

На сегодняшний день для полноценного развития экономики России важную роль играет взаимодействие реального и кредитно-банковского секторов, где основным противоречием является то, что субъекты обеих сторон явно недооценивают потребность в финансовом посредничестве для экономического развития. В некоторой мере это связано с тем, что до сих пор кредитные институты и их функции рассматриваются как подчиненные реального сектора экономики.

Сейчас кредит является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста. Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Его используют как крупные организации, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые предприятия. А также государства, правительства, и граждане [2].

Объем кредитов, предоставленных российскими банками в рублях, за период с 2009 по 2012 года наименьший был в 2010 году. Он составил 8 473 351 тыс. рублей, что на 4,07% меньше, чем в 2009 году. После 2010 года наметилась положительная тенденция. Максимальный показатель объемов выданных кредитов был в 2012 году и составил 13 623 886 тыс. рублей. что больше чем в 2011 году на 13,5%.

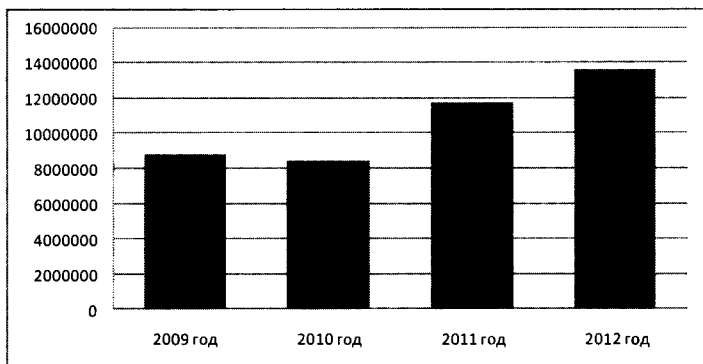


Рис. 1. Динамика кредитования реального сектора российскими банками. тыс. руб.  
Источник: [7]

Хочется отметить, что большая часть кредитов направлена на развитие таких отраслей как: оптовая и розничная торговля (около 25%), прочие виды деятельности( порядка 20%) и кредиты на завершение расчетов (около 20%). Наименьшее кредитование характерно для добычи полезных ископаемых (около 3%), сельского хозяйства (около 5%). Кредитование области сельского хозяйства не так распространено в России. В большинстве случаев банкиры считают это рискованным делом. «Откровенно говоря, мы боимся связываться с этой отраслью, – сказал в конфиденциальном разговоре руководитель одного из банков. – Вкладывать деньги в нее – все равно, что играть в рулетку: никогда не знаешь, выиграешь или проиграешь, все зависит от урожая. А он у нас, в свою очередь, – от капризов природы...» И для сельскохозяйственников процесс получения кредитов весьма затруднен: малый доступ к информации, высокий процент, сложность в выборе поручителей.

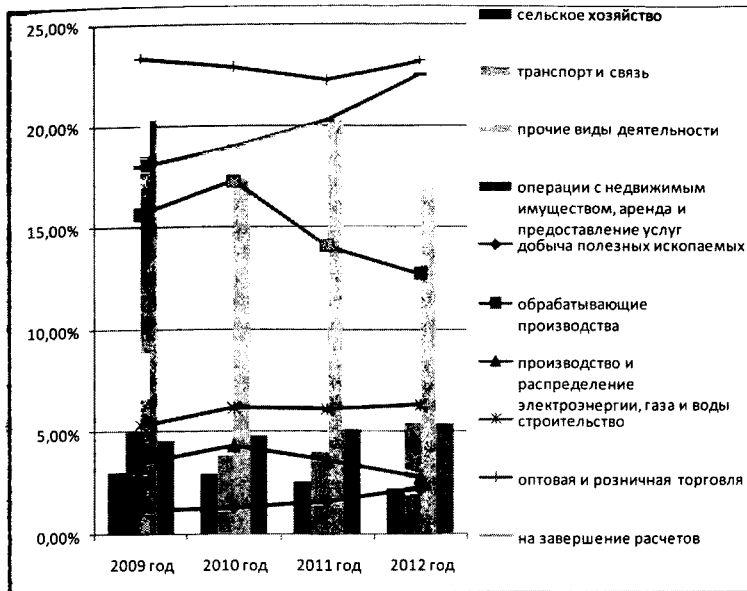


Рис. 2. Кредитование реального сектора по отраслям, % [7]

Но в целом экономический рост в стране практически остановился. Основой для этого послужило – сокращение прироста кредитования реального сектора. За 2012 г. объем кредитов, предоставляемых предприятиям и организациям, увеличился только на 10%. В 2011 гг. этот показатель вырос на 26%. В реальном выражении – с учетом роста производственных цен в промышленности – кредитование предприятий увеличилось в январе–сентябре 2012 г. менее чем на 1% (рост цен на 9,4%), а за 2011 г. – на 12% (рост цен на 12%). И этот рост, который составляет несколько процентов, малозначим.

