

## **Содержание:**

# **Введение**

Значительные успехи экономически развитых стран в инновационной модернизации во многом связаны именно с обеспечением оптимального, взаимовыгодного финансового взаимодействия банков и предприятий реального сектора экономики. Сбалансированное финансовое взаимодействие банков и реального сектора экономики используют как страны с высоко развитой экономикой, так и ряд быстро растущих стран.

В России коммерческие банки с начала перехода России к рыночным отношениям выполняли и выполняют главным образом роль посредников в расчетах. Пока инвестиционные потоки отечественной банковской системы слабо совпадают с финансовыми потребностями реальной экономики. Таким образом, вопрос развития системы банковского кредитования реального сектора экономики России достаточно актуален.

Целью курсовой работы является исследование банковского кредитования реального сектора экономики на макро- и микроуровнях. В соответствии с поставленными целями предусматривается последовательное решение следующих задач:

1. исследование теоретических основ системы банковского кредитования;
2. анализ современной ситуации в сфере банковского кредитования хозяйствующих субъектов реальной экономики России;
3. выявление макроэкономических проблем в системе банковского кредитования реального сектора экономики, определение причин их существования;
4. определение основных направлений решения базовых проблем банковского кредитования реального сектора экономики на микроэкономическом и макроэкономическом уровнях.

Объектом исследования в курсовой работе является система банковского кредитования, ориентированная на создание и реализацию кредитного продукта предприятиям реального сектора экономики.

Предметом исследования выступают экономические отношения, связанные с кредитованием хозяйствующих субъектов реального сектора банками, и их влияние на развитие экономики в целом.

Нормативной базой исследования в курсовой работе стали законы Российской Федерации, указы Президента России, постановления Правительства Российской Федерации, различные нормативно-правовые акты, издаваемые органами исполнительной власти, нормативные документы Банка России, программы, стратегии, концепции, регулирующие вопросы денежно-кредитного обращения.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили официальные данные Федеральной службы статистики России, Банка России, статьи, опубликованные в периодических изданиях и электронных средствах массовой информации.

## **Глава 1. Теоретические основы системы банковского кредитования.**

- 1.

### **Сущность, принципы и функции банковского кредита**

Содержание кредита состоит в двойном движении стоимости - сначала от кредитора к заемщику, а затем наоборот. Как экономическая категория кредит имеет смысл только при выполнении условия возвратности.

Самой распространенной формой кредита в современных условиях является банковский кредит. Он является продуктом отношений кредиторов и заемщиков, где в роли первых выступает кредитная организация, предоставляющая заемный капитал (обязательно в денежной форме) на основе возвратности, срочности и платности. Деятельность, связанную с созданием и реализацией банковского кредита, представляющую собой упорядоченный комплекс организационных, информационных, финансовых, юридических и иных процедур, определяющих порядок отношений между кредитором и заемщиком по поводу предоставления последнему на основании договора, определенной суммы денежных средств, можно определить как банковское кредитование.

Основными элементами банковского кредита, его неотъемлемыми звеньями, являются субъекты, объекты и принципы кредитования.

Кредитор и заемщик являются субъектами банковского кредитования.

Кредитор - это экономический агент, имеющий незанятые денежные средства, которые он готов предоставить на определенных условиях заемщику.

Заемщик - это экономический агент, который получил определенную ссуду и должен ее возвратить кредитору с выплатой процентов. Имеющиеся денежные средства заемщик может использовать в различных сферах - и материального и нематериального производства. Экономические агенты, инвестирующие эти средства, создают реальную экономику.

Ссуда, которая передается во временное пользование кредитором заемщику, является объектом кредитования. Заемщик, воздействуя на объект, достигает определенных целей, которые явились побуждающим мотивом его обращения к кредитным средствам.

В науке и на практике на основе кредита как экономической категории выделяют несколько принципов выстраивания отношений между субъектами кредитования. Все принципы можно разбить на следующие группы:

1. базовые принципы (возвратность, срочность, платность);
2. дополнительные принципы (обеспеченность, целевой характер, дифференцированность).

Дополнительные принципы призваны в значительной степени способствовать соблюдению принципов базовых.

Принцип возвратности кредита означает необходимость своевременного возврата средств кредитору после завершения их использования в хозяйстве заемщика.

