

Содержание:

Введение

Достижение устойчивого экономического развития является важнейшей задачей, стоящей перед Российской Федерацией. В силу этого первостепенное значение приобретает формирование условий для поддержания экономического роста, осуществления структурных преобразований, необходимых для уменьшения зависимости от конъюнктуры сырьевых рынков.

Основным условием обеспечения возможностей экономического роста и расширенного воспроизводства является достижение достаточного уровня инвестирования. В этом отношении значительная роль принадлежит кредитному рынку.

Кредитный рынок как элемент финансового рынка способствует росту производства и товарооборота, движению капиталов внутри страны, трансформации денежных сбережений в капиталовложения, реализации научно-технической революции, обновлению основного капитала.

Огромная роль в обеспечении долгосрочного и устойчивого роста российской экономики и ее инвестиционного и инновационного развития отводится банковскому кредиту. Кредит, предоставляемый банками, является одним из наиболее востребованных источников финансирования экономики.

Выполняя функцию финансовых посредников, банки аккумулируют и трансформируют временно свободные денежные капиталы и доходы одних экономических субъектов в кредиты другим субъектам, а это означает, что от того, насколько правильно будет организована система банковского кредитования зависит функционирование хозяйства страны.

Осуществляя кредитование предприятий, физических лиц и органов власти банки способствует расширению производства и потребительского спроса, облегчению финансовой деятельности правительства.

Банковские кредитные операции являются главным источником дохода российских банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли,

отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

Банковское кредитование является существенным источником инвестиций, содействует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса, укреплению экономического потенциала субъектов хозяйствования.

Тема данной работы актуальна, поскольку банковский кредит является основной формой современного кредита, а эффективность функционирования реального сектора экономики во многом зависит от качественного состояния действующей в стране системы банковского кредитования.

Целью курсовой работы является раскрытие сущности системы банковского кредитования, а также изучение состояния и перспектив развития современного банковского кредитного рынка РФ.

Для достижения поставленной цели были определены следующие задачи:

1. Раскрыть понятие кредитного рынка;
2. Изучить систему банковского кредитования и её элементы;
3. Рассмотреть классификацию и принципы банковского кредита;
4. Проанализировать состояние банковского кредитного рынка в современной экономике РФ.

Объектом исследования курсовой работы является современный банковский кредитный рынок.

Предмет исследования – это аккумуляция банком свободных денежных средств и дальнейшее их размещение между субъектами хозяйствования.

Информационной базой данной работы являются: постановления, нормативные и законодательные акты правительства РФ, работы российских экономистов, занимающихся вопросами кредитно-денежных отношений.

1. Теоретические основы кредитного рынка и системы банковского кредитования

1.1 Понятие кредитного рынка и его участники

Кредитный рынок является наиболее крупным сегментом финансового рынка и характеризуется своей инфраструктурой, а также субъектами и объектами, участвующими в кредитных отношениях.

С функциональной точки зрения кредитный рынок — это совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи ссудного капитала в целях обеспечения непрерывности осуществления воспроизводственного процесса, а также удовлетворения потребностей в нем государства и населения^[1].

Кредитный рынок выполняет ряд важнейших для экономики функций: аккумуляционную, перераспределительную, регулируемую, стимулирующую, информационную и социальную.

На этом рынке аккумулируются свободные денежные средства (ресурсы) хозяйствующих субъектов, государства, а также личные сбережения граждан, которые затем трансформируются в объект продажи (ссудный капитал).

Ссудный капитал — это капитал в денежной форме, предоставляемый в пользование его собственниками на условиях возвратности и платности. Ценой ссудного капитала является процентная ставка.

Уровень процентной ставки по ссудам обычно зависит от величины ставки рефинансирования Центрального Банка, от темпов инфляционного процесса и от динамики денежных доходов экономических субъектов.

Субъектами кредитных отношений на кредитном рынке являются кредитор и заемщик.

Кредитор – владелец временно свободных финансовых средств, желающий разместить их на кредитном рынке под выгодный процент. Кредитор предоставляет ссуду на время, оставаясь собственником ссуженной стоимости.

Заёмщик — сторона по кредитным отношениям, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования ссудой.

В качестве кредитора и заемщика могут выступать юридические лица (хозяйствующие субъекты, государственные органы и учреждения, банки и другие кредитные организации), а также физические лица.

Кредиторы и заемщики одновременно могут выступать в двух лицах: с одной стороны, в определенное время размещать временно свободные средства на кредитном рынке, а с другой — привлекать их для своих нужд.

На кредитном рынке между кредиторами и заёмщиками при финансовом посредничестве банков (или других кредитных организаций) совершаются сделки, обеспечивающие воспроизводство основного и оборотного капитала, а также потребительские потребности населения в товарах и услугах[2].

На сегодняшний день всех действующих финансовых посредников в зависимости от специфики выполняемых операций можно разделить на группы: депозитно-кредитные (коммерческие банки, небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО), почтово-сберегательные учреждения, кредитные союзы и кооперативы); контрактно-сберегательные институты (страховые компании, пенсионные фонды); инвестиционные посредники (финансовые компании, паевые инвестиционные фонды, кредитные брокеры); иные финансовые организации (лизинговые и факторинговые компании, валютные биржи).

В современных условиях основными финансовым посредниками на кредитном рынке РФ выступают коммерческие банки.

