

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 высокоразвитой экономикой, так и ряд быстро растущих стран.

Развитие в России рыночной экономике, дальнейший экономический рост, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без дальнейшего развития системы банковского кредита. По мере становления рыночных отношений расширяется спрос на банковские услуги.

Появление многообразия форм собственности, характерного для рыночной экономики, создает дополнительный спрос на услуги коммерческих банков и предполагает необходимость существования такой финансово-кредитной системы, при которой банковские услуги предлагались бы физическим и юридическим лицам различными банками на конкурентной основе. Предоставляя ссуды своим клиентам, банки выполняют функции финансовых посредников, принимая денежные средства у вкладчиков и предоставляя их заемщикам.

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 данной курсовой работы является изучение банковского кредита, его сути и роли в стимулировании экономики.

Из поставленной цели вытекают данные задачи:

1. Рассмотреть определение кредита, его сущность, функции и основные виды;
2. Оценить роль банковского кредита в современной экономике России;
3. Провести анализ банковской системы Российской Федерации;
4. Обозначить проблемы и перспективы развития банковского кредитования в Российской Федерации.

Объектом изучения данной курсовой работы является анализ современной системы банковского кредитования.

Глава 1. Кредит: сущность и роль в экономике

1.1 Сущность, функции, формы и виды кредита

Кредит – это предоставление банком или иной кредитной организацией денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

Место и роль банковского кредита в экономике государства отражаются в его функциях.

Перераспределительная функция – заключается в том, что ссуженная стоимость позволяет удовлетворить потребность в ресурсах одних субъектов экономических отношений за счет капитала других. Посредством кредита может перераспределяться как вновь созданная стоимость, так и ранее накопленное в государстве богатство.

Эмиссионная функция – заключается в создании кредитных средств обращения и замещении наличных денег. В процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. в оборот наряду с деньгами в наличной форме входят также деньги в безналичной форме.

Контрольная функция – означает, что размещение, использование и возврат кредита контролируются кредитором. Контроль необходим при формировании кредитного портфеля кредитора, при использовании и возврате кредита, а также при оценке динамики процентной ставки.

Функция экономии издержек обращения – выражается в том, что при отсутствии необходимых средств для совершения той или иной операции кругооборот капитала замедляется, возрастают издержки производства и обращения. Кредит, разрешая проблему необходимых денежных средств, способствует ускорению оборачиваемости капитала и экономии издержек.

Функция ускорения концентрации и централизации капитала. Кредит способствует процессу превращения прибыли в капитал, часть которой аккумулируются в кредитных учреждениях и, достигнув значительных размеров, становится источником финансирования инвестиций и тем самым увеличивает производство и капитала.

Существуют основные принципы кредитования.

Возвратность кредита – следует понимать, как необходимость своевременной обратной передачи занятых средств заемщиком. Возвратность означает исполнение возникшего заемного обязательства;

Срочность кредита – отражает необходимость возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в соглашении сторон. Нарушение указанного в соглашении срока является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику, как экономических санкций, так и судебных;

Платность кредита – означает, что абсолютное большинство кредитных сделок предполагают не только передачу по истечении срока занятой суммы, но и уплату определенного вознаграждения кредитору в той или иной форме. Денежная форма этого вознаграждения получила название процента.

В качестве субъектов кредитных отношений выступают кредитор и заемщик.

Заемщик – это физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем);

Кредитор – это предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, лица, осуществляющие деятельность по предоставлению кредитов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими

предпринимательской деятельности. [6]

В зависимости от того, кто в кредитной сделке является кредитором, выделяют следующие формы кредита:

Коммерческий кредит — кредит, предоставляемый предприятиями друг другу. Основой возникновения коммерческого кредита является различная продолжительность производства и реализации товаров у разных товаропроизводителей. Складывается ситуация, когда одни предприятия уже имеют готовую продукцию для реализации, а другие — их потенциальные покупатели еще не продали свои товары, поэтому не могут оплатить чужой товар.

Банковский кредит — это такой кредит, при котором владельцы свободных денежных средств предоставляют их в ссуду заемщикам при посредничестве банков. Банковский кредит выступает всегда в денежной форме.

Межбанковский кредит. Банки-кредиторы предоставляют в ссуду свободные ресурсы либо с целью поддержания своей доходности на необходимом уровне, либо для обеспечения развития корреспондентских отношений с другими банками. Межбанковские кредиты служат средством регулирования ликвидности банков.

Государственный кредит — это такая форма кредита, при которой в качестве кредитора или должника выступает государство. Причиной, которая заставляет государство заимствовать денежные средства на рынке ссудных капиталов, является дефицит государственного бюджета.