Принцип срочности кредита предполагает, что возвращать заемщику сумму ссуды следует не в любое приемлемое для него время, а в точно определенный срок, установленный кредитным договором.

Принцип платности кредита выражает необходимость оплаты заемщиком права на использование кредитных ресурсов.

Принцип обеспеченности кредита выступает формой необходимой защиты имущественных интересов кредитора от возможного нарушения заемщиком принятых в договоре обязательств.

Принцип целевого характера кредита выражает необходимость целевого использования средств кредитора и используется для большинства кредитных отношений.

Принцип дифференцированности кредита состоит в применении кредитором к различным категориям заемщиков дифференцированных (различающихся) условий кредитного договора.

## **1.2. Классификация банковского кредита**

В теории выделяют множество классификаций банковских кредитов. Основными классификационными признаками являются: целевое назначение, срок погашения, способ взимания ссудного процента, способ погашения, наличие обеспечения.

По срокам погашения различают онкольные ссуды, краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

Онкольные ссуды - это кредиты, которые необходимо вернуть в заранее оговоренный срок по требованию кредитора. На современном этапе эти ссуды не распространены в РФ и в других странах, так как сильно зависят от стабильности на рынке заемных средств и экономики в целом.

Краткосрочные ссуды - это кредиты, срок возвращения которых не более 1 года. Краткосрочные кредиты предназначены, прежде всего, для покрытия нехватки собственных оборотных средств у предприятия. В общем объеме заемных средств краткосрочные ссуды в РФ преобладают.

Среднесрочные ссуды - это ссуды, предоставляемые на срок от одного года до трех (иногда - пяти) лет.

Долгосрочные ссуды - это ссуды, предоставляемые на срок от трех лет и выше. Они используемые, как правило, в инвестиционных целях.

По способу погашения различают ссуды, погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика и ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего

срока действия кредитного договора. Первая форма погашения является традиционной формой возврата краткосрочных ссуд, она весьма функциональна с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчисления дифференцированного процента.

При втором способе погашения конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе - в части антиинфляционной защиты интересов кредитора. Этот вид погашения всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

Банковские кредиты

Тип должника

Срок депозита

Назначение

Обеспеченность

Потребительский кредит

Коммерческий кредит

Другие

Депозиты до востребования

Срочные депозиты

Под оборотные средства

Под основные средства

Необеспеченные кредиты

Обеспеченные кредиты

По способу взимания ссудного процента различают три вида ссуд: ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения; ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора, и ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику.

Первый способ взимания ссудного процента используется как форма оплаты краткосрочных ссуд, второй - как форма оплаты средне- и долгосрочных ссуд, третий - как форма оплаты ростовщического капитала.

По наличию обеспечения различают доверительные ссуды, обеспеченные ссуды, ссуды под финансовые гарантии третьих лиц, целевые ссуды.

При доверительных ссудах единственной формой обеспечения возврата является непосредственно кредитный договор. Доверительные ссуды в ограниченном объеме применяются некоторыми зарубежными банками в процессе кредитования постоянных клиентов, пользующихся их полным доверием (подкрепленным возможностью непосредственно контролировать текущее состояние расчетного счета заемщика). При средне- и долгосрочном кредитовании могут использоваться лишь в порядке исключения с обязательным страхованием выданной ссуды, обычно - за счет заемщика. В российской практике применяются коммерческими банками лишь при кредитовании собственных учреждений.

Обеспеченные ссуды являются основной разновидностью современного банковского кредита. В роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего - недвижимость или ценные бумаги. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность банка, который в процессе его реализации возмещает понесенные убытки.

Ссуды под финансовые гарантии третьих лиц предполагают, что их реальным выражением служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со стороны кредитора, а также органы государственной власти любого уровня. В условиях развитой рыночной ссуды под гарантии третьих лиц долгосрочного кредитования, в отечественной практике имеют ограниченное применение из-за недостаточного доверия со стороны кредитных организаций не только к юридическим лицам, но и к государственным органам, особенно муниципального и регионального уровней.

По целевому назначению различают ссуды общего характера и целевые ссуды. Ссуды общего характера используются заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при средне- и долгосрочном кредитовании практически не используется. Целевые ссуды предполагают необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора: например, для расчета за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т.п. Нарушение указанных обязательств влечет за собой применение к заемщику, установленных договором санкций в форме досрочного отзыва кредита или увеличения процентной ставки.