Для усиления развития реального сектора экономики и всего экономического потенциала страны, прежде всего, нужно улучшить нашу денежно-кредитную политику, переориентировать наши банки на приоритетное предоставление инвестиционных кредитов, добиться, как и в других странах, чтобы ставка рефинансирования Банка России была не выше инфляции (сейчас она 8,25%, а инфляция – на уровне 6,5%), а ниже инфляции, как это имеет место во всех, кроме России, рыночных странах [5].

Высокий уровень кредитного риска – является еще одним препятствием на пути полноценного финансирования реального сектора экономики. Недостаточная платежеспособность предприятий – основная проблема кредитования. А возрастающая конкуренция делает требования к заемщикам еще лояльнее.

Согласно данным Центрального Банка России основные задолженности по кредиту присутствуют в таких отраслях как: оптовая и розничная торговля и обрабатывающие производства. Причем «лидерами» они являются на протяжении всего рассматриваемого периода. А вот самая маленькая задолженность по кредиту относится к категории на завершение расчетов (хотя при выдаче кредитов именно в эту отрасль было направлено наибольшее количество средств). Основой для решения этой проблемы служит осуществление законодательной защиты прав кредиторов. Вместе с этим (при уменьшении риска) уменьшится и процентная ставка и увеличится экономический рост в стране [6].

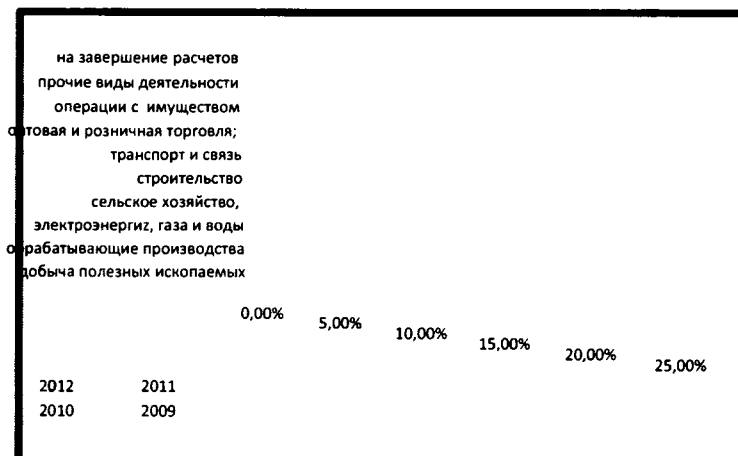


Рис. 3. Задолженность по кредитам по видам экономической деятельности, %  
Источник: [7]

Еще одним фактом, усложняющим кредитование реального сектора экономики, является высокий процент кредита. Хотя, как видно из рис. 4, средняя процентная ставка по кредиту снижалась до 2011 года. В 2012 году она увеличилась на 0,6% по сравнению с предыдущим и составила 9,1%. Несмотря на такую наметившуюся тенденцию, пока эта ставка является большой для заемщиков. Для начала, она должна быть приближена к инфляции (6,5%), а затем и стать меньше, как в Западных странах.

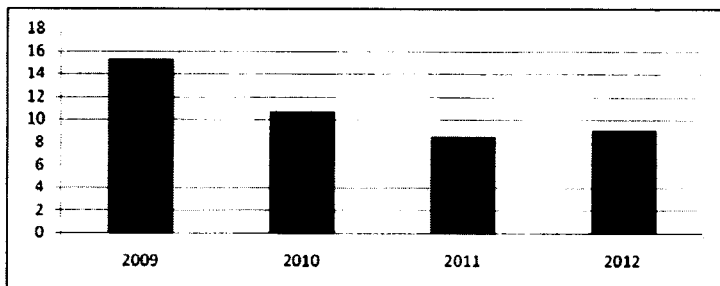


Рис. 4. Процентные ставки по кредиту

Источник: [7]