1.2 Система банковского кредитования и её элементы

Система банковского кредитования - это форма организации кредитных отношений между банками и их контрагентами в интересах взаимного развития бизнеса.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц[3].

По характеру выполняемых операций банки делятся на универсальные и специализированные. Универсальные банки могут выполнять весь набор банковских операций и обслуживают как юридических, так и физических лиц.

К специализированным относят банки, обслуживающие определенную отрасль, сферу хозяйствования, либо специализирующиеся на выполнении определенных операций, либо работающие только с юридическими или только с физическими лицами. К специализированным можно отнести ипотечные, сберегательные, инвестиционные банки и другие.

Независимо от формы собственности (акционерные, кооперативные, государственные), коммерческие банки выступают самостоятельными субъектами рыночной экономики, основным мотивом функционирования которых является получение прибыли.

Выполняя функцию финансового посредника банки обеспечивают обществу механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала.

Субъектами кредитных отношений системы банковского кредитования являются предприятия и организации, население, государство и сами банки.

Банковские кредитные ресурсы образуются, главным образом, за счет привлеченных средств. Привлеченные средства – средства, полученные от клиентов кредитной организации и заимствованные в банковском секторе. К ним относятся средства юридических и физических лиц, размещенные на депозитных, расчетных и других счетах, заёмные средства у других банков и у Центрального банка на рынке межбанковского кредитования.

Привлеченные средства занимают 70–80% всех банковских ресурсов и выступают основным источником их формирования. Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, т.е. денежные средства, внесенные в банк его клиентами — физическими и юридическими лицами.

При привлечении свободных денежных средств на банковские счета в виде депозитов в качестве кредиторов выступают хозяйствующие субъекты, население и государственные органы, а заемщиками являются банки.

Для оперативного привлечения необходимых дополнительных средств банки используют возможности рынка межбанковских кредитов (МБК).

Межбанковские кредиты — это привлечение и размещение банками временно свободных денежных ресурсов кредитных учреждений, когда в роли кредиторов и заемщиков выступают сами банки. Обычно свободными кредитными ресурсами

располагают банки, имеющие солидную клиентскую базу либо проводящие взвешенную кредитную политику[4].

Межбанковские кредиты удобны тем, что они поступают в распоряжение банка-заёмщика практически немедленно и не требуют резервного обеспечения, поскольку не являются вкладами.

Банк России, являясь кредитором последней инстанции, организует систему рефинансирования (кредитования) коммерческих банков, в том числе устанавливает порядок и условия рефинансирования. По кредитам, полученным от Банка России коммерческие банки уплачивают значительные проценты. Эта процентная ставка называется учетной ставкой Центрального Банка.

Эффективность кредитных операций находится в непосредственной зависимости от соблюдения принципов банковского кредитования.

1.3 Принципы банковского кредитования и их характеристика

В отечественной экономической теории нет единого мнения относительно количества принципов, на которых базируется банковский кредит. В большинстве экономических изданий принципы банковского кредитования делят на общеэкономические и специфические.

Специфические принципы вытекают из самой сущности кредита. Наиболее часто к ним относят: возвратность, срочность, платность, обеспеченность и целевой характер.

Возвратность является важнейшим требованием к кредиту. Данный принцип выражает необходимость своевременного возврата заемщиком полученных от кредитора финансовых ресурсов. Это объясняется тем, что в большинстве случаев средства, которые банки мобилизуют из различных источников им не принадлежать и поэтому подлежат возврату владельцам.

Срочность кредитования означает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в срок, зафиксированный в кредитном договоре. Соблюдение принципа срочности необходимо для обеспечения ликвидности самих коммерческих банков, так как кредитование клиентов

осуществляются в основном за счёт привлеченных ресурсов.

Принцип платности кредита означает, что каждый кредитополучатель должен внести банку определенную плату за временное заимствование у него денежных средств. Платность кредита обеспечивает возмещение банку затрат по привлеченным ресурсам, на содержание самого банка и формирование банковской прибыли. Плата за кредит взимается в форме ссудного процента. Платность кредита стимулирует заемщиков к его наиболее продуктивному использованию.

Обеспеченность кредита отражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора в случае, если заемщик нарушит принятые на себя обязательства. Обеспеченность кредита играет определенную роль в достижении цели его возвратности.

Обеспечение ссуд может оформляться в виде залога какой-либо собственности, гарантий и поручительств третьих лиц, страхования кредитного риска и залога, переуступки дебиторской задолженности заемщика и в других формах, предусмотренных законодательством.

Основной формой обеспечения кредита в настоящее время является залог. В соответствии с законодательством предмет залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота^[5].

Кредитор, предоставляя ссуду под залог, оценивает качество и ликвидность залогового имущества, и с учетом этого определяет объем выдаваемой ссуды.

Целевая направленность кредита создает условия для соблюдения принципов возвратности и платности ссуд, а также в определенной степени и их срочности. Этот принцип распространяется на большинство видов кредитных операций и означает, что средства должны использоваться строго на те цели, на которые были выданы.

Конкретная цель выдаваемой ссуды указывается в кредитном договоре. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения повышенного ссудного процента.

Среди принципов общеэкономического характера чаще всего выделяют:

Дифференцированность кредитования означает, что кредит должен предоставляться только тем клиентам, которые в состоянии его своевременно

вернуть. Поэтому при выдаче кредита необходимо учитывать особенности финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя.