По категории потенциальных заемщиков различают аграрные ссуды, коммерческие ссуды, ссуды посредникам на фондовой бирже, ипотечные ссуды и межбанковские ссуды.

Аграрные ссуды являются одной из наиболее распространенных разновидностей кредитных операций, определивших появление специализированных кредитных организаций-агробанков. Их характерной особенностью является четко выраженный сезонный характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства. В настоящее время в России эти кредитные операции осуществляются в основном по линии государственного кредитования из-за крайне тяжелого финансового состояния большинства заемщиков, связанных с сельским хозяйством.

Коммерческие ссуды предоставляются субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основном они имеют срочный

характер, удовлетворяя потребности в заемных ресурсах в части, не покрываемой коммерческим кредитом. Составляют основной объем кредитных операций российских банков.

Ссуды посредникам на фондовой бирже предоставляются банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле-продаже ценных бумаг. Характерная особенность этих ссуд в зарубежной и российской практике состоит в изначальной ориентированности на обслуживание не инвестиционных, а игровых (спекулятивных) операций на фондовом рынке.

Ипотечные ссуды предоставляются владельцам недвижимости как обычными, так и специализированными ипотечными банками. В современной зарубежной практике получили столь широкое распространение, что в некоторых источниках выделяются в качестве самостоятельной формы кредита.

В отечественных условиях имеют еще ограниченное распространение, что связано с незавершенностью процесса приватизации и отсутствием законодательных актов, четко определяющих права собственности на основные виды недвижимости, и, прежде всего, на землю).

Межбанковские ссуды являются одной из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций.

Текущая ставка по межбанковским кредитам является важнейшим фактором, определяющим учетную политику конкретного коммерческого банка по остальным видам выдаваемых им ссуд. Конкретная величина этой ставки прямо зависит от Центрального банка, являющегося активным участником и прямым координатором рынка межбанковских кредитов. Кредитные операции - основа деятельности коммерческих банков.

В практике банков проводится разграничение между коммерческими ссудами и персональными кредитами. Этим категориям соответствуют различные виды кредитных соглашений, определяющих условия предоставления займа, его погашения и т.д.

Кредиты коммерческим предприятиям можно разделить на две группы:

- ссуды для финансирования оборотного капитала;
- ссуды для финансирования основного капитала.

Первая группа связана с нехваткой у предприятия денежных средств для покупки элементов оборотного капитала, необходимых для повседневных операций. Это в основном краткосрочные кредиты сроком до одного года. Вторая группа представлена средне- и долгосрочными кредитами для покупки недвижимости, земли, оборудования и т.д.

К первой группе относятся:

- Кредитная линия - соглашение между банком и заемщиком о максимальной сумме кредита, которую последний сможет использовать в течение обусловленного срока и с определенными условиями. Эта форма используется для покрытия сезонных влияний или прироста дебиторской задолженности. Часто обеспечением кредитной линии служат кредитуемые банком запасы или неоплаченные счета.

Возобновляемая кредитная линия предоставляется банком, если заемщик испытывает длительную нехватку оборотных средств для поддержания определенного объема производства. Погасив часть кредита заемщик может получить новую ссуду в пределах установленного лимита и срока действия договора.

Ссуды на чрезвычайные нужды. Выдаются банком для финансирования разового экстраординарного увеличения потребности клиента в оборотных средствах, связанного с получением крупного заказа, заключения выгодной сделки и другими чрезвычайными обстоятельствами.

Перманентная ссуда на пополнение оборотного капитала. Кредиты такого рода выдаются на несколько лет и имеют целью покрыть длительный дефицит финансовых ресурсов заемщика. Погашение ведется в рассрочку. Эти ссуды часто выдают под первоначальное развитие дела.

Ко второй группе относят:

- срочные ссуды выдаются на срок более одного года в форме единичного кредита или серии последовательных займов и используются для приобретения машин, оборудования, ремонта зданий, рефинансирования долгов и т.д. Типичный срок - 5 лет.

Ссуды под закладную применяются для финансирования покупки зданий, земли. Они рассчитаны на длительный срок (более 15 лет).