Потребительский кредит. Эта форма кредита связана с предоставлением торговыми фирмами и специализированными финансовыми компаниями рассрочки платежа населению при покупке товаров длительного пользования. Потребительский кредит предоставляется в товарной форме. Потребительский кредит может быть направлен на инвестиционные цели – приобретение жилья или улучшение жилищных условий (ипотечный кредит).

Международный кредит — это кредит, предоставляемый одними странами, их банками, юридическими и физическими лицами другим странам, их банкам, юридическим и физическим лицам на условиях срочности, возвратности и платности. По формам собственности все международные кредиты делятся на частные, государственные, смешанные. Международный кредит может выступать в форме коммерческой (фирменной) и финансовой форме.

Виды кредита — это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам. Кредиты классифицируются в зависимости от:

- стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом. Кредит применяется для удовлетворения разнообразных потребностей заемщика, которые зарождаются не только в обмене, но и в других стадиях воспроизводства. Он используется для удовлетворения потребностей производства, распределения и потребления продукта;
- отраслевой направленности. Кредит, обслуживающий потребности промышленных предприятий – промышленный кредит. Бывает также сельскохозяйственный, торговый кредит;
- объектов кредитования. Объект выражает то, что противостоит кредиту. Чаще всего кредит используется для приобретения различных товаров и здесь кредиту противостоят различные товарно-материальные ценности. Однако объект кредитования может и не иметь материально-вещественной формы.
- обеспеченности. В зависимости от обеспечения можно выделить кредиты с полным, неполным обеспечением и без обеспечения.
- срока предоставления кредита. Как уже отмечалось, выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды;
- платности. Здесь выделяют платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты. За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленный за пользование ссудой.

В настоящее время под кредитованием понимают передачу одним субъектом другому товаров, денег, материальных ценностей во временное пользование. Все эти ценности предоставляются при условии возврата, оплаты и соблюдения сроков.

Предоставление кредита сопровождается установкой определенного процента надбавки, которую получатель кредита должен оплатить в обмен на предоставленные ему в пользование ценности. В кредитном договоре, который подписывают заемщик и кредитор, отображаются все детали сделки. Как правило, заключение кредитного соглашения сопровождается страхованием возможных рисков. Это дает возможность кредитору защитить свои интересы при неуплате средств заемщиком.

1.2 Банковский кредит как главная форма движения ссудного капитала

Важнейшей формой движения ссудного капитала выступает банковский кредит. Банковский кредит является универсальным инструментом перераспределения капитала в масштабах национального и международного воспроизводственного процесса. В данном случае динамическое равновесие экономики поддерживается путём устранения дисбаланса при распределении капитальных ресурсов между различными регионами и отраслями, а также создания возможностей внутриотраслевого инвестиционного маневрирования.

Банковский кредит представляет собой движение ссудного капитала, предоставляемого банками займы за плату на принципах материальной обеспеченности, целевой направленности, срочности, возвратности и платности. Банковский кредит выражает экономические отношения между банками и субъектами кредитования.

Банки осуществляют кредитование за счёт:

- собственных источников;
- привлеченных денежных средств юридических лиц и вкладов граждан;
- приобретенных ресурсов у других банков.

При этом банки могут принимать в депозиты только собственные средства юридических и физических лиц. Часть привлеченных денежных средств депонируется в центральном банке в фонде обязательных резервов коммерческих банков, что уменьшает величину кредитных ресурсов.

Субъектами кредитования могут быть юридические и физические лица как своего государства, так и юридические лица других государств.

Банковская практика выработала не только принципы кредитования, но и определенные требования к заключению кредитных договоров. Так, поступление в банк заявки на получение кредита является основанием для проверки кредитоспособности и платежеспособности заёмщика, заключения кредитного договора, договора об обеспечении кредита.

1.3 Роль банковского кредита в развитии экономики

Роль банковского кредита характеризуется результатами его применения для экономики государства и населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются.

Методы в значительной мере обусловливаются возвратностью кредита и, как правило, платным предоставлением средств. Это повышает ответственность и усиливает заинтересованность участников кредитных операций, побуждая их к целесообразному предоставлению и использованию заемных средств.

Присущая кредитным отношениям возвратность средств в сочетании с взиманием платы за пользование средствами усиливают заинтересованность в экономии на размере привлекаемых средств и сроках их использования.

Отмеченная особенность кредитных отношений становится заметной при сравнении их с безвозвратным бюджетным финансированием, при котором практически отсутствует материальная заинтересованность в уменьшении сумм бюджетного финансирования, так как получаемые средства не подлежат возврату, пользование ими – бесплатное.

Отмеченные особенности, в частности возвратность, срочность и платность, способствуют повышению роли кредита в экономии ресурсов.

Результаты применения кредита важны и многообразны. Кредит, используемый для возвратного предоставления средств, влияет на процессы производства, реализации и потребления продукции и на сферу денежного оборота.

