения.

Экономический анализ деятельности клиента должен осуществляться банком постоянно, начиная с первого этапа - подготовки к заключению договора на обслуживание клиента. Особенно глубоким должен быть экономический

анализ (анализ кредитоспособности) при заключении кредитных договоров.

Актуальность выбора темы работы связана с видением автором проблем в банковском кредитовании.

Цель доклада – выявить возможные проблемы в банковском кредитовании на современном этапе, предложить возможные пути улучшения кредитования.

На рис.1 представлена структура кредитных операций банков на 01.10.2015 г.

Рис. 1 Структура кредитных операций банков на 01.10.2015 г.

Как видно на рисунке, наибольшую часть кредитных операций составляют кредиты, предоставленные нефинансовым организациям (51%), на втором месте – кредиты физическим лицам-нерезидентам (25%).

Выделим основные проблемы, связанные с кредитованием физических лиц.

1. Отсутствие свободного и полного доступа к кредитным историям заемщиков. Большинство БКИ, подвержены конфликту интересов: каждое пытается получить полную и достоверную информацию о клиенте, при этом, не предоставляя своей информации о заемщике. Также заводить кредитную историю – дело добровольное, и заемщик вправе не разрешить кредитору давать о себе информацию в БКИ. Следовательно, у банков не будет полной информации о потенциальных клиентах.

2. Не целевое использование кредита. При потребительском кредитовании, очень сложно отследить на какие цели заемщик берет кредит и как он им распорядится.

3. Вероятность невозврата кредитных средств банку. Главная проблема невозврата денежных средств, выдаваемых по кредитному договору, заключается в следующем:

– низкий уровень правовой и экономической грамотности населения;

– недооценка собственных финансовых возможностей заемщика;

– наличие пробелов в области кредитования в законодательстве.

4. Сложность механизма реализации залога. В настоящее время наиболее популярной формой обеспечения кредитных обязательств является залог. Механизм реализации залога представляет собой достаточно сложный и неудобный процесс для банка.

5. По действующему Гражданскому кодексу регистрация залога движимого имущества не предусмотрена. Это означает, что, отдав, например, автомобиль в залог банку, недобросовестный заемщик может продать или повторно его заложить.

6. Мошенничество в сфере банковского кредитования [1].

Практическими препятствиями для расширения кредитования малого и среднего бизнеса являются нижеследующие.

1. Краткосрочность финансовых ресурсов, аккумулированных кредитными организациями. Большинство финансовых посредников в регионах существует за счет краткосрочных вкладов. Учитывая краткосрочность и неустойчивость такой ресурсной базы, эти банки не могут предоставлять долгосрочные займы предпринимателям для обновления основных фондов. Таким образом, банки ограничиваются краткосрочным кредитованием на пополнение оборотных средств (на срок до 1 года, а чаще – на 3-6 месяцев). Такая осторожность повышает надежность местного банковского сектора, но, к сожалению, краткосрочные займы не дают возможности МП модернизировать свое производство.

2. Небольшой размер региональных банков. Даже средние займы местными предприятиями создают для таких банков повышенные кредитные риски, так как речь идет о суммах в несколько сотен тысяч долларов и выше. Кроме того, выдача таких кредитов небольшими банками может повлечь за собой нарушение ряда нормативов, установленных Банком России.

3. Отсутствие у крупных банков заинтересованности в работе с мелкими клиентами в связи с высокими операционными издержками, связанных с оценкой и контролем каждого их них.

4. Отсутствие у региональных банков современных эффективных технологий кредитования МСБ, начиная от технической обработки поступающих заявок и заканчивая сопровождением выданных кредитов.

5. Высокие кредитные риски при кредитовании малых предприятий и

ограниченные возможности по обеспечению указанных кредитов. Как свидетельствует западная статистика в течение первых пяти лет с момента создания более 70% малых предприятий походит через процедуру банкротства.

6. Отсутствие механизмов распределения кредитного риска по кредитам МСБ, например, системы гарантий и страхования рисков невозврата по кредитам.

7. Высокие расходы, связанные с обращением взыскания на предмет залога. В настоящее время отсутствует адекватное залоговое законодательство и инфраструктура реализации залогов. При следовании действующим нормативным актам залог, как правило, реализуется не более чем за половину его действительной стоимости. Продажа залога осуществляется через систему тендеров, что и обусловливает резкое уменьшение его цены вследствие плохой организации торгов. Поэтому банки-кредиторы требуют от потенциальных заемщиков 200% залогового обеспечения кредита, что не под силу многим субъектам малого бизнеса.