## **Глава 2. Основные тенденции банковского кредитования экономики России на современном этапе.**

### **2.1. Анализ влияния банковского кредитования на реальный сектор экономики**

Процессы взаимодействия банковского и промышленного капитала играют весьма существенную роль как в ведущих промышленно развитых, так и в развивающихся странах, а также в государствах, вставших на путь рыночных реформ. Согласно экономической теории развитая банковская система может быть важным фактором стимулирования экономического роста, перераспределяя денежные потоки в сектора, имеющие наибольший потенциал роста.

Объективная необходимость кредита возникает из особенностей расширенного воспроизводства, которое предполагает воспроизводство в возрастающих объемах и постоянную смену форм стоимости. Смена форм стоимости сопровождается временным высвобождением средств у одних экономических субъектов и образованием потребности в средствах у других, но и денежных средств населения в виде доходов и сбережений, а также временно свободных средств государства.

Таким образом, выражает форму разрешения противоречия, возникающего между аккумулярованием временно высвободившихся денежных средств у одних субъектов хозяйствования и спросом на дополнительные денежные средства у других.

Йозеф Шумпетер, основоположник современных исследований в области экономического развития, писал, что для создания новых комбинаций необходимы средства производства. И именно для этого необходим кредит. Изъятия средств производства из кругооборота и их направления в новую комбинацию происходит благодаря денежному кредиту, посредством которого тот, кто хочет реализовать новые комбинации, платит на рынке средств производства более высокую цену, чем производитель, обеспечивающий данный кругооборот, и лишает того в определенной части этих средств. То есть, по мнению Шумпетера, кредит - это инструмент перераспределения ресурсов в пользу предпринимателя, создающего

новые комбинации, которые могут быть созданы благодаря использованию кредита.

Джон Мейнард Кейнс в своем труде «Общей теории занятости, процента и денег» утверждал, что создание кредита банковской системой делает возможным инвестиции, и чем ниже норма процента, тем выше стимулы к инвестициям, что решает проблему безработицы. Кейнс писал, что увеличению размера инвестиций содействует низкая норма процента. Соответственно, с помощью государственного регулирования нормы банковского процента возможно влияние на инвестиции и занятость населения.

Основоположник институционализма Т. Веблен в «Теории делового предпринимательства» излагая свою теорию кредита и его роли в предпринимательстве писал, что все виды авансирования, осуществляемые банками или иными кредиторами имеют целью увеличение капитала, находящегося в распоряжении бизнесменов, при этом положение тех, кто извлекает выгоду из благоприятных возможностей, открывающихся благодаря кредиту, позволяет им продавать свою продукцию по более низким ценам. Таким образом, Т. Веблен отмечал положительное влияние использование кредитных средств в предпринимательской деятельности как средства конкурентной борьбы.

Таким образом, сущность кредита заключается в том, что кредит является важным инструментом и рычагом экономического развития в рыночной экономике, где все хозяйствующие субъекты ведут деятельность в конкурентной среде.

Анализ статистических данных показывает, что доля привлеченных средств в финансировании основного капитала реального сектора экономики имела тенденцию к уменьшению и составила соответственно 58,1%, 54,6% и 53,9 %.

Хотя можно было бы предположить, что основным источником заемных средств для кредитования реального сектора экономик выступают банковские кредиты, статистические данные этого не показывают. Доля банковских кредитов составила по рассматриваемым годам соответственно 8,6%, 8,4% и 9,3%, то есть объем банковского финансирования сравнительно небольшой. При этом банковские кредиты используются предприятиями и организациями в основном для пополнения оборотных средств, а не для финансирования инвестиций в основной капитал, а основными заемщиками российских банков остаются предприятия торговли. В среднем только около 3% всех кредитов российских банков, предоставленных корпорациям, направляются на финансирование инвестиционной

деятельности.

Данные Банка России показывают, что за 2013 год доля корпоративного портфеля уменьшилась в структуре кредитного портфеля банковской системы России. Так, по данным за 2011 и 2012 годы кредитные средства, выданные организациям, составляли соответственно 65,9% и 63,6% в общей структуре портфеля, кредиты физическим лицам - 19,9% и 23,5%, а кредиты кредитным организациям - 14,2% и 12,9% соответственно.