На основе показателей кредитоспособности банк определяет финансовое состояние клиента, с тем чтобы быть уверенным в способности заемщика возратить кредит в указанный срок и снизить риски невозврата кредита.

Экономичность характеризует достижение наибольшей эффективности использования кредита при наименьших кредитных вложениях. Для банков реализация данного принципа означает возможность ускорения кругооборота кредитных ресурсов, для заёмщика – сокращение расходов, связанных с уплатой процентов за кредит.

Комплексность предполагает проведение банками такой кредитной политики, которая учитывает все особенности и закономерности развития экономики государства в определенный период.

При соблюдении и совокупном применении всех принципов банковского кредитования обеспечивается соблюдение интересов как банка, так и заемщика.

1.4 Классификация банковских кредитов

С учетом принципов кредитования, сущности и особенностей банковских кредитов они классифицируются по разным признакам. Рассмотрим основные и наиболее часто встречающиеся в экономической литературе: по целевому назначению; по срокам пользования; по обеспечению; по форме предоставления; по технике предоставления; по способу погашения.

По *целевому назначению* выделяют: кредиты на финансирование текущей деятельности; кредиты на осуществление инвестиционной деятельности (капиталовложений); потребительские кредиты; ипотека и другие.

Кредиты на финансирование текущей деятельности используются для формирования оборотных средств, приобретение товаров, накопления сезонных запасов сырья и материалов и т.д.

Кредиты на осуществление инвестиционной деятельности могут использоваться на приобретение основных фондов, для финансирования незавершенного производства, для выкупа государственного имущества.

Ипотечные кредиты выдаются под залог недвижимости с целью строительства, приобретения или реконструкции жилья.

Потребительские ссуды предоставляются физическим лицам на приобретение потребительских товаров как правило длительного пользования (автомобили, сложная бытовая техника) или услуг (обучение, туризм и т.д.).

В зависимости от сроков пользования выделяют ссуды до востребования (онкольные), погашения которых банк может потребовать в любое время, и срочные ссуды. Последние подразделяются на краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от 1 до 3 лет) и долгосрочные (свыше 3 лет).

Краткосрочные кредиты обслуживают в основном сферу обращения. Среднесрочные ссуды предоставляются на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Долгосрочные ссуды используются, как правило, в инвестиционных целях.

Виды банковских кредитов по обеспечению подразделяются на необеспеченные (бланковые) и обеспеченные. Единственным обеспечением бланковых кредитов является кредитный договор. Поэтому бланковые кредиты выдаются только клиентам, пользующимся полным доверием банков.

Обеспеченные ссуды являются основной разновидностью современного банковского кредита. В роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заемщику, но чаще всего это недвижимость или ценные бумаги. Свообразным обеспечением ссуды является финансовая гарантия третьих лиц, выплатить за заемщика проценты или ссуду в случае невыплаты им в срок полученного кредита.

По технике предоставления банковские кредиты делятся: на предоставляемые в разовом порядке, в виде овердрафта (путем кредитования расчетного счета клиента) и в форме открытия кредитной линии.

При разовом предоставлении между банком и заемщиком заключается кредитный договор, по которому заемщик сразу получает всю сумму кредита. Это наиболее распространенный способ предоставления кредита.

Овердрафт - это форма краткосрочного кредитования, осуществляемая путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на нем для оплаты выставленных расчетных документов. В этом случае банк предоставляет клиенту

кредит на сумму, превышающую остаток средств на счете. Такую схему кредитования банки предоставляют только клиентам банка — юридическим лицам, имеющим постоянные значительные обороты по счетам, безупречную кредитную историю и устойчивое финансовое состояние[6].

Кредитная линия позволяет заёмщику по мере необходимости получать в банке ссуду в течении определенного срока и в пределах согласованного лимита. Получение суммы может осуществляться как сразу и в полном объеме, так и по мере необходимости, частями.

Различают простую (невозобновляемую) и возобновляемую (револьверную) кредитные линии. Невозобновляемая кредитная линия характеризуется тем, что заемщик может брать транш (или несколько) не превышающий суммы открытой кредитной линии (лимита выдачи). После погашения ссуды кредитные отношения между банком и заемщиком по данному договору заканчиваются.

При возобновляемой кредитной линии (с лимитом задолженности) — сумма всех траншей может превышать сумму открытой кредитной линии за счет погашения предыдущих траншей. По мере погашения взятых ранее кредитов лимит автоматически восстанавливается, и заемщик может брать ссуды снова и снова (в рамках кредитного лимита и в пределах определенного периода).

Возобновляемая кредитная линия включает онкольную (до востребования) и контокоррентную кредитные линии.

По способу погашения различают ссуды, погашаемые единовременным платежом и ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Первая форма погашения является традиционной формой возврата краткосрочных ссуд, она весьма функциональна так как не требует использования механизма исчисления дифференцированного процента.

При втором способе погашения порядок возврата кредита определяется в кредитном договоре и зависит от объекта кредитования, срока кредита, инфляционных процессов и ряда других факторов. Этот вид погашения всегда используются при долгосрочных и среднесрочных ссудах.

Существует целый ряд других критериев для классификации банковских кредитов. Приведенная классификация носит весьма условный характер, так как на практике кредит отвечает не одному, а нескольким критериям и может служить иллюстрацией для нескольких классификационных групп.

