

СЕКЦИЯ 5. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

*А.А. Бабрицкая, А.Ю. Прокашева, Н.Е. Соловьева,
г. Белгород, Россия*

Кредитование в Российской Федерации сегодня является одним из направлений экономического роста банковского сектора и в целом государства. Это "совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институциональных звеньев или ярусов".

Поскольку кредитная и банковская системы зависят друг от друга, они развиваются вместе, и без совершенствования банковской системы невозможно кредитование различных отраслей экономики.

В связи с текущими политическими изменениями и напряженностью в отношениях России с ЕС и США некоторые отрасли экономики могут подвергнуться негативным последствиям этих явлений. Финансовый результат данных направлений зависит от функционирования кредитной системы Российской Федерации в современных условиях. Целью данного исследования является поиск рекомендаций по повышению эффективности использования отдельных видов кредитования в современной России [7].

Современная практика кредитования отличается многообразием его форм: ипотечный, межбанковский, государственный, овердрафтный, синдицированный, вексельный кредит [1]. Банковские кредиты подразделяются на следующие группы.

По группам заемщиков различают: кредит субъектам хозяйствования и населению, государственным и местным органам власти, коммерческим банкам и небанковским организациям. Для целей использования выделяется кредит: на увеличение основного и оборотного капитала заемщика, на потребительские нужды, на выплату заработной платы и т.д. По срокам пользования кредиты делятся на краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от одного до трех лет) и долгосрочные (свыше трех лет) [5].

Кроме того, операции банка по своему характеру близки к кредитным. Ипотека - особая форма обеспечения кредита - залог недвижимости для получения кредита, в случае невозврата долга по которому собственник имущества становится кредитором. Лизинг - имущественные отношения, развивающиеся в связи с передачей имущества в аренду. Факторинг-деятельность специализированного учреждения или банка, связанная с уступкой клиентом – поставщиком неоплаченных платежных требований по поставленным товарам, выполненным работам или оказанным услугам.

Все эти формы являются компонентами Российской кредитной системы. Коммерческий банк является практически единственным общедоступным источником финансовых ресурсов. Дополнительным стимулом для банка в оказании помощи начинающему бизнесу может стать желание иметь в будущем хорошего клиента, который будет пользоваться широким спектром банковских услуг. Но рынок нестабилен, законодательство и налоговая система несовершенны, инфляция непредсказуема – все это препятствует нормальному развитию рыночных отношений. Изменения, происходящие в современной мировой экономике, позволяют выявить проблемы кредитной системы, препятствующие ее развитию [3].

К ним относятся следующие:

1) наличие большого количества мелких коммерческих банков, которые не справляются с потребностями своих клиентов, проводят краткосрочные кредитные операции, и не вкладывают ресурсы в развитие отраслей экономики;

2) проблемы ипотечного кредитования из-за несоответствия цен на жилье среднему уровню доходов населения, нестабильности курсовой разницы между долларом и по данному виду кредита;

3) проблемы роста банковских ставок по автокредитованию;

4) кредиты для граждан становятся дороже менее доступны, так как ставки по кредитам растут, а платежеспособность падает из-за снижения заработной платы и сокращения рабочих мест;

5) в условиях нестабильности коммерческие банки ужесточают условия кредитования физических и юридических лиц;

6) конкуренция со стороны других участников финансового рынка (новых кредитных организаций, страховых компаний и инвестиционных фондов и т.д.).

Все это приводит к снижению кредитования, к привлекательности и недоступности кредитов [5]. Население теряет доверие к коммерческим банкам из-за потери депозитов. В связи с этим международное Банковское сообщество отслеживает тенденции и пересматривает свои позиции в отношении российских кредитных организаций на фоне политических событий. Поэтому коммерческие банки тщательно обращают внимание на кредитные риски, где риск определяется как неуверенность кредитора в том, что заемщик сможет выполнить свои обязательства по возврату денежных средств в соответствии со сроками и условиями кредитного договора. Избежать его позволит тщательный отбор заемщиков, контроль за их финансовым состоянием, их возможностью погасить кредит.

Управление кредитным риском требует постоянного мониторинга структуры кредитного портфеля.

Основные рычаги управления риском лежат в сфере внутренней политики банка. Существуют следующие проблемы, повышающие кредитные риски:

1) депрессивное состояние экономики, наличие нестальности инфляционного процесса, неплатежеспособность и нестабильность хозяйствующих субъектов;

2) недостаточное развитие банковской системы;

3) отсутствие положительной деловой этики.

Следовательно, кредитная система России в современных условиях не вполне удовлетворяет потребности экономики, и приходится вмешиваться в определенные аспекты кредитования, что особенно требует вмешательства правительства с использованием стимулирующих методов [4]. Для повышения эффективности некоторых видов кредитования необходимо разработать ряд мер, таких как:

1) оказание государственной поддержки российским банкам;

2) создание благоприятных условий для кредитования малого и среднего бизнеса;

3) расширение целевого кредитования предприятий под оплату поставляемой продукции;

4) предоставление субсидий для укрепления банковской системы;

5) снижение кредитных ставок в крупных российских банках и повышение доверия заемщиков;

6) развитие ипотечного кредитования;

7) уменьшение непогашенной задолженности по кредитам.

Если разрабатывать перспективы для расширения работы с гражданами страны, то необходимо использовать более гибкую банковскую политику, как в общих вопросах кредитования, так и в узких. Нужны серьезные маркетинговые исследования, чтобы найти новые формы кредитования или изменить существующие для повышения конкурентоспособности банка.

Кредиты физическим лицам, несмотря на высокую стоимость, являются стабильным источником дохода для кредитных организаций. В этой сфере наиболее перспективной является выдача кредитов на приобретение дорогостоящих ликвидных активов. Такое кредитование связано с крупными долгосрочными операциями [2]. Также среди негативных сторон банковской системы можно отметить локальность кредитного рынка. В регионах высокие ставки по кредитам, а следовательно, кредиты могут быть не востребованы и проблема невозврата станет более острой.

Стабильность и устойчивость Российской кредитной системы, повышение ее качественных показателей должны стать важными вопросами, поскольку достаточно четкий кредитный механизм позволит экономике страны эффективно развиваться.

Список литературы:

1. Журавлева, Н. В. Кредитование и расчетные операции в России / Н.В. Журавлева. - М.: Экзамен, 2016 г.

2. Каменецкий, М. И. Ипотечное кредитование на рынке жилья / М.И. Каменецкий, Л.В. Донцова, С.М. Печатникова. - М.: Дело и сервис, 2016 г.
3. Катасонова В.Ю, В.П. Биткова. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016 г.
4. Кулик А.М., Гребенникова Ю.С. Анализ инновационного потенциала и инновационной активности Белгородской области / А.М. Кулик, Ю.С.Гребенникова // Экономическая безопасность социально-экономических систем: вызовы и возможности: сборник научных трудов международной науч.-практ. конф., г. Белгород, 19 апреля 2018 г. / отв. ред. Е.А. Стрябкова. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2018. С. 123-126.
5. Муравьёва Н.Н, Хачатурова О.С Проблемы российского ипотечного кредитования в условиях экономической нестабильности современного периода/ Журнал Проблемы экономики и менеджмента // Научная статья. - № 5 (46) – 2015 г.
6. Сарнаков, И. В. Потребительское кредитование в России. Теория, практика, законодательство / И.В. Сарнаков. - М.: Юриспруденция, 2017 г.
7. Фоменко Е.Н. Современное состояние и проблемы рынка ипотечного кредитования в России/ Журнал Евразийский союз учёных // Научная статья. - № 10- 5 – 2015 г.

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

*И.А. Балабанова, О.А. Заморозова,
г. Белгород, Россия*

В России банковская система стала создаваться позже, чем в западных странах и берет истоки в 1733 году. Началом первого этапа явилось создание государственного ссудного банка, который выполнял функции казенного ломбарда. Представим схематически на рисунке 1 этапы развития банковской системы России. В настоящее время российские банки все больше влияют на процессы трансформации частных сбережений в долгосрочные инвестиции, и способствуют организационному процессу межотраслевого перелива капиталов. На сегодняшний день в России действует 470 коммерческих банков.

В 1 полугодии 2018 году основные показатели деятельности банков медленно росли с исключением влияния валютной переоценки. Согласно данным Банка России, активы банковского сектора в 1 полугодии 2018 года выросли всего на 0,1%. Для сравнения – рост активов в 1 полугодии 2017 года составил 2,2%. Банк России считает основной причиной сокращения активов консолидацию бизнеса крупных банков и снижение их взаимных межбанковских операций.