То есть, в настоящее время наблюдается тенденция уменьшения доли корпоративного портфеля и увеличения доли розничного кредитного портфеля. На фоне замедления темпов роста выдачи кредитов нефинансовым организациям темпы роста кредитования физических лиц растут. Так, за 2013 год объем кредитов, выданных физическим лицам, вырос на 28,7%. Розничное кредитование в настоящее время становится одним из наиболее доходных и конкурентных направлений банковского кредитования.

Основной причиной сокращения доли корпоративного портфеля кредитов являются высокие проценты за кредит, которые не позволяют привлекать банковский капитал на приемлемых для предприятий условиях. Полноправным партнером банковской системы может быть только платежеспособный заемщик, а процентные ставки должны соответствовать этой платежеспособности, определяемой уровнем рентабельности. Соответственно, функционирование банковского сектора можно считать эффективным только тогда, когда банки выступают связующим звеном между вкладчиками и теми, кто готов вкладывать денежные средства в реальный сектор экономики.

Средняя норма рентабельности предприятий обрабатывающих отраслей колеблется от 4 до 6%. В то же время среднегодовая ставка по «длинным» кредитам юридическим лицам составила в 2013 г. в рублях, в среднем, 10,5% в год. Реальная же ставка доходила до 27-30%, в результате предприятия были не в состоянии возвращать дорогие ссуды, платить налоги и развивать бизнес. При этом процентные платежи по кредитам промышленных предприятий достигают 2 трлн рублей в год и формируют около 9% себестоимости продукции промышленного сектора.

Существенным недостатком российской банковской системы является также отсутствие у банков «длинных» денег, в которых нуждается реальный сектор экономики, что сдерживает инвестиционную активность предприятий. Из общего

объема чистого прироста долгосрочных кредитов нефинансовые предприятия получили 7,8 трлн рублей. На финансирование инвестиций в основной капитал приходилось только 1,7 трлн рублей или около 22% долгосрочных кредитов российских банков. Кроме того, некоторые крупнейшие банки направляют существенные средства на финансирование сделок слияния и поглощения, в том числе и в финансовом секторе.

Значительная часть сделок по слиянию и поглощению финансируется крупнейшими российскими банками (ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк ВТБ и др.).

Для привлечения «длинных» денег банки прибегают к заимствованиям из-за рубежа, что ставит российские банки в зависимость от конъюнктуры, складывающейся на зарубежных финансовых рынках, и ведет к увеличению внешней корпоративной задолженности. Как следствие, возникает тенденция к ухудшению условий кредитования нефинансовых предприятий и замедлению динамики спроса на кредитные ресурсы.

Определенные риски могут возникнуть у банков, которые имели высокую долю внешнего долга в структуре своих пассивов. В случае неблагоприятного развития событий западные банки ограничивают лимиты предоставления кредитов российским заемщикам, что автоматически сокращает приток «длинных» денег в экономику.

Таким образом, в России сохраняется аномально высокая стоимость денег, что позволяет ряду экономистов оценивать вклад банковского кредита в финансовые ресурсы корпоративного сектора в 2013 -2014 годах близким к нулю и рассматривать такую ситуацию как один из факторов падения инвестиционной активности в экономике страны.

## **2.2 Определение перспектив банковского кредитования экономики России.**

Факторы, влияющие на состояние и тенденции развития долгосрочного банковского кредитования, могут быть разделены на внешние и внутренние. К внешним относятся факторы, которые связаны с макроэкономическим развитием и состоянием реального сектора экономики. Эти факторы включают:

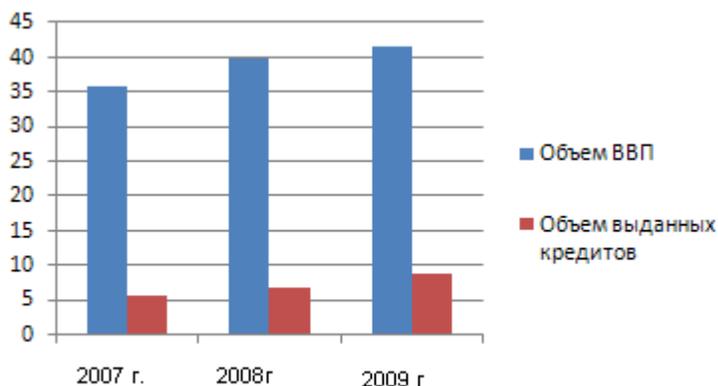
- Высокие деловые риски заемщиков. Каждому этапу историко-экономического развития народного хозяйства соответствуют свой тип организации кредитного дела, своя структура кредитной системы, отвечающие соответствующим потребностям в кредитно-финансовом обслуживании отдельных звеньев экономики.

Кредитные отношения в 1990-е гг. развивались в условиях сильной инфляции. В начале XXI века эта тенденция сохраняется, что в определенной степени объясняет кризисное состояние кредита и особенно рефинансирования.

Выдача Центральным банком Российской Федерации кредитов коммерческим банкам приводит к расширению количества платежных средств, в результате в денежном обороте может сложиться ситуация, при которой и без того излишние денежные знаки еще больше обесценятся.

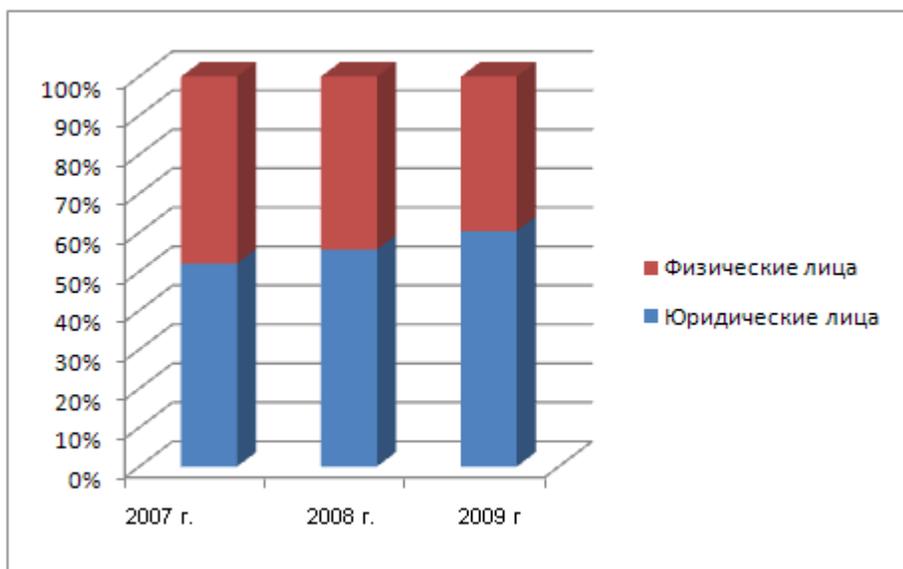
Механизм функционирования кредитной системы постоянно меняется под влиянием изменений ее организационной структуры, организационно-правовых форм осуществления кредитных операций, форм и методов кредитования и кредитно-расчетных отношений. Российская экономика за последние три года характеризуется положительными тенденциями объемов кредитования, которые положительно влияют на рост ВВП. На рисунке 2.1 представлена динамика объемов ВВП и объемов кредитования.

Как видно из рисунка 2.1, динамика ВВП и объемов предоставленных кредитов имеют положительную тенденцию. ВВП в 2008 году по сравнению с 2007 годом увеличился на 7,8%, рост продолжился так же и в 2009 году, который составил 11%. Доля кредитов в ВВП составляет в среднем за анализируемый период 15%. В 2008 году она увеличилась на 7%, рост доли предоставленных кредитов в ВВП продолжился, и в 2009 году составил уже 18%.



## Рис. 2.1. Динамика ВВП и кредитования экономики РФ, трлн.руб

Направления кредитования российской экономики распределились почти равномерно. Причем такая тенденция продолжалась на протяжении всего анализируемого периода. Однако объемы кредитования юридических лиц, все же превышают объемы кредитования физических лиц, сохраняя небольшой рост на протяжении всего анализируемого периода. На рисунке 2.2 изображена динамика доли кредитного портфеля за три анализируемых года.



## Рис. 2.2. направления кредитования российской экономики, %

Все три анализируемых года показывают небольшой рост объемов кредитования юридических лиц. Рост хоть и небольшой, однако все же имеется, в отличие от физических лиц. Так рост кредитования юридических лиц в 2008 году по сравнению с 2007 годом составил 5%, в 2008 году рост продолжился и составил на конец года 6,8%.

Доля физических лиц в структуре кредитования российской экономики с каждым годом соответственно снижалась. Так, в 2007 году объемы кредитов, выданных населению сократились на 5%, в 2008 году 6,8% перешли в сферу кредитования предприятий.

Кредитование юридических лиц осуществляют многие российские банки. Однако не все банки имеют возможность профинансировать тот или иной крупный инвестиционный проект. Этот рынок поделили меж собой наиболее крупные банки (см. рис. 2.2).

## 2. Низкий уровень кредитоспособности заемщиков.

- Снижение уровня рентабельности предприятий реального сектора экономики.
- Ухудшение общеэкономических условий в реальном секторе экономики.
- Уровень процентных ставок.
- Реальный и ожидаемый уровень инфляции.
- Высокие нормы резервных требований.
- Низкая прибыльность инвестиционных проектов.
- Отсутствие должной государственной поддержки реального сектора экономики.

Внутренние факторы связаны с состоянием банковского сектора и деятельности коммерческих банков, и включают:

- Недостаточный объем депозитной базы в банковском секторе.
- Рост доли просроченной ссудной задолженности.
- Низкая доля долгосрочных ресурсов в депозитной базе банковского сектора.
- Недостаточный размер банковских активов.
- Отсутствие системного подхода к оценке кредитоспособности заемщиков и качества кредитного портфеля банков.

Российская банковская система имеет меньшую мощность по сравнению с другими странами. В настоящее время коммерческих банков в России около 900, в США - 5048, в Германии - 2048. За последние 12 лет лишилось лицензий около 400 российских коммерческих банков. Основные причины отзыва лицензий обусловлены неисполнением законов и нормативных актов, отсутствием достаточных резервов на возможные потери, незаконный перевод денежных средств на зарубежные счета и др.

В последнее время кредитный портфель многих банков существенно сократился. Например, рост просроченной задолженности Сбербанка по кредитам опережает темп прироста кредитного портфеля. Стоимость риска по его ссудам в 1 кв. 2014 г. превысила 200 базисных пунктов. В связи с этим ухудшилось финансовое состояние основных заемщиков Сбербанка - предприятий сельского хозяйства, строительства, металлургии.

Возвращение крупных нефтегазовых и энергетических российских компаний на внутренние рынки способствовало увеличению банковских корпоративных портфелей. Но ситуация на кредитном рынке в целом ухудшилась из-за ужесточения залоговой политики и требований к должникам. Особенно тяжелая

ситуация сложилась в сектора малого и среднего предпринимательства.

В соответствии с либеральной доктриной российское государство сокращает своё присутствие в экономике, в то время, как развитые страны его наращивают по причине невозможности финансирования крупных экономических проектов исключительно с помощью частного капитала.

Политика Банка России как регулятора определяется Федеральным Законом от 10 июня 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)». В целях борьбы с инфляцией ЦБ РФ повысил в июне 2014 года ключевую ставку (процентная ставка по операциям предоставления ликвидности и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя). Недавно введенная ключевая ставка является основным индикатором денежно-кредитной политики и принимается на основе оценки инфляционных рисков и перспектив экономического роста. Как следствие, борьба с немонетарной инфляцией монетарными методами приводит не к снижению инфляции, а к росту рублевых ставок по кредитам, повышая их недоступность для предприятий и компаний, что в свою очередь замедляет экономический рост.

Некоторые аналитики считают повышение ключевой ставки ответом ЦБ РФ на понижение рейтингов России ведущими международными агентствами. Политический фактор также сыграл свою отрицательную роль. Санкции касаются энергетического сектора, обороны, финансов, кредитных линий для торговли. Кроме того, крупнейшие банки США начинают выходить из российских активов.

Для преодоления негативных тенденций необходимы радикальные меры, направленные на оптимизацию взаимоотношений финансового и реального секторов экономики. В рамках концепции стратегического планирования необходимо разработать аспекты долгосрочного планированию банковской деятельности с целью обеспечения реального сектора денежными средствами для достижения стабильного сбалансированного экономического роста.

