

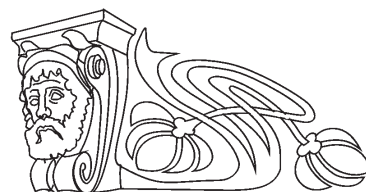


УДК 004.33

ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

В. Ю. Макаров

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, кредита и налогообложения,
Поволжский институт управления им. П. А. Столыпина –
филиал РАНХиГС при Президенте РФ, Саратов
E-mail: vumakarov1962@yandex.ru



Введение. В посткризисный период наблюдаются застойные и подчас тревожные явления в мировой экономике. Это и кризис в ряде стран Евразии, и долговые проблемы в США, а также замедление темпов экономического роста в Китае и России. Несмотря на это, опережающими темпами продолжается кредитная эмиссия в российской экономике, поддерживающая высокий уровень потребительского спроса населения. Поэтому актуальным является анализ наблюдаемых противоречий, а также методологических категорий, касающихся кредитных операций российских банков. **Теоретический анализ.** Основное противоречие текущего момента заключается в наблюдаемом разрыве между темпами роста кредитной активности банков и темпами развития отечественного производства, что требует мер по сближению темпов путем перехода к более мягкой денежно-кредитной политике. **Результаты исследования.** Результатом исследования явились выводы о необходимости новой политики в области кредитования и новый взгляд на понятие «принцип кредита». В плане разрешения экономических противоречий важно обстоятельно изучить вопрос о стимулировании кредитования отечественного бизнеса.

Ключевые слова: кредит, потребительский спрос, принцип кредита.

Введение

Новые экономические тенденции, процессы и условия требуют пристального изучения, качественно иного осмысления и принятия радикальных передовых решений. После мирового финансово-экономического кризиса экономика многих стран столкнулась с проблемами, суть которых заключается в чрезмерном увеличении долговых нагрузок как на сами страны, так и на резидентов этих стран. Данные проблемы не менее актуальны и для нас, где наряду с задачей таргетирования инфляции вопросы управления кредитованием выходят на первый план. Важно разобраться с противоречиями этого процесса и дать новую оценку методологическим понятиям этой деятельности.

Теоретический анализ

В нашей стране в последнее время наблюдается самый настоящий кредитный бум. Темпы роста масштабов кредитования частных лиц уже достигли предкризисного периода. Так, в 2012 г. портфель потребительских кредитов у крупнейших российских банков увеличился более чем

на 40%. А за первые два месяца 2013 г. объем выданных потребкредитов вырос более чем на 170 млрд руб. [1].

Это явление сопровождается следующими фактами:

- расширение потребительского спроса за счет увеличения покупательной способности населения;

- такое увеличение покрывается преимущественно импортом, о чем свидетельствуют, в частности, низкие темпы уровня прироста отечественного ВВП;

- отрыв опережающего темпа прироста покупательной активности граждан от роста собственного производства (индекс роста кредитования предприятий находится в среднем на уровне 10 %, причем многие кредиты выдаются на цели рефинансирования ранее образовавшихся долгов и на затыкание финансовых дыр);

- плохая инвестиционная привлекательность экономики (о чем косвенно свидетельствует отток капитала из страны, который составил в мае 8 млрд долл., а за 2012 г. – 54,1 млрд долл. [2]);

- несоизмеримость темпов роста кредитной нагрузки на население и темпов увеличения его доходов, которые отстают в несколько раз, что вызывает сомнения по поводу перспектив уплаты процентов по кредитам и своевременности погашения нарастающей задолженности;

- заемщики, попадая в кредитную зависимость, теряют контроль за принятыми на себя рисками; часть из них не осознает важности понятия «осмысленная потребность в кредите», его связи с собственным финансовым состоянием сейчас и в перспективе;

- начинает снова расти число «проблемных кредитов», т.е. таких, при обслуживании которых заемщиками возникают случаи задержек с возвратом основного долга и процентов, различного рода пролонгации по срокам, полной несостоятельности (банкротства) ссудозаемщика и другие обстоятельства;

- доля просроченной задолженности в общем объеме потребительских кредитов в среднем составляет около 5% [1, с. 46].



Последнее приводится по данным Центрального Банка на основании официальной отчетности банков (счет № 458 бухгалтерских балансов по РСБУ), хотя по методике МСФО уровень просрочки в нашей банковской системе во много раз выше, так как при использовании этой методики в нее включается вся сумма кредитов, по которым допущено нарушение условий кредитных договоров, размер ссуд за балансом (например проданных коллекторским агентствам) и другие существенные условия и правила.

Кроме того, не секрет, что многие банки зачастую сильно приукрашивают свою отчетность, стремясь избежать репутационных рисков, повышенных резервов на возможные потери по ссудам, снижения балансовой прибыли, проверок и ревизий кредитной политики банка со стороны контрольно-надзорного органа.

Эти факты отражают как позитивные тенденции, так и негативные тревожные явления, связанные с процессами банковского кредитования. Дело в том, что кредитование должно идти в русле общей экономической политики, и такой прорыв в области потребительского кредита должен подкрепляться мерами стимулирования и соответствующей поддержки, в первую очередь государственной, развития отечественной промышленности и сферы услуг.

Центробанку как органу государственного управления, по-видимому, целесообразно рассмотреть вопрос о переносе приоритетов с монетарных мер по борьбе с инфляцией, что также сохраняет важное значение для экономики, на меры по разумному смягчению денежно-кредитной политики, ведущего к последовательному снижению процентных ставок, росту объемов производства и повышению предпринимательской активности внутри страны.

Кроме того, с позиции накопленного опыта кредитной деятельности, по всей видимости, требуют уточнения и некоторые вопросы методологического характера.