2. Современное состояние и перспективы развития банковского кредитного рынка России

2.1 Современная системы банковского кредитования РФ и её особенности

В современных экономических условиях система банковского кредитования является основным сегментом кредитного рынка России. Банки выступая в качестве кредиторов занимают ведущее положение на кредитном рынке.

Ведущее положение банков обусловлено их постоянно восполняющимся ресурсным потенциалом вследствие привлечения новых вкладов и депозитов, а также объективной предрасположенностью к осуществлению ссудных операций, являющихся наиболее доходным активом[7].

Главная задача современной системы банковского кредитования заключается в обеспечении притока долгосрочных вложений в реальный сектор экономики, а также создание благоприятного климата при кредитовании физических лиц.

Деятельность коммерческих банков Российской Федерации строится в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 2 декабря 1990 года (ред. от 26.07.2017) и Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.09.2017).

Необходимым условием эффективного функционирования системы банковского кредитования является общая экономическая стабильность. При возникновении проблем в реальном секторе экономики кредитная деятельность банков снижается, прежде всего из-за увеличения кредитных рисков.

Следует отметить, что в 2017 году российская экономика после предыдущих двух непростых лет вошла в новую фазу экономического роста.

Банковская система демонстрирует достаточно высокие темпы роста, и это несмотря на массовый отзыв лицензий Банком России у коммерческих банков. В период с 1 января 2010 года до конца 2017 года лицензии на осуществление

банковских операций отозваны у 484 кредитных организаций. Самые высокие показатели наблюдались в 2015 году. Так, по данным Банка России в 2015 году было отозвано 102 лицензии у коммерческих банков[8]. (Рис.1).

Рис.1. Динамика изменения количества коммерческих банков в период с 2010-2017 гг.

Банк России, располагая передовыми методиками оценки рисков банков и их заемщиков, продолжает вести работу по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, неспособных обеспечить сохранность средств кредиторов и вкладчиков. При этом совместно с Агентством по страхованию вкладов ЦБ использует механизмы санации проблемных банков.

Суть санации заключается в осуществлении различного комплекса мер, начиная от структурной перестройки организации, и заканчивая предоставлением необходимых ей средств в долг.

Заметной особенностью последних лет для банковской системы России является рост уровня концентрации банковской деятельности. Так в 2016 году доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора за отчетный период выросла до 98,0% (по результатам 2015 года – 97,2%). За год также увеличился удельный вес в активах сектора пяти крупнейших банков – с 54,1 до 55,3%[9].

В настоящее время проблема функционирования банковского кредитного рынка отягощена влиянием международных санкций финансового характера, направленных на ограничение доступа к иностранным финансовым рынкам.

В условиях действия финансовых санкций в отношении российских банков и компаний вырос спрос на внутренние источники финансирования. Отечественные банки для формирования ресурсной базы стали активнее привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады (депозиты).

Данные по объемам привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) представлены в таблице 1.

Таблица 1

Данные об объемах, привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) (млн. руб.)[10]

Показатели	На 01.01.14	На 01.01.15	На 01.01.16	На 01.01.17	Изменение %
Привлеченные вклады (депозиты) физических лиц	13985238	13699086	16347070	18471883	132
Привлеченные депозиты организаций	5598891	6566818	6857658	6966724	124
Всего	19584129	20265904	23204728	25438607	130

По данным таблицы 1 видно, что объем привлеченных банками вкладов (депозитов) имеет положительную динамику. Темп прироста с января 2014 года по январь 2017 года составил 30%, в том числе по физическим лицам 32%, а по организациям 24%. Увеличение объема вкладов свидетельствует о сохранении доверия населения к банковскому сектору.

Следует отметить, что удельный вес привлеченных вкладов физических лиц превышает удельный вес депозитов, полученных от организаций. Соотношение вкладов (депозитов) физических лиц и организаций в относительном выражении представлено на рисунке 2.

Рис.2. Соотношение вкладов (депозитов) физических лиц и организаций в относительном выражении 2014-2017гг.

Для банков наиболее привлекательными являются срочные вклады, которые усиливают ликвидные позиции банков. Структура по привлеченным банками вкладам (депозитам) представлена в таблице 2.

Таблица 2

Структура по привлеченным банками вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях по срочности с 1 января 2014 г. по 1 января 2017г. (%)[\[11\]](#)

Срок кредита	Даты			
	1 января 2014 г.	1 января 2015 г.	1 января 2016 г.	1 января 2017 г.
Краткосрочные (до 1 года)	82,24	88,68	89,34	88,79
Среднесрочные (от 1 года до 3 лет)	16,36	10,91	10,34	10,95
Долгосрочные (свыше 3 лет)	1,4	0,41	0,32	0,26
Всего	100	100	100	100

Из представленных данных таблицы 2 видно, что на сегодняшний день клиенты коммерческих банков предпочитают размещать свои свободные средства во вклады (депозиты) на короткие сроки (до одного года). Причинами этого явления можно назвать нестабильность экономической ситуации в стране, рост инфляции, а также опасения вкладчиков за свои деньги на фоне отзыва лицензий Центробанком.