Роль кредита проявляется в результатах складывающихся при осуществлении различных видов его отношений, возникающих при коммерческом, банковском, потребительском, государственном и ипотечном кредитах. По каждому направлению влияния кредита доминирующее место занимает какой-либо вид кредитных отношений. Так, при реализации товаров с отсрочкой платежа основную роль играет коммерческий кредит. Напротив, при предоставлении займы денежных средств первостепенное значение имеет банковский кредит, занимающий ведущее место среди других форм кредита.

Роль кредита в системе кредитных отношений при привлечении средств для выполнения кредитных операций:

1. При применении коммерческого кредита нет необходимости в привлечении кредитором средств со стороны; для предоставления средств займа в виде отсрочки оплаты реализуемых товаров для предоставления кредита используются собственные ресурсы кредитора. Это не исключает последующее привлечение банковского кредита для компенсации вложений средств кредитора (учет векселей, ссуды под залог векселей). Тем не менее первоначально при предоставлении коммерческого кредита не обязательно предполагается привлечение средств со стороны.
2. Банковское кредитование предполагает широкое использование привлеченных средств. Такая деятельность банков имеет немаловажное значение, поскольку наличие привлеченных средств свидетельствует о том, что собственники средств не использовали их для приобретения товаров. Однако в подобной ситуации предоставление средств заемщику означает появление у него возможности приобретать необходимые товары. Иными словами, применение банковского кредита сводится в конечном счете к перераспределению материальных ресурсов. Такой результат применения банковского кредита характеризует его значение в перераспределении материальных ресурсов в хозяйстве.
3. При применении государственного, потребительского, а также ипотечного кредитов, предоставляемых под залог недвижимого имущества и на сооружение такой недвижимости, как жилье, становится возможным перераспределение материальных ресурсов.

Все это свидетельствует о важности участия кредита в перераспределении материальных ресурсов.

Однако это предполагает необходимость таких кредитных отношений, при которых достигается целесообразное использование ресурсов. Одним из проявлений роли кредита выступает его воздействие на бесперебойность процессов производства и реализации продукции. При систематических несовпадениях текущих денежных поступлений и расходов предприятий возможны временная недостаточность средств для приобретения необходимых товарно-материальных ценностей, оплаты услуг и обусловленные этим нарушения бесперебойности процессов производства и реализации продукции. Благодаря предоставлению заемных средств для удовлетворения временных потребностей преодолеваются непрерывно повторяющиеся «приливы» и «отливы» средств у заемщиков, что способствует

преодолению задержки воспроизводственного процесса и тем самым его бесперебойности и ускорению.

Роль кредита при применении различных форм кредита.

1. С помощью коммерческого кредита заемщик может, даже при отсутствии у него требующихся денежных средств, приобрести материальные ресурсы, необходимые для бесперебойности процессов производства и реализации продукции.
2. По-иному воздействует на достижение непрерывности процессов производства и реализации продукции банковский кредит, благодаря предоставлению которого заемщик получает возможность приобретать и своевременно оплачивать требуемые материальные ресурсы.
3. Кредит играет большую роль в удовлетворении временной потребности в средствах, обусловленной сезонностью производства и реализации определенных видов продукции. Использование заемных средств позволяет образовать сезонные запасы и производить сезонные затраты предприятиями и организациями сезонных отраслей хозяйства. Здесь важно, что при применении кредита создаются благоприятные условия не только для успешной работы предприятий и организаций сезонных отраслей хозяйства, но и для экономного использования ресурсов, поскольку эти предприятия и организации могут осуществлять свою деятельность при минимальном объеме собственных средств, а также уменьшении резервов, в том числе денежной их части.
4. Вместе с тем благодаря перераспределению средств между различными заемщиками создается возможность сокращения совокупного объема средств, предоставляемых заемщикам. Необходимой предпосылкой предоставления заемных средств для удовлетворения сезонных потребностей служит то, что размер потребности в средствах обусловлен действительно сезонными факторами. Это существенно, поскольку несоблюдение такого требования может привести к избыточному предоставлению заемных средств и к несвоевременному их возврату.
5. Велика роль кредита и в расширении производства. Заемные средства могут предоставляться на сравнительно короткие сроки для увеличения запасов и затрат, требующихся для расширения производства и реализации продукции. Вместе с тем кредит может использоваться в качестве источника средств для увеличения основных фондов - зданий, сооружений, приобретения оборудования и т. д. В этом случае он увеличивает возможности предприятий

в создании новых основных фондов, нужных для развития производства.

Применение кредита в качестве источника увеличения основных фондов имеет некоторые преимущества по сравнению с использованием такого безвозвратного источника средств, как бюджетное финансирование. Например, при определении потребности в средствах для капиталовложений, осуществляемых за счет безвозвратного финансирования из бюджета, вполне возможно стремление предприятия получить как можно больше средств. Напротив, при использовании кредита как источника капиталовложений стремление к получению большей суммы лишается оснований, поскольку средства, взятые в займы, придется впоследствии возвращать, а пользование ими оплачивать.