Речь идет, в частности, о так называемых принципах кредитования, или о принципах кредита.

В большинстве экономических изданий к ним относят:

- возвратность;
- срочность;
- платность;
- обеспеченность;
- целевой характер.

Известны такие определения понятия «принцип»: Принцип – 1. Основополагающая истина, закон, положение или движущая сила,

лежащая (лежащий) в основе других истин, законов, положений или движущих сил. Принцип – 2. Руководящее положение, основное правило, установка для какой-либо деятельности [3].

Исходя из этого, прокомментируем выше-названные принципы кредитования.

Возвратность. Является самым главным, важнейшим требованием к кредиту, отражает саму сущность кредитных операций как вида деятельности, которая всегда связана с формированием долга, для юридических лиц, конкретно – с образованием кредиторской и дебиторской задолженности.

В то же время в случаях, когда кредит просрочен и является безнадежным, по нему вынесено решение о списании суммы задолженности за счет созданного резерва или прибыли банка; когда возвратность отсутствует, эти средства, выданные в кредит, продолжают оставаться кредитными средствами, сущность самой операции (кредитной) не изменяется и, следовательно, никаким принципом возвратность для кредита не является.

Срочность. Поскольку у кредита должна быть возвратность, то вполне логично в кредитном соглашении должен быть прописан и срок, до которого подлежат возврату средства, выданные в кредит. В зависимости от этого кредиты делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Однако на практике и в плане счетов бухгалтерского учета банков присутствуют так называемые онкольные ссуды, не имеющие изначально конкретного срока возврата. Следовательно, принадлежность срочности к принципам кредитования также подлежит сомнению.

Платность. Выражается в большинстве случаев в проценте за пользование кредитом, в ряде случаев – в одноразовых платежах или других формах. И подавляющее большинство кредитов, конечно, предоставляется на условиях платности. В то же время считать ее принципом кредита, по-видимому, не стоит, поскольку в реальности существует сфера беспроцентного кредитования (например, социальные государственные кредиты, ссуды своим работникам в банках и в организациях, в ряде случаев кредиты акционерам и т.д.).

Обеспеченность. Обеспеченность кредита играет вполне определенную роль в достижении цели его возвратности. Она может оформляться в виде залога какой-либо собственности, гарантий и поручительств третьих лиц, страхования кредитного риска и залога, переуступки дебиторской задолженности ссудозаемщика. Тем не менее в практике кредитования хорошо



известны такие кредиты, как кредиты без обеспечения, кредиты на доверии, бланковые ссуды не только для физических (потребительские, экспресс-кредиты), но и в ряде банков – для юридических лиц (например для первоклассных заемщиков).

Целевой характер. Этот признак отражает закрепление в кредитном договоре целей, на которые выдаются деньги. Однако он вообще как принцип кредита не может рассматриваться, поскольку значительная доля кредитов на «законных основаниях» изначально вообще не имеет целевой направленности (например, кредитные сделки в форме овердрафта или кредитных линий).

Таким образом, все перечисленные признаки (возвратность, срочность, платность и др.), по-видимому, необходимо рассматривать как отдельные свойства, характеристики кредита, но никак не принципы, что будет более правильно и адекватно отражать сущность такого массового в настоящее время, разнообразного по формам проявления и значимого для экономики явления, как кредит.

Problems of Bank Lending

V. Yu. Makarov

Stolypin Volga Region Institute of Administration of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration,
23/25, Sobornaya, Saratov, 410031, Russia
E-mail: vumakarov1962@yandex.ru

Introduction. In the post-crisis period, there are stagnant and sometimes disturbing developments in the global economy. There is crisis in some euro zone countries and the debt problems in the US, as well as the slowdown in economic growth in China and Russia. Despite this faster pace continues credit issue in the Russian economy, which supports a high level of consumer demand So is the actual analysis of observed contradictions, as well as methodological categories relating to credit operations of Russian banks. **Theoretical analysis.** The basic contradiction of the moment is in the observed gap between the growth in credit activity and the pace of development of domestic production, which requires action on the approximation of the rate by moving to a more loose monetary policy. **Results.** Results of the studies were the findings that a new credit policy and a new perspective on the concept of the principle of the loan. In terms of resolution of economic contradictions important detail to consider stimulating lending to domestic business.

Key words: credit, consumer demand, principle of the loan.

References

1. Semenov A. M. Samye deshevye potrebitel'skie kredity [Cheap personal loans]. *Kommersant' Den'gi* [Kommersant Money], 2013, no. 12(920), pp. 46–47 (in Russian).
2. *Ottok kapitala iz Rossii v mae uvelichilsia v 2 raza*

Результаты исследования

В ходе проведенного исследования получены следующие результаты:

– определена потребность в комплексе мер по стимулированию развития и банковского кредитования корпоративных заемщиков, предприятий малого и среднего бизнеса, в том числе путем переориентации денежно-кредитной политики;

– по-новому раскрыто содержание категории «принципы кредита», высказана необходимость в дальнейших исследованиях в направлении совершенствования методологии кредитной деятельности.

Список литературы

1. Семенов А. М. Самые дешевые потребительские кредиты // *Коммерсантъ Деньги*. 2013. № 12 (920). С. 46–47.
2. Отток капитала из России в мае увеличился в 2 раза. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/28978> (дата обращения: 20.08.2013).
3. Принцип // Википедия : [сайт]. URL: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Принцип> (дата обращения: 20.08.2013).

(The outflow of capital from Russia in May increased by 2 times). Available at: <http://www.vestifinance.ru/articles/28978> (accessed 20 August 2013).

3. Printsip (Principle). *Wikipedia*. Sait. Available at: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Принцип> (accessed 20 August 2013).