Банковские кредитные ресурсы образуются также за счет займов у других банков и у Центрального банка РФ. В 2016 году кредитные организации сократили заимствование у Банка России до 2,7 трлн. рублей (в 2015 году было 5,4 трлн. рублей, а в 2014 году – 9,3 трлн. рублей)[\[12\]](#). Такая динамика свидетельствует о том, что банки в основном перешли на рыночные источники формирования средств.

В декабре 2017 года совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку на 0,5 процентных пункта до 7,75 процента годовых. За 2017 год Банк России снижал ключевую ставку шесть раз. На начало года ставка составляла 10 процентов, а к концу снизилась до 7,75 процента.

Ключевая ставка – это показатель, определяющий величину процента Центробанка по краткосрочным недельным кредитам, предоставляемым банкам. Показатель влияет на формирование процентных ставок по займам в кредитных организациях.

Снижение Банком России ключевой ставки способствует удешевлению привлекаемых банками ресурсов, что в свою очередь позволяет им снизить стоимость предоставляемых кредитов. Снижение платы за кредит способствует развитию кредитных операций банков.

Размещение привлеченных банками средств в кредиты происходит по основным субъектам кредитования: нефинансовым организациям, физическим лицам и кредитным организациям.

Данные об объёмах предоставленных банками ссуд по основным субъектам кредитования отражены в таблице 3.

Таблица 3

Данные об объёмах кредитов, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям. (млн. рублей)[\[13\]](#)

Получатели кредитов	Объёмы выданных кредитов по годам			Изменение %
	2014 год	2015 год	2016 год	
Всего	44880985	39383978	44725734	99,7
Нефинансовые организации	33241362	29995671	32395589	97,5
Физические лица	8629722	5861351	7210282	83,6
Кредитные организации	3009901	3526956	5119863	170,1

Показатели таблицы 3 свидетельствуют, что за последние три года объем выданных кредитов нефинансовым организациям уменьшился на 2,5%, а физическим лицам сократился на 16,4%. Особенно заметное сокращение кредитование физических лиц произошло в 2015 году, когда объём выданных кредитов уменьшился на 32,1% по сравнению с 2014 годом. Вследствие этого совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) снизился в 2016 году по сравнению с 2014 годом на 5,7% и составил 39,5 трлн. рублей.

Значительно возрос объём по представленным кредитам МБК. Из-за введенных санкций рост межбанковского кредитования обеспечивался главным образом операциями на внутреннем рынке. Наибольший удельный вес в структуре предоставленных ссуд занимают кредиты, выданные нефинансовым организациям, так в 2016 году он составил 58%.

2.2 Банковское кредитование нефинансовых организаций

Кредитование юридических лиц призвано восполнить оборотные и основные средства в интересах устойчивого развития производства. Следует отметить, что кредитование основных фондов предприятий сдерживается из-за недостаточности долгосрочных кредитных ресурсов банков, а также из-за высоких кредитных рисков.

Современный уровень развития банковской кредитной системы предлагает достаточно широкий спектр кредитных продуктов. Кредитование юридических лиц осуществляется в форме предоставления разовых кредитов, овердрафта по расчетному счету, открытия кредитной линии, кредитов, предоставляемых в рамках «кредитной фабрики» для субъектов малого и среднего предпринимательства и в форме проектного финансирования.

Банковские кредиты предоставляются организациям различных отраслей народного хозяйства. В отраслевом разрезе структура кредитов представлена в таблице 4.

Таблица 4

Структура кредитных вложений в отраслевом разрезе

в 2014-2016гг (на конец года)[\[14\]](#)

Наименование отрасли	2014 год		2015 год		2016 год	
	Объём кредитов Млн.руб.	Удел. вес %	Объём кредитов Млн.руб.	Удел. вес %	Объём кредитов Млн.руб.	Удел. вес %
Промышленность	5412661	16,3	7434593	24,8	7932634	24,5
Сельское хозяйство	573527	1,7	639837	2,1	809011	2,5
Строительство	1886793	5,7	1269041	4,2	1405733	4,3
Торговля	9317618	28,0	7150130	23,8	7193265	22,2
Транспорт и связь	1212741	3,6	1150599	3,9	1446737	4,4
Добыча полезных ископаемых	771702	2,3	602549	2,0	1027270	3,2
Прочие отрасли и виды деятельности	14066320	42,3	11748922	39,1	12580939	38,8
Всего	33241362	100	29995671	100	32395589	100

По данным таблицы 4 можно сделать вывод, что кредиты шли в основном в те отрасли, которые наиболее приоритетны в структуре экономики. Так доля кредитов, предоставленных промышленности, сельскому хозяйству, транспорту и связи за последние три года увеличилась. Кредиты предприятиям сельского

хозяйства увеличились за три года на 41,1%, что говорит о реальных успехах политики импортозамещения в этой отрасли. Из-за непростой экономической ситуации в сфере торговли и строительства удельный вес кредитов предприятиям оптово-розничной торговли снизился на 5,8%, а доля кредитов строительной индустрии на 1,4%.

Обращает на себя внимание тот факт, что основной группой заёмщиков выступают организации прочих отраслей и видов деятельности (по итогам 2016 года на них приходился 38,8% общей суммы кредитов), в то время как на предприятия промышленности (24,5%), торговли (22,2%), строительства (4,3%) и сельского хозяйства (2,5%). Это говорит о том, что банки ещё недостаточно уделяют внимание производственной сфере, которая является залогом стабильного развития экономики.