8. Недостаточность существующей статистики по малому бизнесу для принятия банками кредитных решений.

9. Отсутствие в России закона о кредитных бюро.

10. Отсутствие качественных бизнес-планов, которые малые предприятия не всегда в состоянии подготовить. Несмотря на достаточно большое количество предлагаемых малыми предприятиями перспективных для финансирования проектов, они не представляют собой товарного продукта для продвижения на кредитном рынке, а являются «полуфабрикатом», который не находит своего инвестора или кредитора, в связи с этим у финансовых структур создается иллюзия отсутствия проектов, в которые стоит вкладывать деньги.

11. Короткая кредитная история малых предприятий или ее полное отсутствие. Вновь созданное предприятие имеет минимальные шансы на получение кредита. Банки не финансируют предпринимателей на нулевом цикле развития бизнеса [2].

Размещение действующих кредитных организаций по федеральным округам представлено на рис.2.

Также среди проблем банковского кредитования в России можно выделить неравномерность распределения банковских продуктов. К примеру, из первых 50 по размеру активов банков 40 находятся в Москве и обл.

Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.10.2015 представлена на рис.3.

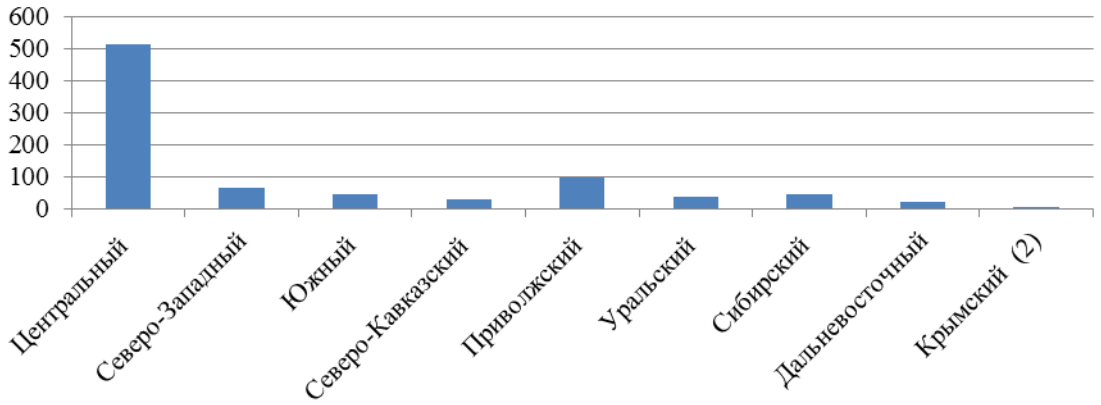

Рис. 2 Размещение действующих кредитных организаций по федеральным округам на 01.10.2015

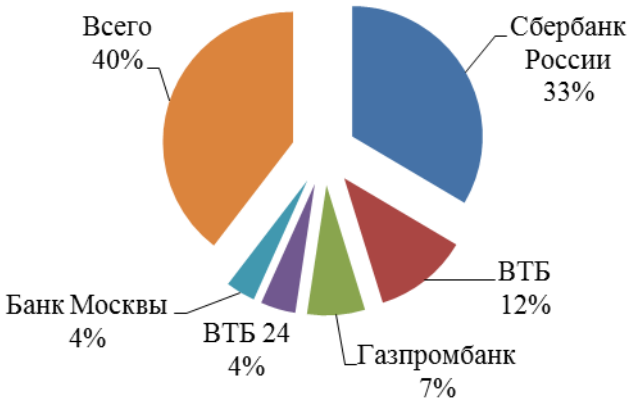

Рис. 3 Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.10.2015

Более 50% активов сосредоточено в пяти крупнейших банках, что оборачивается монополизацией, отсутствием мотивации к снижению стоимости кредитных продуктов. Обычные для России 5-7% банковской маржи куда привлекательнее, чем, например, 1,5%, которыми довольствуются банки в том же Евросоюзе.

Так 40% из сумм активов 20 крупнейших банков России находятся в Сбербанке. С учетом распыленности средств в отделениях Сбербанка эти факты вполне объясняют нехватку кредитных ресурсов в регионах.

Развитие синдицированного кредитования могло бы помочь мелким банкам в решении проблемы нехватки кредитных ресурсов.

