

*Петрова Диана Александровна*

студентка

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

*Аннотация:* в статье рассматриваются факторы, ограничивающие рост банковского кредитования реального сектора экономики в России. Особое внимание уделяется отраслевым диспропорциям при осуществлении кредитования, зависимости банков от крупных заемщиков, убыточности предприятий, динамике просроченной задолженности и другим проблемам. В работе представлены потенциальные риски российской экономики в текущих условиях и обоснована функциональная ограниченность существующей банковской системы. Обозначенные проблемы требуют комплексного подхода и предусматривают тесное сотрудничество банков, предприятий и государства.

*Ключевые слова:* банковское кредитование, просроченная задолженность, отраслевые диспропорции, убыточные предприятия.

Банковское кредитование играет ключевую роль в экономике страны и обеспечивает бесперебойный круговорот капитала, способствует рациональному размещению финансовых ресурсов и повышению эффективности их использования, а также стимулирует инновационное развитие и капитализацию добавочной стоимости [3].

В настоящее время сфера банковского кредитования реального сектора экономики сталкивается с различными многочисленными проблемами из-за высоких процентных ставок, недостаточной прозрачности процесса выдачи кредитов, ограниченной доступности финансирования для небольших предприятий, недостаточного разнообразия финансовых продуктов и рисков неисполнения обязательств заемщиков. Эти проблемы обостряются геополитической ситуацией, санкционным давлением со стороны ряда стран.

Следует отметить, что банковское кредитование реального сектора экономики имело устойчивую динамику в 2022–2024 гг. В 2023 г. чистая прибыль банковского сектора достигла рекордных 3,3 трлн рублей благодаря росту чистых процентных и комиссионных доходов, поддержке со стороны государственных программ и снижению расходов на резервирование. В 2024 г. ожидается снижение чистой прибыли из-за замедления экономической активности и ужесточения банковского регулирования.

За 2022–2024 гг. объем кредитов, предоставленных банками нефинансовому сектору экономики, увеличился. К 1 марта 2024 г. общий объем кредитов достиг 62,8 трлн рублей, что на 1,4% больше, чем в начале года, и на 3% больше, чем в 2023 г.

Объем кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, в 2022–2024 гг. имеет тенденцию к увеличению. В 2024 г. прирост по сравнению с предыдущим годом составил 6–11%. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам в этот же период, также показывает рост, в 2024 г. увеличившись на 10% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и достигнув 37 трлн рублей.

При этом необходимо отметить, что в 2024 г. реальные располагаемые доходы населения в России увеличились на 5,8% по сравнению с первым кварталом 2023 г. Рост кредитования населения наблюдался на фоне увеличения реальных доходов. Объем потребительского кредитования населения вырос почти на 8% с начала 2024 г.

Проанализировав динамику просроченной задолженности по банковским кредитам, предоставленным реальному сектору экономики, можно отметить, что в 2022 г. объем просроченной задолженности снизился, но доля проблемных ссуд возросла из-за реструктуризации кредитов. Сегмент кредитования малого и среднего бизнеса показал существенный рост: объем выдач составил 11,4 трлн рублей, а портфель кредитов увеличился на 30%, до 9,6 трлн рублей. В 1-м полугодии 2023 г. рост портфеля кредитования малого и среднего бизнеса продолжился: объем задолженности увеличился на 19%.

В 2022 г. качество портфеля потребительских кредитов отличалось повышенным уровнем чувствительности к внешним шокам, но в 1-м полугодии 2023 г. отмечается небольшое снижение доли проблемных потребительских кредитов. В 2024 г. рост кредитования прогнозируется не более чем на 15%. Это связано с повышением ключевой ставки и возможным ухудшением качества кредитного портфеля [1].

В 2023 г. качество корпоративного кредитного портфеля улучшилось, продемонстрировав уменьшение доли просроченных ссуд. Однако в 2024 г. ожидается замедление роста корпоративного кредитного портфеля из-за высокой ключевой ставки и снижения государственной поддержки новых проектов.

На сегодняшний день существует проблема отраслевых диспропорций. Например, предприятия оптовой и розничной торговли, предприятия, производящие потребительские товары, имеют преимущества при получении кредитов. В то же время потребности отраслей, относящихся к обрабатывающему производству и сельскому хозяйству, остаются неудовлетворенными.

Уровень зависимости банков от экспортноориентированных предприятий значителен, поскольку на их долю приходится 35–40% активов. Это обусловлено тем, что экспортноориентированные отрасли продолжают активно пользоваться заемными средствами, несмотря на существующие сложности и ограничения.

