# Содержание

[Введение 3](#_Toc505285433)

[1 Теоретические аспекты сущности и функции кредита 5](#_Toc505285434)

[1.1 Сущность кредита как категория экономики 5](#_Toc505285435)

[1.2 Формы и функции кредита 10](#_Toc505285436)

[1.3 Макроэкономическое значение кредитного процесса 15](#_Toc505285437)

[2 Анализ современного состояния кредитного рынка РФ 18](#_Toc505285438)

[2.1 Общий анализ кредитного рынка 18](#_Toc505285439)

[2.2 Эффективность функционирования современной кредитной системы 25](#_Toc505285440)

[3 Проблемы развития и пути совершенствования кредитного рынка РФ 30](#_Toc505285441)

[3.1 Проблемы развития кредитного рынка в РФ 30](#_Toc505285442)

[3.2 Пути совершенствования кредитного рынка РФ 33](#_Toc505285443)

[Заключение 37](#_Toc505285444)

[Список использованных источников 39](#_Toc505285445)

# Введение

Кредит является неотъемлемым элементом рыночного хозяйства, оказывающим непосредственное воздействие на процессы расширенного воспроизводства на макроуровне и на уровне отдельного предприятия. Будучи одновременно категорией воспроизводства и перераспределения, он ускоряет процессы воспроизводства на всех его фазах — производства, распределения, обмена, потребления.

За счет кредита происходит формирование основных и оборотных средств предприятий; осуществляются расчеты между товаропроизводителями, портфельные и реальные инвестиции, оплата рабочей силы, увеличение объема денежной массы, участвующей в денежном обороте (в том числе в функциях средств платежа и обращения); ускоряются процессы реального накопления, производственного и личного потребления, формирования доходов бюджета, поступления выручки от реализации продукции предприятий.

Кредит как экономическая категория служит объектом активного государственного регулирования. Цели, преследуемые государством при кредитном регулировании могут быть различны. Хотя на первый взгляд кредитная политика государства есть прямое воздействие на деятельность коммерческого банка и направлена на расширение или сокращение кредитования экономики, она преследует цели стабильного развития внутренней экономики, укрепления денежного обращения, поддержки экспортеров на внешнем рынке. Воздействие на кредитную политику в целом позволяет, в конечном счете, достичь более глубоких стратегических задач развития экономики.

Таким образом, вопрос оценки и анализа состояния кредитной системы и роли кредита в экономике весьма актуален в условиях финансового кризиса, так как государство активно ищет пути его преодоления.

Целью данной работы является исследование кредита как экономической категории в условиях рыночной экономики с точки зрения его характеристик.

Задачи, обеспечивающие достижение цели, составляют содержание в трех главах:

— определить сущность кредита как категории экономики;

— выявить формы и функции кредита;

— рассмотреть макроэкономическое значение кредитного процесса;

— провести анализ современного состояния кредитного рынка РФ;

— проанализировать проблемы развития и пути совершенствования кредитного рынка РФ.

Объектом исследования является категория кредита в рыночной экономике.

Предметом исследования является сущность кредита, его функции и формы, а также рассмотрение текущего и будущего состояния кредитной системы России.

Информационную базу исследования составили следующие источники:

— научные источники (монографическая, учебная литература).

— методологические материалы Банка России

— интернет-ресурсы.

— публикации специальной периодической печати.

Методологической основой данного исследования является использование диалектического, экономического, статистического методов изучения теоретического и практического материалов, системный подход и анализ.

## 1 Теоретические аспекты сущности и функции кредита

### 1.1 Сущность кредита как категория экономики

Кредит, как и любая другая экономическая категория, имеет свою сущность, или, так называемый, родовой признак, который отличает его от других экономических категорий. Сущность кредита можно определить с помощью тех экономических процессов, которые протекают только во время кредитных отношений.

В процессе обмена товаров одной категории на товары из другой категории имеются все формы стоимости, в том числе кредитная и денежная. При этом возникновение денежной формы стоимости возникает только во время высшей стадии развития товарно-денежных отношений.

Кредит возник еще в первобытном обществе и предшествует появлению денег. Например, одни племена предоставляли излишки продовольствия другим племенам. На стадии простого обмена между кредитором и должником возникает взаимное доверие. Из этого делается вывод об исключительной роли доверия в процветании предпринимательства в рыночной экономике и отношениях между продавцом и покупателями товаров и услуг [22, c. 29].