Из вышеуказанных факторов можно сделать вывод, что роль кредита в развитии экономики огромна. Кредит способствует сокращению издержек обращения. Коммерческое кредитование позволяет ускорить процесс реализации товаров и сократить издержки обращения. Благодаря банковскому кредиту мобилируются средства для удовлетворения потребностей в дополнительном оборотном капитале. Кредит позволяет сократить удельные затраты на хранение запасов за счет расширения товарооборота и реализации товаров.

Глава 2. Развитие системы кредитования в России

2.1 Анализ банковской системы Российской Федерации

Согласно данным Центрального банка России в целом с начала прошлого года (январь-июль) активы коммерческих банков снизились на 0,5% в номинальном и выросли на 1,5% в реальном выражении. При этом реальная динамика активов по итогам семи месяцев 2019 года стала второй по темпам прироста для этого временного интервала с 2015 года. [11]

Данные свидетельствуют об значительных увеличениях реальных темпов прироста в 2019 году. Так, на 1 августа 2019 года, по оценкам экспертов, активы выросли на 7,9% против +6,2% на начало года и +5,5% на аналогичную дату 2018 года. (см. Таблица 1)

Таблица 1. Динамика основных показателей банковского сектора (август 2019)

	01.08.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.08.2018
Реальный прирост банковских активов за 12 месяцев, %	7,9	7,7	6,2	5,5
Реальный прирост корпоративных кредитов за 12 месяцев, %	5,6	5,7	5,1	3,5
Реальный прирост кредитов населения за 12 месяцев, %	22,0	23,5	22,3	19,6
Реальный прирост средств корпоративных клиентов за 12 месяцев, %	6,8	6,2	5,6	1,1
Реальный прирост средств населения за 12 месяцев, %	7,4	5,8	5,5	7,9
Прибыль банковского сектора до вычета резервов за 12 месяцев, триллионов рублей	1,81	1,60	1,97	2,36
Прибыль банковского сектора за 12 месяцев, триллионов рублей	1,75	1,58	1,34	0,65

Динамика кредитования экономики в июле была положительной, но не очень высокой по меркам 2019 года, в частности, реальные темпы прироста в июле оказались самым слабым в 2019 году.

Темпы прироста кредитов в июле были одинаковыми в номинальном и реальном выражении, и составили 0,4%. Для сравнения, в период с января по июнь средний прирост за месяц составил 0,8%, при этом минимальный прирост в этом временном

интервале был в мае – 0,5%, а максимальный в марте – 1,1%. Наблюдаемое замедление является результатом снижения темпов роста розничного кредитования, чего добивался регулятор.

Кредитование физических лиц, после локального максимума в апреле, достаточно сильно замедлилось. Объем потребительских кредитов вырос за июль на 1,2% в номинальном и реальном выражении. Для сравнения, в июне и мае 2019 года прирост в реальном выражении составил 1,4% и 1,6% соответственно, а в апреле прирост был почти в два раза выше (+2%).

Корпоративное кредитование в июле характеризовалось слабой динамикой. Объем выданных кредитов вырос только на 0,1% в номинальном выражении, а в реальном выражении снизился на 0,1%. Стоит отметить, что реальная июльская динамика корпоративного кредитования обновила локальный минимум 2019 года и впервые в текущем году была отрицательной. В целом динамика этого вида кредитования в последние месяцы была неустойчивой и достаточно слабой, однако ситуация может измениться в любой момент. В частности, корпоративным клиентам могут потребоваться кредиты для пополнения основных и оборотных средств из-за реализации национальных проектов. Опять же могут снизиться ставки, что окажет благотворное влияние на кредитование.

Всего же с начала года кредитование экономики увеличилось на 5,3% в реальном выражении. Для сравнения, за аналогичный период в 2018 года кредитование экономики характеризовалось приростом на 4,8%, а в 2017 году – на 1,7% (январь-июль). Стоит отметить, что реальная динамика ускоряется с 2016 года, а результат семи месяцев 2019 года оказался лучшим с 2015 года.

Кредитование физических лиц в целом за январь-июль выросло на 11% в реальном выражении, против прироста на 11,3% за аналогичный период 2018 года. При этом в июле 2019 года темпы прироста кредитования населения оказались ниже аналогичных темпов предыдущего года. По мнению экспертов, замедление розничного кредитования связано с проводимой политикой Центрального банка и слабым спросом в летний период. В дальнейшем на фоне снижения ставок и адаптации к новым нормам регулирования, темпы роста опять могут повыситься.