Банковские кредиты организациям нефинансового сектора по срокам размещения подразделяются на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 3 лет) и долгосрочные (свыше 3 лет). Данные по срокам размещения банковских кредитов представлены в таблице 5.

Таблица 5

Структура банковских кредитов нефинансовым организациям в рублях по срочности с 1 января 2014 г. по 1 января 2017г. (%)[\[15\]](#)

Срок кредита	Даты			
	1 января 2014 г.	1 января 2015 г.	1 января 2016 г.	1 января 2017 г.
Краткосрочные (до 1 года)	78,23	77,16	75,19	70,17
Среднесрочные (от 1 года до 3 лет)	9,71	11,20	15,47	13,95

Долгосрочные (свыше 3 лет)	12,06	11,64	9,34	15,88
Всего	100	100	100	100

Следует отметить положительную тенденцию в удлинении сроков кредитования предприятий и организаций. Выросла доля среднесрочных кредитов – с 9,71% на 1 января 2014 года до 13,95% на 1 января 2017 года. Доля долгосрочных кредитов также увеличилась с 12,06% до 15,88%. А вот доля краткосрочных кредитов наоборот неуклонно снижается, начиная с января 2014 года.

Удлинение сроков кредитования имеет важное значение для экономики так как долгосрочные кредиты способствует модернизации, техническому перевооружению основных фондов предприятий, строительству новых сооружений и производств, организации выпуска новой продукции и созданию опытных образцов.

2.3 Проблемы банковского кредитования физических лиц в России

Кредитование физических лиц является одним из важнейших элементов банковской деятельности и экономики России в целом. Физические лица используют банковские кредиты на удовлетворение потребительских потребностей в товарах и услугах. приобретение которых в текущий момент невозможен из-за отсутствия в необходимом объёме собственных средств.

Деятельность банков по кредитованию физических лиц обеспечивает увеличение платёжеспособного спроса на рынке товаров и услуг, что является одним из факторов роста объема их производства.

В настоящее время для физических лиц банки предлагают разнообразные целевые и нецелевые программы кредитования: кредит наличными; кредиты индивидуальным предпринимателям; потребительские кредиты на различные цели; кредитные карты и овердрафт; ипотека; автокредит; POS-кредитование.

Деятельность банков по кредитованию физических лиц регулируется Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О потребительском кредите

(займе)". Закон ввел четкие правила по предоставлению информации об условиях, на которых выдается кредит. Он полностью проясняет все отношения между кредитором и заемщиком.

Кризисные явления в экономике, сокращение доходов населения и жесткие условия потребительского кредитования привели к тому, что объём кредитования физических лиц за последние три года снизился. Так в 2016 году объём кредитования физических лиц сократился по сравнению с 2014 годом на 16,4% и составил 7,2 трлн. рублей. (табл.3). Уменьшение объёма кредитования физических лиц способствовало снижению потребительского спроса.

Следует отметить, что средневзвешенные процентные ставки по рублевым кредитам физическим лицам за последнее время снизились [\[16\]](#). (Рис. 3).

Рис.3. Средневзвешенные процентные ставки по рублевым кредитам для физических лиц.

Из представленных данных видно, что существенное снижение уровня процентных ставок по кредитам для физических лиц началось с 2016 года и продолжилось в 2017 году. Так в октябре 2017 году ставка по краткосрочным кредитам физическим лицам составила 18,52% годовых, по среднесрочным кредитам снизилась до 15,4%, по кредитам свыше трёх лет снизилась до 13,23%.

Следовательно, можно сделать вывод, что на банковском кредитном рынке созданы условия для расширения кредитования физических лиц.

Среди кредитов физическим лицам подавляющую долю составляют ссуды со сроком погашения более трех лет. (табл. 6). На 1 января 2017 года на долгосрочные кредиты приходится около 68% объёма выданных кредитов. Второе место занимают кредиты от года до трех лет (24%). На кредиты со сроком погашения до года приходится 8%. Большая срочность подавляющей части ссуд обеспечивает банки, занимающиеся подобными кредитами, высокими доходами на несколько лет вперед.

Таблица 6

Структура банковских кредитов физическим лицам в рублях по срочности с 1 января 2014 г. по 1 января 2017г. (%)[\[17\]](#)

Срок кредита	Даты			
	1 января 2014 г.	1 января 2015 г.	1 января 2016 г.	1 января 2017 г.
Краткосрочные (до 1 года)	12,29	14,99	9,38	8,42
Среднесрочные (от 1 года до 3 лет)	20,32	14,49	21,93	23,92
Долгосрочные (свыше 3 лет)	67,39	70,51	68,69	67,66
Всего	100	100	100	100

При кредитовании физических лиц у современных банков возникают кредитные риски, связанные с невыполнением заёмщиком обязательств по кредитам, когда полученные денежные средства не возвращаются в установленный договором срок. Чаще всего возникают проблемы с выплатами в области необеспеченных кредитов — в сегменте потребительских займов.

Для минимизации риска невозврата (кредитного риска) банки формируют резерв на возможные потери по ссудам (РВПС). С помощью формирования резерва банком закладывается риск невозврата. Резерв обеспечивает кредитной организации более стабильные условия финансовой деятельности.