Становления кредита как некой формы стоимостных отношений возникает тогда, когда у какого-либо субъекта экономических отношений высвобождается капитал, который не может использоваться в хозяйственной деятельности или участвовать в производственном цикле. Тогда этот капитал переходит другому экономическому субъекту, временно испытывающему необходимость в дополнительных ресурсах, для продолжения функционирования производственного цикла [12, c. 16].

Движение промышленного капитала приводит к возникновению временно свободных денежных средств с одной стороны, и к возникновению временной потребности в дополнительных денежных средствах - с другой. Кредит служит для решения этого противоречия.

Кредит как экономическое явление представляет собой временное заимствование какой-либо вещи или денежных средств. С помощью кредита можно приобрести различное оборудование, машины и прочие товарно-материальные ценности. Отдельно взятый человек может приобрести какую-либо ценность (вещь, товар) для себя с рассрочкой платежа с помощью кредита.

Однако экономическая теория изучает кредит не столько как возможность приобрести какую-либо ценность, а скорее как возникновение отношений между экономическими субъектами по поводу передачи ценностей. Поэтому кредит как экономическая категория рассматривается в первую очередь как некая разновидность общественных отношений, при которых происходит движение капитала.

Также сущность кредита определяется степенью доверия продавца и покупателя, который в будущем должен будет совершить платеж за предоставленные ценности. С этой точки зрения, в определении кредита уделяется внимание стабильному характеру отношений между продавцом и покупателем, по поводу передачи ценностей, и взаимному доверию между экономическими субъектами [5, c. 74].

Европейские экономисты, которые традиционно относят деньги и товары к категории стоимости, определяют сущность кредита как некую стоимость, предоставляемую взаймы. При таком подходе к определению кредита очевидна связь кредита и товарно-денежных отношений рыночной экономики, при которой товар производится вследствие затрат общественного труда или стоимости товара.

Еще один европейский подход к сущности кредита определяет его как некое движение ссудного капитала. Банки хранят денежные средства компаний или отдельных людей, выдаваемые кредиты при этом имеют форму ссудного капитала, или консолидированных денежных средств, которые в свою очередь служат для стимулирования предпринимательства, повышения конкурентоспособности компаний, прироста товарных фондов на национальных и региональных рынках. Поэтому кредит становится не только самостоятельной категорией рынка, но и приобретает черты экономической формы организации денежных потоков общества и уже не вписывается в рамки простого перемещения денег и товаров. При этом коммерческие банки берут на себя роль организатора платежного оборота, а также управляют движением капиталов компаний в различных отраслях народного хозяйства.

Некоторые ученые экономисты определяют сущность кредита как форму аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств общества. При таком подходе к определению кредита раскрываются две основных стороны кредита. Во-первых, кредит как некое количество денежных средств на счетах банка, которые являются ресурсами кредитования и, во-вторых, использование этих денежных средств в качестве ссуд заемщикам для стимулирования их деятельности и предпринимательства в целом [24, c. 120].

Американские экономисты-теоретики определяют сущность кредита как предоставление каких-либо ценностей или денежных средств в долг. В таком подходе к определению кредита отражаются формы кредита, деньги и товар, а также выявляется главный родовой признак кредита – возможность предоставить ценности в долг.

Все рассмотренные выше подходы к определению сущности кредита объединены одной идей, которая заключается в том, что они изучают формы и родовой признак кредита отдельно от его роли в процессе воспроизводства. Поэтому в данной трактовке кредит классифицируется как денежная форма авансирования воспроизводства и на основе выпуска новых и перераспределения старых денежных средств на основе возвратности, срочности оплаты и других признаках кредита.

Источником для кредитования являются не только ресурсы, временно не востребованные в народном хозяйстве. Например, при коммерческом кредитовании, кредитор передает заемщику ценности, которые подлежат дальнейшей реализации.

Кредитором называется тот, кто предоставляет ссуды. Чаще всего кредиторами являются банки. Если в ссуду передается какой-либо товар (в виде отсрочки платежа), кредитором является товаропроизводитель. Он, в отличии от банка, передает в ссуду не денежные средства, которые высвободились в процессе движения капитала, а некие ценности, которые подлежат реализации. В обоих случаях кредитор выступает собственником ссужаемых средств, за передачу которых во временное пользование он получает ссудных процент.

Заемщиком называется тот, кто получает кредит и несет обязательства по возврату ссуженной стоимости и начисленных процентов на пользование ссудой в должном размере и в установленные сроки.

Заемщик должен обладать рядом характеристик, чтобы иметь возможность получить ссуду. Он должен быть самостоятельным физическим или юридическим лицом, а также иметь имущественное обеспечение, подтверждающее его способность возвратить кредит вовремя и в должном размере. Если заемщиком выступает юридическое лицо, оно должно иметь денежные или материальные ресурсы, подтверждающие его способность выплатить ссуду. Если заемщиком является физическое лицо, он должен подтвердить свою дееспособность и иметь стабильный доход.

Также элементом кредитных отношений является объект передачи – это то, что передается от кредитора к заемщику и обратно. Объектом передачи является ссуженная стоимость как некая часть стоимости. В первую очередь объект передачи представляет собой своеобразную нереализованную стоимость [16, c. 88].

Высвободившаяся стоимость, находясь у одного из субъектов кредитных отношений, замедляет его движение и не дает перейти на новый хозяйственный цикл. С помощью кредита, высвободившаяся стоимость продолжает свое движение у нового субъекта кредитных отношений, который испытывает потребность в ней.

Сохранение стоимости, переходящей от кредитора к заемщику, происходит в процессе использования ее в производственном процессе заемщика. Заемщик должен вернуть кредитору эквивалент, обладающий той же стоимостью.

Сохранение стоимости – основное качество кредита. Однако на практике сложно сохранить первоначальную стоимость. Связано это в первую очередь с инфляцией и снижением покупательной способности денежных средств. Поэтому заемщики зачастую возвращают ссуду в том же номинальном размере, но меньшей стоимости. В условиях инфляции кредиты, в качестве гарантии от обесценивания ссужаемых средств, взыскивают ссудный процент. Банки зачастую взыскивают более высокую плату за кредит, дополнительная сумма страхует ссудный фонд банка от обесценивания. Так же препятствием от обесценивания является положительный процент по вкладам населения, то есть больше, чем процент инфляции.

Структура кредита, кредитор, заемщик и ссуженная стоимость, характеризуется целостностью. То есть структура кредита предполагает единство всех его элементов.

Кредит играет специфическую роль в экономике: он не только обеспечивает непрерывность производства, но и ускоряет его. Кредит содействует экономии издержек обращения. Это достигается за счет [20, c. 65]:

* сокращения расходов по изготовлению, выпуску, учету и хранению денежных знаков, ибо часть наличных денег оказывается ненужной;
* ускорение обращения денежных средств, многократного использования свободных денежных средств;
* сокращение резервных фондов.

Роль кредита в различных фазах экономического цикла неодинакова. В условиях экономического подъема, достаточной экономической стабильности кредит выступает фактором роста.

Перераспределяя огромные денежные и товарные массы, кредит питает предприятия дополнительными ресурсами. Его негативное воздействие может, однако, проявляться в условиях перепроизводства товаров. Особенно заметно такое воздействие в условиях инфляции.

Новые платежные средства, входящие посредством кредита в оборот, увеличивают и без того избыточную массу денег, необходимых для обращения. Кредит вне зависимости от своей социальной стороны выполняет определенные функции, такие как регулирование объема совокупного денежного оборота, перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата, аккумуляция временно свободных денежных средств. Меры по регулированию объема кредитных вложений, эмиссии наличных денег способствуют повышению роли кредита, его влиянию на развитие производства и реализацию продукции, на совершенствование хозяйственной деятельности.

### 1.2 Формы и функции кредита

Рассмотрение и изучение функций кредита является так же дискуссионным вопросом. Ученые-экономисты выделяют три основных функции кредита:

— функция аккумуляции временно свободных денежных средств;

— перераспределительная функция;

— функция замещения наличных денег.

Функция аккумуляции временно свободных денежных средств — выделяется отдельным кругом специалистов. В рамках данной функции осуществляется аккумуляция временно свободных денежных средств. Поступление денежных средств на счета клиентов не означает необходимости их немедленного использования. Кроме возмещения расходов по себестоимости, реинвестирования, часть прибыли по истечении определенного временного интервала распределяется на нужды сохранения и накопления. Данные денежные средства, как правило, находя свое применение в банковских депозитах или иных финансовых инструментах [4, c. 57].

Перераспределительная функция — рассматривается большинством ученых и специалистов.

Содержание данной функции состоит в том, что посредством кредитования происходит аккумулирование временно свободных денежных средств, юридических лиц, физических лиц и субъектов государства, в результате чего происходит передача их во временное пользование на условиях платности различным субъектам хозяйства и населению, тем самым происходит перераспределение свободных денежных средств между субъектами хозяйственной деятельности, населением, отраслями. Денежные ресурсы в результате данной функции идут от субъекта со свободными денежными средствами к субъекту, который испытывает в них потребность [10, c. 92].