Однако рынок синдицированного кредитования в России сталкивается с рядом проблем:

- отсутствие доверия между российскими банками. Кризисы в 2004 г. и 2008 г. показали уязвимость и неустойчивость многих российских кредитных организаций;

- отсутствие в российском законодательстве отдельных документов, которые бы регулировали синдицированное кредитование;

- неоднородность возможностей различных банков. Разные банки имеют разный размер собственного капитала и разную структуру привлеченных ресурсов.

Проанализировав основные проблемы в банковском кредитовании, выделим возможные пути их решения.

- проведение глубокого анализа кредитоспособности при заключении кредитных договоров;

- внедрение современных эффективных технологий кредитования, начиная от технической обработки поступающих заявок и заканчивая сопровождением выданных кредитов;

- создание закона, регулирующего деятельность организаций, именуемых как Бюро Кредитных историй (БКИ). Создание таких институтов позволило бы обеспечивать банки надежной информацией о выданных кредитах;

- ужесточить наказание за мошенничество в сфере банковского кредитования;

- внести изменения в Гражданском кодексе, сделав обязательной регистрацию залога движимого имущества;

- создание отдельных документов в российском законодательстве, которые бы регулировали синдицированное кредитование.

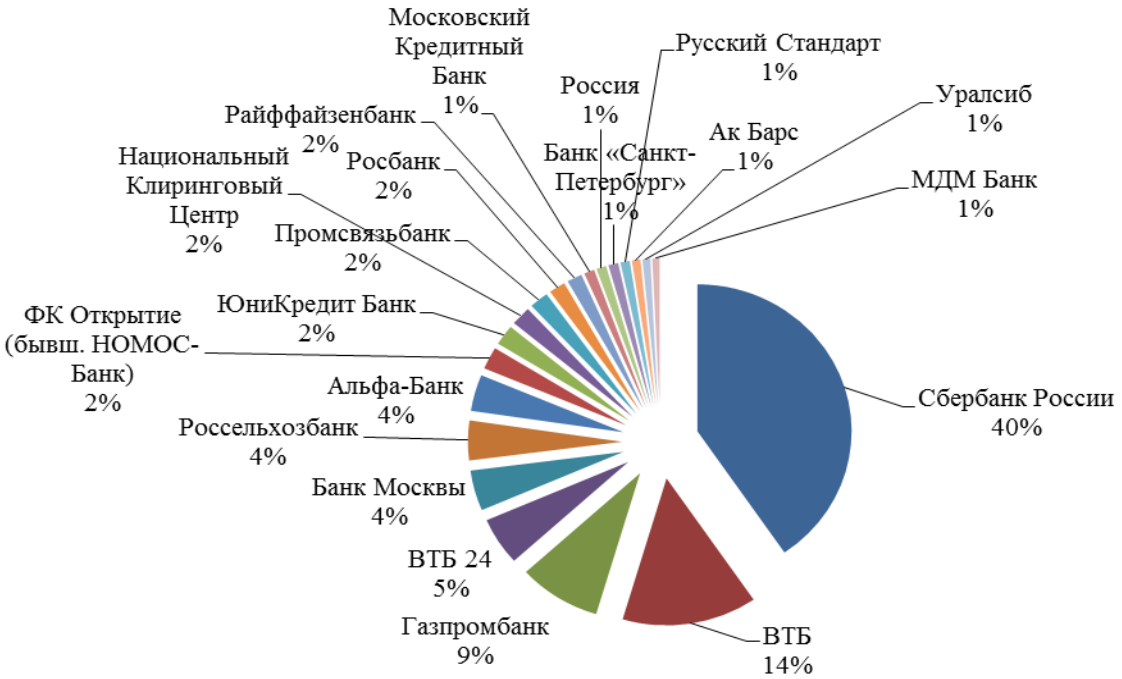

Рис. 4 Структура активов 20-ти крупнейших банков по состоянию на 01.10.2015

Литература:

1. Корнийчук Е.В. Проблемы в секторе банковского кредитования населения // Современные научные исследования и инновации. - 2013. - №6 [Электронный ресурс]. - URL: http://web.snauka.ru/issues/2013/06/25247
2. Проблемы, связанные с банковским кредитованием [Электронный ресурс] / Рейтинговое агентство «Эксперт РА». — Режим доступа: http://www.raexpert.ru/strategy/conception/part6/10/102/
3. Обзор банковского сектора Российской Федерации №145 [Электронный ресурс] /Департамент банковского надзора Центрального банка Российской Федерации — Режим доступа: http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf