

Развитие институтов кредитования в современных экономических условиях России

Тушканова Наталья Павловна

аспирантка

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Москва, Россия

E-mail: thal@mail.ru

Возникновение кредитных отношений уходит в глубину веков. Появление товарно-денежного обращения дало толчок к формированию центров, концентрирующих денежные ресурсы и пускающих свободные средства «в рост». Так появились ростовщики, а позднее коммерческие банки. Сегодня, вслед за широким развитием финансового сектора (в России и мире в целом), кредитование занимает все более весомое положение в цепочке других экономических процессов. Развитие институтов кредитования сопровождается ростом самой экономики (увеличением производства, потребления, обмена и перераспределения благ).

Появление новых форм кредита и растущий спрос на различные инструменты со стороны хозяйствующих субъектов, все более активно использующих заемные средства в своей деятельности, обуславливают необходимость формирования институциональной среды для эффективного функционирования так называемой «долговой» экономики, определения четких правил для субъектов, вовлеченных в кредитные отношения. При этом участие государства в регулировании этих отношений имеет первостепенное значение. В первую очередь это касается кредитования физических лиц или домохозяйств.

Широкое распространение кредита предоставляемого домохозяйствам со стороны коммерческих банков в настоящее время влечет за собой ряд проблем и негативных последствий как для самих заемщиков, проигрывающих за счет высоких процентов, комиссий и штрафов, связанных с долгом, так и для кредиторов, рискующих ростом просроченной задолженности. Коммерческие банки стремятся компенсировать риски кредитования за счет высокой ставки процента, которая ложится преимущественно на плечи ответственных заемщиков. Это, в свою очередь, становится возможным, благодаря низкой «финансовой грамотности» самих заемщиков, не имеющих опыта пользования кредитными ресурсами, а также отсутствие надлежащего государственного контроля деятельности кредитных организаций в области потребительского кредитования, что позволяет банкам не афишировать реальные условия предоставления кредита. При этом банку проще, чтобы «девять человек заплатили за десятого» [1], чем нести расходы по взысканию просроченной задолженности.

Таким образом, основными проблемами потребительского кредитования сегодня в России являются: недостоверная информация, которую предоставляют банки заемщикам, низкая платежеспособность самих заемщиков и отсутствие опыта пользования кредитными средствами. Макроэкономические факторы, влияющие на развитие этого института кредитования, находятся на втором плане.

Большой интерес среди населения вызывают ипотечные кредиты, однако спрос на рынке недвижимости по-прежнему гораздо выше предложения. Введение национальной программы «Доступное жилье» привело лишь к увеличению роста цен на недвижимость, однако доступным жильем стало отнюдь не для всех. В действительности, ипотечная программа работает как финансовая операция инвестиций в недвижимость, поскольку проценты по кредитам значительно ниже, чем рост цен.

Программа поддержки малого предпринимательства пока тоже недостаточно развита в России. Исследования показали, что не более 10% малых и средних предприятий имеют доступ к кредитным ресурсам, в первую очередь в связи с незаинтересованностью банков в кредитовании таких предприятий [2]. Кредитование малых предприятий связано с повышенным риском невозврата денежных средств.

Кроме того, издержки по рассмотрению и выдаче кредитов малым предприятиям, по отношению к прибыли от процентов, гораздо выше.

Не так давно в России стали практиковать синдицированное кредитование крупного бизнеса, когда несколько банков (или кредитных организаций) объединяются, чтобы выдать один кредитный продукт. Однако, опыт таких сделок для России невелик, и система четкого законодательства пока не отлажена.

Активность кредитного рынка напрямую зависит от ситуации на рынке межбанковского кредитования, который имеет ряд особенностей, а именно – повышенный риск потери ликвидности. Организация межбанковского кредитования осуществляется посредством установления лимитов на контрагентов, при котором все кредитные организации делятся на банки первого и второго круга. Ставки кредитования на рынке второго круга превышают ставки первого круга, что связано с уровнем доверия к организации, политическими и экономическими рисками.

Развитие рынка кредитных продуктов вслед за общим экономическим ростом и спросом конкретных предприятий и банков на заемные средства ставит перед государством новые задачи по регулированию этой отрасли. Для полноценного и эффективного функционирования кредитного рынка необходимо принять ряд законодательных и нормативных документов, регламентирующих порядок взаимодействия кредиторов и заемщиков, особенно это касается рынка потребительского кредитования и ипотеки.

Литература

1. Биянова Н. Уроки финансовой грамоты. Дорого. // SmartMoney №1(42)
2. Каганов В.Ш., Чичмели И.В. Развитие кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в регионах Российской Федерации.