При формировании резерва на возможные потери по ссудам банки руководствуются положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В последние годы в России наблюдается рост просроченной задолженности по кредитам выданным физическим лицам. Данные об объёмах предоставленных банками ссуд и просроченной задолженности физических лиц – резидентов

представлены в таблице 7.

Таблица 7

Данные по доле просроченной задолженности в объёме кредитов, выданных банками физическим лицам – резидентам[\[18\]](#).

Период по годам	Объем выданных кредитов, млн. рублей	Задолженность, млн. рублей		Удельный вес просроченной задолженности к объёму кредитов, %
		Всего	В том числе просроченная задолженность	
01.01.2014г.	8778163	9925922	439161	5,0
01.01.2015г.	8629722	11294766	665643	7,7
01.01.2016г.	5861351	10634035	861427	14,6
01.01.2017г.	7210282	10773733	856139	11,9

Из данных таблицы видно, что, начиная с 1 января 2014 года объём просроченной задолженности к 1 января 2017 года увеличился почти в два раза, при этом объём выданных кредитов за этот же срок уменьшился на 17,9%.

Удельный вес просроченной задолженности в объёме выданных кредитов физическим лицам – резидентам на 1 января 2017 года составил 11,9% (на 1.01.2014 года – 5%). Рост просроченной задолженности связан, в первую очередь, со снижением реальных доходов населения и ростом уровня инфляция.

Физические лица в последнее время активно стали пользоваться банковскими дебетовыми картами с правом овердрафта, а также кредитными банковскими картами, что позволяет приобретать в пределах установленных лимитов товары и

услуги в кредит, не обращаясь каждый раз в банк.

2.4 Перспективы развития банковского кредитного рынка

Положительные сдвиги в экономической ситуации в России, выраженные умеренным экономическим ростом, отразились и на банковской деятельности. В сфере банковского кредитования в настоящее время назрела необходимость переориентации кредитной политики на реальный сектор экономики.

До настоящего времени наиболее распространенными объектами банковского кредитования являются материальные потребности, связанные с движением оборотных активов, а кредитование капитальных затрат, связанных с движением основного капитала остается незначительным.

Существенными факторами, сдерживающими процесс развития долгосрочного банковского кредитования в России, являются: высокий уровень риска вложений в производственную деятельность; недостаток долгосрочных ресурсов; отсутствие развитого рынка результативных проектов, привлекательных для банковского кредитования.

Необходимо отметить, что в настоящее время практически все коммерческие банки, функционирующие в российской экономике, занимаются краткосрочным кредитованием. Предоставление инвестиционных кредитов и финансирование инвестиционных проектов являются сферой деятельности ограниченного числа банков.

Поэтому стратегическим направлением модификации деятельности банковской системы должно стать эффективное взаимодействие банков с реальным сектором экономики. Банковская система должна базироваться на тенденциях расширения потенциала долгосрочных кредитных операций.

В сложившейся ситуации в качестве оптимального инструмента для финансирования предприятий необходимо рассматривать проектное финансирование, учитывая его высокую результативность и удобство применения. Проектное финансирование — это целевое кредитование заемщика для реализации инвестиционного проекта вновь созданного предприятия. Перспективным также представляется развитие кредитованием стартового бизнеса

(кредиты малым и средним предприятиям).

Для повышения уровня развития банковского кредитования населения в России необходимо: совершенствование государственного регулирования, внедрение инноваций на банковском рынке розничного кредитования, совершенствование методики оценки кредитоспособности частных заемщиков.

В современной практике с учетом возрастающих потребностей населения банки внедряют новые кредитные программы. В РФ начали появляться распространенные в странах запада автокредиты с обратным выкупом. С их помощью можно заменить свой старый автомобиль на новый еще до того, как кредит за старую машину будет выплачен до конца.

Целесообразно также развивать услуги некредитного характера, связанные с выдачей кредитов населению. Особое место среди таких услуг занимают различные виды страхования.

Для повышения конкурентоспособности банков на рынке потребительских кредитов необходимо развитие их сотрудничества с организациями розничной торговли, строительными (риэлтерскими) и прочими компаниями, предоставляющими населению кредиты в виде рассрочки платежа.

Современный механизм банковского кредитования нуждается в его дальнейшем совершенствовании и модернизации.

В этой связи дальнейшему развитию банковского кредитования будет способствовать разумная минимизация пакета документов на получение кредита и сокращение сроков рассмотрения кредитных заявок. При этом необходимо совершенствование банками методик оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков (применительно к конкретной отрасли народного хозяйства), а также методов работы бюро кредитных историй.

Заключение

В представленной работе было рассмотрено понятие кредитного рынка, изучена система банковского кредитования и её принципы, а также классификация банковских кредитов. Кроме этого проанализировано состояние современного банковского кредитного рынка и перспективы его развития.

Ключевым звеном кредитного рынка является банковская система. Банки, как системообразующий элемент банковской системы оказывают подавляющую массу услуг на кредитном рынке. Кредитные операции составляют основу активной деятельности банков и приносят им основную часть дохода.

Субъектами кредитных отношений на банковском кредитном рынке являются предприятия и организации, население, государство и сами банки. Банковский кредит является основным видом кредита в денежной форме.

Главное положение в кредитной системе страны занимает Центральный банк (ЦБ). Банк России, являясь кредитором последней инстанции, организует систему рефинансирования (кредитования) коммерческих банков.