Прирост корпоративных кредитов с начала 2019 года составил 2,7% в реальном выражении против 2,2% за аналогичный период 2018 года. На скользящем 12-месячном отрезке, который закончился 1 августа 2019 года, реальный прирост кредитования юридических лиц составил 5,6%. Для сравнения, прирост на 1 января

составлял 5,1%, а на 1 августа 2018 года – +3,5%.

Пассивная база российского банковского сектора в июле почти не изменилась. Объем средства на счетах корпоративных клиентов снизился за месяц на 0,1% в номинальном выражении, а вклады населения выросли на 0,2%. При этом влияние валютной переоценки на оба компонента пассивной базы было умеренным. Реальный прирост вкладов населения составил 0,1%, а объем средств на счетах юридических лиц снизился на 0,3%. По мнению экспертов, ситуация вряд ли изменится в ближайшее время, и динамика обоих источников пополнения пассивов банков останется слабой.

Российский банковский сектор в июле заметно нарастил прибыль. Банки за месяц заработали 173 миллиарда рублей прибыли, что стало наилучшим финансовым результатом за последние пять месяцев. [11]

В целом российскому банковскому сектору за январь-июль удалось заработать 1,18 триллиона рублей, что на 50% больше, чем за тот же период 2018 года. На скользящем отрезке за 12 месяцев прибыль выросла до 1,75 триллиона рублей против 0,6 триллиона рублей на 1 августа 2018 года. Эксперты ожидают, что помесечная динамика прибыли в 2019 году будет лучше аналогичных периодов прошлого года и данные на скользящем отрезке продолжат улучшаться. При этом суммарный размер прибыли по итогам года, скорее всего, составит порядка 1,8-1,9 триллиона рублей.

Рисунок 1. Число отозванных лицензий банков в период с 2015 года по 2019

В течение 2018 года Центральным банком были отозваны лицензии 60 кредитных организаций, в том числе 57 банков. В 2019 году их количество составило 45 банков

Несмотря на уверения руководства Банка России в том, что большая часть пути по очищению российского банковского сектора от нежизнеспособных игроков пройдена, в 2018 году было отозвано больше банковских лицензий, чем в 2017.

Всего в 2018 году лицензии были отозваны у 57 банков (в 2017 году – у 47 банков) и трех небанковских кредитных организаций. Еще 17 банков ушли с рынка добровольно, а половина из них была поглощена другими кредитными организациями. Так, с 1 января 2019 года перестал работать Бинбанк, присоединенные к ФК «Открытие»; в ноябре Совкомбанк присоединил РосЕвроБанк и более мелкий региональный СКИБ, банк «Глобэкс» стал частью Связь-Банка, а

санируемый банк «Рост» влился в «Траст», реорганизованный в банк непрофильных активов группы ФК «Открытие».

Все упомянутые сделки, за исключением реорганизации Совкомбанка, осуществляются «госбанками». К ним стоит добавить приобретения конца 2018 – начала 2019 года второго по размеру банка страны: ВТБ стал ключевым акционером банка «Возрождение» (34-е место по размеру активов на начало 2019 года, 279,3 млрд рублей), Запсибкомбанка и Саровбизнесбанка (54-е и 111-е место по активам, 132 млрд и 45,5 млрд рублей соответственно).

Отзывов лицензий, сравнимых по масштабу с такими потерями 2017 года, как Татфондбанк и банк «Югра», в 2018 году не было. При этом за 2018 год число действующих в России банков сократилось с 517 до 440.

Одной из основных причин отзыва банковских лицензий Банк России называет высокорискованную бизнес-модель, часто предусматривающую кредитование проектов собственников банка за счет средств сторонних клиентов и соответствующую неадекватную оценку таких активов. Эта причина отзыва лицензии упоминается в 36 пресс-релизах ЦБ.

Можно предположить, что процесс отзыва лицензий банков нацелен в том числе на приобретение контроля перемещения денежных средств в государстве.

Судя по всему, подобная политика продолжается Банком России и в наступившем году. Уже сегодня доля государственного капитала в банковском секторе превышает 70 процентов (больше, чем в нефтегазовой отрасли) – по некоторым оценкам, в ближайшие годы она может вырасти до 85-90 процентов.

Этому также активно способствует процесс санации, который в последние годы идет по новой схеме Другой стороной, существенно влияющей на структуру банковской системы, являлось активное вовлечение Банка России в процесс санации.

Как итог мы на сегодня существует такая картина, когда из 11 системно значимых кредитных организаций 6 являются банками с госучастием, в том числе 2 – за счет проведенной санации.

2.2 Проблемы банковского кредитования в РФ

На сегодняшний день все большую обостренность получают проблемы кредитования в России в 2019 году.

Во-первых, одной из проблем кредитования явилась проблема просроченной ссудной задолженности.