Как и несколько лет назад, уровень капитализации банков остается на низком уровне, хотя тенденция увеличения объема капитала прогрессирует уже долгое время. Но до сих пор многие российские банки имеют такой показатель достаточности, который не на много превышает тот предел, при котором Банк России будет вынужден принимать предупредительные меры. И эта ситуация из года в год только усугубляется. А меры увеличивающие рост капитализации стали необходимы. Основные из них: [4]

- 1) предоставление налоговых льгот кредитным учреждениям;
- 2) привлечение субординированных кредитов, и даже за счет государственных средств;

3) участие государственного и частного механизмов в формировании общеэкономической среды.

4) увеличение возможности приобретения акций банков со стороны как юридических, так и физических лиц.

И если учитывать мировой опыт, то наращивание капитала у них происходило двумя путями. При первом происходило увеличение капитала за счет прибыли банков и привлечения иностранных инвестиций. А согласно второму – происходила резкая активизация государственных мер по наращению капитала.

Таким образом, несмотря на большое количество проблем, и противоречий, банки последовательно и целенаправленно утверждаются на роль финансовых посредников, перераспределяющих средства в реальный сектор экономики. В современных экономических условиях актуальным является вопрос о необходимости всемерного поддержания реального сектора экономики, как со стороны хозяйствующих субъектов, инвестирующих средства, так и всеми звеньями законодательной и исполнительной власти.

#### Литература

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]: Постановление Правительства от 02.12.1990 N 395-1. Режим доступа: <http://consultant.ru>
2. Жуков, Е.Ф. Деньги, кредит, банки. [Текст]: учебник для вузов./ Е.Ф. Жуков, А.Ю.Печникова, Л. И. Максимова. – Юнити-Дана, 2011. –600 с.
3. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки. [Текст]: учебник для вузов./ О. И. Лаврушин. – Кнорус, 2010. – 320 с.
4. Дяченко, О. Н. Особенности национального кредита [Текст] /О. Н. Дяченко // Банковское обозрение. – 2012. – №5 (59). – с.20-23
5. Ендовицкий, Д.А. Инвестиционный анализ в реальном секторе экономики [Текст]/Д. А. Ендовицкий// - Экономика и жизнь – 2012. - с. 32-40
6. Деньги и кредит [Электронный ресурс].- Электрон. Дан.- М.: 2013 Режим доступа: <http://cbr.ru>
7. Статистика [Электронный ресурс].- Электрон. Дан. Статистика России [2013] Режим доступа: <http://cbr.ru>

## ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

*М. Моцакова, М.С. Демьяненко  
г. Старый Оскол, Россия*

Ипотека в Российской Федерации – понятие, относительно новое. Совсем недавно в крупных российских городах, а также региональных и коммерческих банках начали разрабатываться всевозможные жилищные программы, которые опираются на действующую правовую базу в области ипотеки. Исследование ипотечного кредитования, достаточно актуальная тема. Кроме экономической роли, ипотечное кредитование выполняет еще и социальные функции. Социологи, проводя исследования, утверждают, что жилищная проблема не решена у 60% российских семей, в какой-то мере недовольных, своими жилищными условиями, а для 32% данная проблема является еще более острой и требует решения в ближайшие 2-3 года. А каждая четвертая семья имеет жилье, находящееся в плохом или очень плохом состоянии. Общая потребность населения России в жилье составляет около 1570 млн. кв. метров, для удовлетворения этой потребности необходимо увеличить жилищный фонд на 46% [1]. Россияне живут в крайне стесненных по цивилизованным меркам условиях.

В России на одного человека приходится только 22 кв. м жилья.[2] В развитых странах в два-три раза больше. Например, в Швеции обеспеченность жильем составляет 45 кв. м на человека, в США — 65 кв. м. В России 64% жилых помещений состоят из 3-х и менее комнат. В Германии — только 8%, а в США и вовсе 1,5%. Из-за нерешенного жилищного вопроса 41% российских семей разведятся. Нехватка необходимого количества квадратных метров приводит не только к разводу в молодых семьях, а также к отказу от рождения детей, что приводит, к ухудшению демографической ситуации в стране, а так же многочисленным конфликтам и бытовым преступлениям [3].