Выполняя функцию финансового посредника на кредитном рынке банки обеспечивают обществу механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала.

Эффективность осуществления кредитных операций находится в непосредственной зависимости от соблюдения банками принципов банковского кредитования. К основным принципам относятся: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер и дифференцированность.

Одной из характерных особенностей современного российского банковского кредитного рынка является неравномерное распределение кредитных организаций по территории страны, а также непропорциональное размещение основных кредитных ресурсов.

Основную часть кредитных ресурсов коммерческих банков составляют средства, полученные от клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц), а также заимствованные в банковском секторе.

При сохранении режима санкций расширение ресурсной базы банков за последние три года происходило преимущественно за счет сбережений населения.

Привлеченные вклады (депозиты) физических лиц с января 2014 года увеличились на 30%, а их доля в общем объеме депозитов составила – 72,8%.

Кризисные явления в экономике, сокращение доходов населения и жесткие условия потребительского кредитования привели к тому, что совокупный объем кредитования нефинансовым организациям и физическим лицам снизился в 2016 году по сравнению с 2014 годом на 5,7% и составил 39,5 трлн. рублей.

Значительно возрос объём по представленным кредитам МБК. Из-за введенных санкций рост межбанковского кредитования обеспечивался главным образом операциями на внутреннем рынке.

Следует отметить положительную тенденцию в удлинении сроков кредитования нефинансовых организаций. С 2014 года доля среднесрочных кредитов выросла на 4,2%, а доля долгосрочных кредитов на 3,8%.

Кроме того, банки продолжали придерживаться осторожной кредитной политики, постепенно снижая ставки по кредитам как организациям, так и физическим лицам и сохраняя при этом жесткие требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредитам.

Тем не менее удельный вес просроченной задолженности к объему выданных кредитов растет. Рост просроченной задолженности связан, в первую очередь, со снижением реальных доходов населения и ростом уровня инфляция.

Главной целью развития банковского кредитного рынка должно стать активное вовлечение внутренних ресурсов, которые есть у экономических агентов, для формирования инвестиционного банковского капитала, значительное увеличение объемов кредитования реального сектора экономики и повышение уровня и качества кредитных услуг населению.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года. – М.: Феникс, 2015. – 63с.
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности». // СПС «Консультант плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 05.12.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». // СПС «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.
4. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)». // СПС «Консультант плюс». - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/.

5. Федеральный закон от 1 мая 2017 г. № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». // СПС «Консультант плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216074/.
6. Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». // СПС «Консультант плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/.
7. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 360 с.
8. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки. : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / под общ. ред. М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 378 с.
9. Белоглазова, Г. Н. Деньги, кредит, банки. Учебник / Под ред. Г. Н. Белоглазовой. - М.: Высшее образование, 2013. - 267 с.
10. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 4-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. — 251 с.
11. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. - М. : Форум : ИНФРА-М, 2013. - 207 с.
12. Тавасиев, А.М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. – М.: ИНФРА – М, 2015. – 365 с.
13. Центральный банк РФ. Статистика. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/>
14. Центральный банк РФ. Издания Банка России. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/publ/>
15. Центральный банк РФ. Статистика. Банковский сектор. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=pdko>
16. Центральный банк РФ. Издания Банка России. Статистический бюллетень Банка России. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtlId=bbs>

17. Центральный банк РФ. Статистика. Банковский сектор. Сведения о размещенных и привлеченных средствах. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=sors>

18. Центральный банк РФ. Издания Банка России. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtlId=nadzor>

1. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения / Под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. — СПб.: Питер, 2013. — 109 с.: ил. [↑](#)
2. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынок: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / под общ. ред. М.А. Абрамовой. Л.С. Александровой. – М.: Юрайт, 2015. - 355 с. [↑](#)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) "О банках и банковской деятельности" // Консультант плюс / http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/. – статья 1. [↑](#)
4. Банковское дело Учебник/ под ред. О.И. Лаврушина - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 667 [↑](#)
5. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 4-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. — 251 с. [↑](#)
6. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 4-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. — 400 с. 263 [↑](#)
7. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки. : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / под общ. ред. М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 362 с. [↑](#)

8. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. URL:
<http://www.cbr.ru/publ/?PrtlId=nadzor> ↑
9. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году. URL:
http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2016.pdf . С. 15. ↑
10. Статистические данные Банка России о размещенных и привлеченных средствах. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=sors>
↑
11. Статистические данные Банка России по структуре кредитов и депозитов по срочности. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=int_rat
↑
12. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году. URL:
http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2016.pdf . С. 27. ↑
13. Статистические данные Банка России по размещенным кредитными организациями средствам. [Электронный ресурс]. – URL:
http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=pdko_sub ↑
14. Статистические данные Банка России по размещенным кредитными организациями средствам. [Электронный ресурс]. – URL:
http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbIID=302-01&pid=sors&sid=ITM_27910 ↑
15. Статистические данные Банка России по структуре кредитов и депозитов по срочности. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=int_rat
↑
16. Статистические данные Банка России по процентным ставкам и структуре кредитов по срочности. [Электронный ресурс]. – URL:
http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=int_rat ↑

17. Статистические данные Банка России по структуре кредитов и депозитов по срочности. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat [↑](#)

18. Статистические данные Банка России о кредитном риске по операциям с физическими лицами. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdko_sub [↑](#)