Следствием значительной просроченной задолженности явилось ужесточение условий предоставления заемных средств клиентам банков. Сократилось количество кредитных предложений на рынке. Появился список «некредитуемых сфер деятельности». Недавно работники финансовой сферы могли взять потребительский кредит без всяких проблем, а сегодня картина изменилась, и данная область относится к категории повышенного риска.

Во-вторых, другая проблема кредитования заключается в том, что на доступность кредитов для населения в смысле готовности банков выдавать такие кредиты сильно повлияло наличие у коммерческих банков «длинных» денег. Попросту говоря у банков, их имеется немного. Речь идет о тех деньгах населения, которые могли бы путем их внесения в банки в виде вкладов перераспределиться в выданные кредиты. Деньги населения — это, скорее всего, ресурсы, которые уже выбраны. К сожалению, большая часть населения уже «сидит» в кредитах, а не в депозитах, т.к. проводимая процентная политика - при высокой инфляции поддерживались низкие процентные ставки - отбила всякую охоту к сбережениям. В стране ещё достаточно много людей, которым просто нечего сберегать, они могут обслуживать только свои текущие потребности.

В-третьих, следует отметить, что поскольку рынок потребительских кредитов контролировался в основном двумя банками - ВТБ и Сбербанк, которые направляли в рынок деньги, привлеченные с мирового рынка, - то полная заморозка международного кредитования не может не сказаться на темпах роста рынка в ближайшие месяцы и даже год. Динамика рынка потребительского кредитования прямо коррелирует с тенденциями финансового рынка в целом. И в настоящий момент, так же, как и все остальные сегменты сферы кредитования, рынок потребкредитов сократился под воздействием кризиса ликвидности.

В-четвертых, ввиду повышения ставки рефинансирования были резко повышены процентные ставки по кредитам. Ставки по потребительским кредитам выросли на 5-10 пунктов. Этот шаг сильнее всего ударил по карманам заемщиков. Особенно пострадали клиенты банков, заключившие кредитные договора с плавающей процентной ставкой.

В-пятых, изменилась мотивация клиентов, оформляющих потребительский кредит. Раньше одолженные средства использовались исключительно напрямую, то есть на неотложные нужды. Теперь заемщиками гораздо чаще стала рассматриваться возможность перекредитования. Это особенно актуально для тех, кто оформлял кредиты в валюте, в том числе на покупку, например, автомобиля. «Психология клиентов в отношении к потребительскому кредитованию также претерпела изменения - нередки случаи, когда заемщики прибегают к данному продукту, рефинансируя свои долларовые займы в рубли. Таким образом, потребительский кредит приобретает все большее значение для населения как реальный инструмент получения доступа к крупным нецелевым займам».

В-шестых, с рынка потребительского кредитования ушли «непрофильные» банки и малые игроки. Из-за высокого роста просроченной задолженности выдачу кредитов приостановили и некоторые основные банки.

Сокращение сектора потребительского кредитования следует рассматривать как устойчивый в среднесрочной перспективе тренд, обусловленный совокупным влиянием ряда факторов:

- снижение реальных располагаемых денежных доходов населения;
- рост процентных ставок;
- увеличение доли просроченной задолженности [9].

Таким образом, выбор у потенциального клиента сегодня тоже несколько сократился, что добавило негативного влияния на результаты потребкредитования «Успешное развитие российского банковского сектора во многом было обусловлено дешевыми западными ресурсами, а также притоком ликвидности от экспорта сырья. Сейчас основная тенденция на рынке банковской розницы - сокращение объемов кредитования. Главной причиной этому стал рост стоимости фондирования».

До тех пор, пока макроэкономическая обстановка не стабилизируется, о возобновлении темпов роста рынка потребительского кредитования можно забыть. Прогнозы аналитиков носят позитивный характер только в рассуждениях о долгосрочной перспективе - населению деньги на неотложные нужды требуются постоянно. Однако утверждать, что рынок потребительских кредитов в ближайшем будущем сумеет достичь, а уж тем более превзойти свои показатели, просто невозможно.

Из оценки складывающейся к настоящему времени ситуации следует, что существуют пути решения проблем. Стратегия денежно-кредитной политики, ориентированная на среднесрочную перспективу, расширит возможности маневра в случае непредвиденных изменений внешне- и внутриэкономических факторов конъюнктурного характера.

2.3 Перспективы развития банковского кредитования в РФ

Кредитная политика, проводимая современными коммерческими банками, находится под влиянием многих факторов, определяемых особенностями экономической и политической ситуации в России. Под влиянием этих же факторов складываются и особенности механизма кредитования и выстраивания кредитных отношений банков и торговых организаций, которые со временем и изменением экономических условий развиваются и приобретают новые особенности

Говоря о перспективах расширения кредитных операций в части работы с населением необходимо, по всей видимости, принять более гибкую политику в отношении клиента как в общих вопросах кредитования, так и в узких (схема погасительных платежей), т.к. не смотря на значительное количество заявок на получение кредита, многие из предложений оказываются нереализованными по причине не оперативности. Либо излишней жесткости условий банка к потенциальному заемщику или к виду обеспечения.

Идеальным вариантом могло служить нахождение той категории заемщиков, которые удовлетворяли бы всему спектру требований банка и одновременно привлекали бы максимально возможное количество кредитных ресурсов, предлагаемых банком. Но в современных условиях необходимы новые подходы к кредитованию. Иначе, не смотря на рост суммы кредитов, предоставленных населению, планируемое увеличение доходности кредитной работы банка, оптимальное использование свободных кредитных ресурсов достигнуто не будет.

Перспективными направления в сфере кредитования организаций можно назвать более тесную работу с населением с учетом зарубежного опыта. Это требует серьезных маркетинговых исследований для поиска новых неосвоенных форм кредитования либо изменения существующих условий кредитования для повышения конкурентоспособности банка в сфере уже освоенных кредитных

продуктов, но все эти мероприятия на сегодняшний момент отсутствуют.

Также перспективен практически неосвоенный рынок жилья, а именно предоставление ссуд под покупку квартир или частных домов. Кредитование под покупку недвижимости относится к довольно крупным долгосрочным операциям, что в перспективе будет обеспечивать банку стабильный длительный доход.

Рынок частных заимствований имеет значительные перспективы для роста. Это связано не только с ожиданием продолжения роста доходов населения, наличием значительного избыточного спроса на кредитные продукты со стороны населения (особенно в регионах), но и с тем, что для большинства банков (за исключением специализированных) кредиты населению составляют незначительную часть бизнеса. Другими словами, существуют огромные возможности для роста, связанные с переориентацией активных операций банков.

Банки будут увеличивать объемы кредитования населения, расширяя ассортимент кредитных продуктов. Наиболее перспективными в этом плане являются целевые кредиты (образовательные, туристические), а также накопительные схемы, предполагающие выдачу кредита клиенту после накопления им определенной суммы на депозитном счете.

На основе международного опыта можно сказать, что наилучшие перспективы из всех сегментов рынка кредитования населения имеют потребительские, ипотечные кредиты и кредитные карты.

За последние годы достаточно устойчивый рост объемов продаж жилья в кредит. Прослеживается тенденция роста объемов и расширения числа банков - участников ипотечного кредитования за пределами первой тридцатки крупнейших кредитных организаций. Большая часть кредитов была предоставлена кредитными организациями Московского региона.

Потенциал ипотеки – это ликвидная недвижимость, оцениваемая в 500 млрд. долл. В развитых странах доля ипотеки составляет более 50% ВВП. Ипотека — это не просто кредиты, это оживление жилищного строительства и сопутствующих ему отраслей.

Есть причины, на которые банкиры и заемщики могут повлиять непосредственно. Например, отсутствие кредитных историй у граждан. Устранению этой причины будут способствовать кредитные бюро. Некоторые уже действуют, как, например, Бюро кредитных историй в рамках Межбанковской расчетной системы, созданной с

участием Ассоциации "Россия".

Или транзакционные издержки в процессе оформления ипотечных кредитов, которые необходимо снизить. Возможно и снижение процентных ставок как результат снижения кредитных рисков, например связанных с процедурой обращения взыскания на заложенное имущество, уточнением прав членов семьи собственника на заложенное имущество.

Требуют ускорения процедуры оформления ипотечных кредитов в результате уточнения роли органов опеки и попечительства и т.д.

Тем не менее, острота жилищной проблемы такова, что спрос на жилье по мере роста реальных доходов населения будет неуклонно увеличиваться.

Кроме непосредственно ипотечного кредитования населения необходимо развивать инвестиционно-строительную деятельность и соответствующие кредитные механизмы. Совершенно очевидно, что поддерживая только ипотечное кредитование, можно подстегнуть и без того имеющийся рост цен на рынке жилья. То есть на сегодняшний день очень важным является снятие всех препятствий с инвестиционно-строительной деятельности так, чтобы она в совокупности с ипотекой балансировала предложение и спрос на рынке жилья.

Развитие системы ипотечного кредитования позволит выйти из "порочного круга", когда низкие объемы строительства поддерживают высокие цены на недвижимость, а рост стоимости жилья ограничивает платежеспособный спрос и сдерживает увеличение объемов строительства. Ипотечное жилищное кредитование — это механизм, гарантирующий сбыт того, что будет построено, гарантия для инвесторов по их вложениям в жилищное строительство.

В ближайшее время банки будут привлекать клиентов, прежде всего, за счет сервиса, а не снижения ставок. Большинство из них ориентированы на упрощение процедуры получения ипотечного кредита. На основании изучения спроса банки будут предлагать новые программы приобретения жилья в кредит. Однако, в погоне за объемами нельзя допустить упрощения процедуры ипотечного кредитования до обычного потребительского кредитования по упрощенной схеме (кредит за 15 минут и т.п.) и безосновательного снижения размера первоначального взноса заемщика до 5-10 процентов. Это может привести к тяжким последствиям для банка и, что более страшно, к отторжению банков от участия в ипотечных программах.

По мере совершенствования законодательной базы (прежде всего, в плане выпуска и обращения ипотечных ценных бумаг (закладных)) и вовлечения в нее более широких кругов финансовых институтов ипотека станет реальным способом решения жилищной проблемы.

Также в числе минусов и просчетов банковской системы можно отметить локальность самого рынка. Жить в кредит модно и удобно, только в Москве и в Санкт-Петербурге. В российских регионах система потребительского кредитования развита пока очень плохо.

Но это не главная проблема в развитии рынка. Региональная экспансия невозможна или маловероятна при ныне существующих условиях кредитования - процентные ставки все так же непомерно высоки. В регионах на дорогие кредиты может не быть спроса. К тому же, острее станет и проблема невозврата кредита.

Также перспективным видом кредитования населения является кредитные карты. В перспективе доля кредитных карт будет неуклонно расти по мере решения основной проблемы - отсутствия кредитной истории клиента. В этом смысле зарплатные проекты являются весьма благоприятным фактором, который значительно упрощает процесс эффективного формирования кредитной истории клиентов банка. Через три-пять лет при условии стабильной экономической ситуации рынок кредитных карт заметно вырастет.

Факторы, сдерживающие развитие банковской деятельности

Развитие банковского сектора сдерживается рядом обстоятельств как внутреннего, так и внешнего характера.

К внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень бизнес-планирования, неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках, их ориентация на оказание сомнительных услуг и ведение недобросовестной коммерческой практики, фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков.

К внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Помимо этого, российская экономика в целом и банковская сфера в частности имеют относительно невысокую инвестиционную привлекательность, о чем свидетельствует динамика инвестиций, а в отношении банковского сектора - и снижающаяся доля иностранного капитала.

По-прежнему значительным является административное бремя, возложенное на банки в связи с отвлечением ресурсов на выполнение несвойственных им функций. Неоправданно усложнена процедура консолидации капитала (слияний и присоединений кредитных организаций). Не решен вопрос представления банками отчетности только в электронной форме.

Наряду с перечисленными факторами существуют такие проблемы методического характера, как необходимость дальнейшего развития системы рефинансирования, в том числе путем расширения круга инструментов управления ликвидностью:

- введение жилищно-ипотечных кредитов населению на приобретение, строительство и реконструкцию жилья под залог недвижимого имущества;
- проведение маркетинговых исследований с целью выявления потребности населения в новых видах ссуд;
- повышение уровня информированности, частных клиентов, о новых видах кредитных и банковских услуг;
- максимальный учет интересов клиента, индивидуальный подход при кредитовании.

Заключение

Подводя итоги курсовой работы, мы можем утверждать, что банковский кредит является неотъемлемой частью любой банковской системы и играет огромную роль в экономике страны.

По итогу курсовой работы можно сделать следующие выводы:

1. Кредит - это предоставление банком или иной кредитной организацией денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней;
2. Сейчас основная тенденция на рынке банковской розницы - сокращение объемов кредитования;

3. На данный момент российская экономика и банковская сфера имеют относительно невысокую инвестиционную привлекательность, а в отношении банковского сектора - и снижающаяся доля иностранного капитала.

Во время исследовательской работы было выявлено, что роль банковского кредита в современной экономике многогранна и охватывает многие экономические сферы, такие как денежный оборот, расширение производства, перераспределение средств и привлечения денежных средств со стороны.

Таким образом, можно предположить дальнейшее развитие сферы банковского кредитования, особенно учитывая повышенный интерес к малому и среднему бизнесу со стороны коммерческих банков и Центрального Банков и постепенного улучшения условий для данного вида банковской деятельности.

Список использованных источников

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ ч.2)
3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция)
4. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция)
5. Федеральный закон "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" от 13.10.2008 N 173-ФЗ (последняя редакция)
6. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция)
7. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 128 с.
8. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 422 с.

9. Ваганова А. В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России // Молодой ученый. — 2016. — № 20. — С. 275–277.
10. Официальный сайт Национального бюро кредитных историй (НБКИ). — [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.nbki.ru/>
11. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации — [Электронный ресурс]. — URL: <http://cbr.ru/>
12. Информационный источник «Банки.ру». — [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.banki.ru/>
13. «РБК». — [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.rbc.ru/>
14. «Росстат. Федеральная служба государственной статистики». — [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.gks.ru/>