В 2022 г. доля убыточных предприятий в России составила 26,1%. В 2023 г. этот показатель имел тенденцию уменьшения, достигнув значения 24,7% [5]. Это обусловлено различными факторами, такими как улучшение условий ведения бизнеса (приводит к уходу с рынка менее эффективных компаний), адаптация российских организаций к событиям в стране (снижает убытки), рост продукции сельского хозяйства (который связан с импортозамещением и сезонностью продукции), грамотное управление предприятиями в сельском хозяйстве и обрабатывающей промышленности, сокращение доли убыточных предприятий в строительстве и т. д.

Диспропорции в территориальном распределении банков в России сдерживают развитие банковского кредитования реального сектора экономики.

Наибольшее количество банков находится в Центральном федеральном округе, а наименьшее количество – в Северо-Кавказском федеральном округе [2, с. 14]. Неравномерное территориальное распределение банков приводит к тому, что некоторые регионы оказываются недостаточно обеспеченными банковскими услугами. Концентрация банков может создавать дисбаланс в распределении кредитных ресурсов, что приводит к неравномерному развитию экономики разных регионов [2].

Нормативно-правовая база играет важную роль в организации процесса кредитования и управлении рисками коммерческими банками. Несовершенство законодательной базы сдерживает развитие банковского кредитования. Это может проявляться: в усложнении процедуры получения кредитов для предприятий реального сектора из-за необходимости соблюдения множества законодательных требований и длительных сроков рассмотрения заявок; недостаточной защите прав заёмщиков и кредиторов (повышает риски для банков и ограничивает их готовность предоставлять кредиты); отсутствии чётких и прозрачных правил регулирования деятельности банков и других участников кредитного рынка (создаёт неопределённость и нестабильность для всех участников); несоответствии законодательства международным стандартам и требованиям, что затрудняет интеграцию российского банковского сектора в мировую финансовую систему и привлечение иностранных инвестиций.

Таким образом, на сегодняшний день факторами, сдерживающими развитие банковского кредитования реального сектора экономики в России, являются: высокий уровень рисков в экономике страны, отраслевые диспропорции при кредитовании, диспропорции в территориальном распределении банков, высокая стоимость привлекаемых ресурсов и несовершенство законодательной базы. Эти проблемы приводят к снижению доступности банковских кредитов для предприятий реального сектора экономики, ухудшению условий кредитования, увеличению процентных ставок и сокращению объемов кредитования.

Для решения перечисленным проблем можно предложить следующие мероприятия: совершенствование форм и методов банковского кредитования, согласование интересов банков и предпринимателей, улучшение качества оценки

кредитоспособности заёмщиков, упрощение процедур выдачи кредитов, расширение доступа малых и средних предприятий к финансированию через разработку специальных программ и продуктов, внедрение инновационных финансовых технологий и продуктов для улучшения процесса кредитования и снижения операционных расходов, поддержка государства в развитии малого и среднего бизнеса, предоставление налоговых льгот, субсидий и гарантий по кредитам.

### *Список литературы*

1. Анализ российского рынка банковских услуг и прогноз развития сектора до 2026 года // Эксперт РА [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3EbjYР> (дата обращения: 17.08.2024).
2. Антоновская Е.А. Влияние макроэкономических факторов на развитие рынка банковских услуг в Чувашской Республике / Е.А. Антоновская, А.Ф. Савдерова, Е.Ю. Федорова // *Фундаментальные исследования*. – 2016. – №1–1. – С. 89–93. EDN VKAKIP
3. Величко Е.А. О некоторых проблемах и направлениях совершенствования банковского кредитования реального сектора экономики / Е.А. Величко, Д.А. Трифонов // *Вектор экономики*. – 2018. – №2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3Ebjag> (дата обращения: 12.08.2024). EDN YQWKBC
4. Григорян Ф.Р. Функциональные противоречия финансового взаимодействия банковского и реального секторов России / Ф.Р. Григорян // *Фундаментальные науки и пути становления и развития новой экономики России: труды Международ. науч.-практ. конф. с элементами научных школ*. – Ч. 1. – М., 2016.
5. Доля убыточных организаций в РФ в 2023 году уменьшилась до 24,7% // ТАСС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/20175067> (дата обращения: 17.08.2024).
6. МВФ спрогнозировал для российской экономики рост вместо спада в 2023 году // РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3EbjеК> (дата обращения 15.08.2024).