Прежде всего, необходимо совершенствовать государственную поддержку отдельных групп хозяйствующих субъектов реального сектора. С целью активизации инвестиционной деятельности целесообразно повысить роль государства в качестве прямого или косвенного инвестора, так как государственные инвестиции являются тем фактором, который может «запустить» поток частных инвестиций.

Прямое участие государства в экономике заключается в софинансировании государственных программ и формировании институтов развития, косвенное - в расширении механизма рефинансирования реального сектора под залог обязательств государства и платежеспособных предприятий.

## **Заключение**

Содержание кредита состоит в двойном движении стоимости - сначала от кредитора к заемщику, а затем наоборот. Как экономическая категория кредит имеет смысл только при выполнении условия возвратности.

Самой распространенной формой кредита в современных условиях является банковский кредит. Он является продуктом отношений кредиторов и заемщиков, где в роли первых выступает кредитная организация, предоставляющая заемный капитал (обязательно в денежной форме) на основе возвратности, срочности и платности.

Среди фундаментальных составляющих системы банковского кредитования следует выделить субъекты, объекты и принципы кредитования.

Банковский кредит можно классифицировать по ряду базовых признаков, к которым относятся срок погашения, способ погашения, способ взимания ссудного процента, наличие обеспечения, целевое назначение.

Данные Банка России показывают, что за 2013 год доля корпоративного портфеля уменьшилась в структуре кредитного портфеля банковской системы России. Так, по данным за 2011 и 2012 годы кредитные средства, выданные организациям, составляли соответственно 65,9% и 63,6% в общей структуре портфеля, кредиты физическим лицам - 19,9% и 23,5%, а кредиты кредитным организациям - 14,2% и 12,9% соответственно.

В России сохраняется аномально высокая стоимость денег, что позволяет ряду экономистов оценивать вклад банковского кредита в финансовые ресурсы корпоративного сектора в 2013 -2014 годах близким к нулю и рассматривать такую ситуацию как один из факторов падения инвестиционной активности в экономике страны.

Для преодоления негативных тенденций необходимы радикальные меры, направленные на оптимизацию взаимоотношений финансового и реального

секторов экономики.

В рамках концепции стратегического планирования необходимо разработать аспекты долгосрочного планированию банковской деятельности с целью обеспечения реального сектора денежными средствами для достижения стабильного сбалансированного экономического роста.

## Список литературы

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации». Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
2. Федеральный закон от 13.10.2008 №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».
3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р «Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года».
4. Азманова Е.Г. Роль банков в развитии российского малого бизнеса. // Финансы и кредит - 45 (429) - 2010. - с. 31-36.
5. Бюллетень банковской статистики. - М.: 2012. № 6 (229). - 127 с.
6. Ермилина Д.А. Особенности финансирования инвестиций в основной капитал российской экономики // Проблемы экономики, 2012, №5. - С. 63-70.
7. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов, обучающихся по направлениям «Экономика» / [Лаврушин О. И. и др.]; под ред. О. И. Лаврушина; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - 11-е изд., перераб. и доп. - Москва: КноРус, 2013. - С.190.
8. Стародубцева Е.Б. Банковское дело: учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014.
9. Сухов М.И. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования // Деньги и кредит. - 2013. - № 4. - С. 3-6.
10. Тарасова О. Е. Анализ влияния коммерческих банков на развитие реального сектора экономики // Проблемы современной экономики: материалы II междунар. науч. конф. (г. Челябинск, октябрь 2012 г.). - Челябинск: Два комсомольца, 2012. - С. 112-114.
11. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии: учебник / А.М. Тавасиев; под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
12. Финансово-кредитное регулирование реального сектора экономики / под редакцией проф. Г.Н. Бургоновой и проф. Г.Н. Белоглазовой. - СПб: Изд-во

Политехн. ун-та, 2010. - 306 с.

13. Хромов М. Российский банковский сектор // Эволюция развития России. - 2013. - № 9. - С. 37-40.
14. ЦБ РФ. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году. - URL: <http://www.cbr.ru>.
15. Яблонская, А.Е. Сущность долгосрочного банковского кредита: особенности и принципы / А.Е. Яблонская // Материалы международной научно-практической конференции «Научно-практические аспекты развития кооперации, экономики и образования». - Липецк: Изд-во ЛИК, 2012. - С. 297-301.