Функция замещения наличных денег, аналогично перераспределительной выделяется широким кругом экономистов и ученых. В процессе кредитования применяются различные платежные инструменты для организации кредитных отношений в безналичной форме. Основной объем кредитных средств, предоставляется кредитором заемщику путем перечисления денежных средств на счет заемщика, что влечет изменение структуры денежной массы, платежного оборота и скорости обращения денежных средств. Данная функция находится в зависимости от развития и состояния денежно-кредитной системы страны. Кредит способствует сокращению денежной массы посредством взаимозачета долговых обязательств контрагентов, объем наличных денежных средств сокращается, что сокращает издержки обращения, связанные с производством, логистикой, инкассацией, хранением и так далее [4, c. 59].

На основании вышеизложенного предлагается в дополнении функция увеличения капитала. При нехватке капитала, в повседневной деятельности потенциального заемщика на удовлетворение своих потребностей, возникает причина, по которой начинают формироваться экономические отношения между заемщиком и кредитором, в процессе которых осуществляется переход права собственности на капитал от кредитора к заемщику. Функция увеличения проявляется в процессе аккумулирования заемщиком средств по возврату кредита в виде прироста их количества либо стоимости (ссуженной стоимости), в результате чего происходит фактическое увеличение капитала кредитора в виде денежных либо имущественных единиц.

Таким образом, можно заключить, что в результате данного процесса возникает причина роста денежной массы в экономике, в виде увеличения спроса со стороны субъектов экономики на денежные ресурсы.

Отношения между кредитором и заемщиком строятся при соблюдении определенных принципов кредитования. Понятие основных принципов отражает сущность кредитования как экономической категории.

Экономисты и ученые выделяют следующие основные принципы кредита [24, c. 54]:

— возвратность;

— срочность;

— платность;

— обеспеченность.

Принцип возвратности кредита означает, что кредитные средства перечисленные заемщику должны быть возвращены.

Принцип срочности в отличие от вышеназванного принципа, означает что кредитные средства должны быть возвращены кредитору не позднее срока указанного в кредитном договоре. При несоблюдении данного условия кредитор имеет право применить штрафные санкции в отношении заемщика вплоть до искового заявления в суд.

Принцип платности обусловлен взиманием кредитором с заемщика процентов за пользование кредитными средствами. Экономическая сущность данного принципа состоит в том что, определение цены кредитных ресурсов определяется ставками привлеченных денежных средств на рынке ссудных капиталов, либо средневзвешенной ставкой по депозитам плюс процентный интерес банка.

Данный принцип на практике выражается путем установления процентной ставки по кредиту.

Принцип обеспеченности означает, что возврат кредитных ресурсов заемщиком может быть дополнительно обеспечен имуществом, являющимся залоговым обеспечением по данному кредиту при этом имущества может принадлежать третьим лицам, заключением договоров поручительства и иными обязательствами которые могут быть применимы в практике. Первичным обеспечением по кредитным ресурсам, выступает денежный потом заемщика, способный обеспечивать ежемесячные обязательства по ссуде, в виде уплаты процентов, либо в виде уплаты процентов и суммы основного долга. Вторичное обеспечение представляемое в виде активов имеющих ценность, способствует снижению рисков возникновения убытков кредитором, при не соблюдений условий договора, реализация залогового имущества, как правило позволит существенно сократить убытки кредитора либо избежать их совсем.

Как и многие прочие характеристики кредитования, вопрос о выделении видов кредита довольно неоднозначен, с одной стороны ряд ученых придерживается краткого разделения кредитования на товарный и денежный, с другой стороны такое краткое разделение не может полностью раскрыть богатство содержания кредита как экономической категории. В настоящее время многими учеными-экономистами рассматривается следующая классификация форм кредита: государственный, банковский, потребительский, коммерческий, международный [5, c. 27].

Государственный кредит — является совокупностью денежно-кредитных отношений, в которых различные государственные субъекты могу выступать как со стороны кредитора, так и со стороны заемщика. При дефиците бюджетных средств либо при их недостаточности государство может выступать в роли заемщика, привлекая денежные средства путем облигационных займов. В лице государства заемщиком выступает министерство финансов соответствующего уровня власти. В качестве кредитора государство выступает в роли основного регулятора денежно-кредитных отношений в обществе — Центрального Банка [16, c. 93].

Банковский кредит является основным и самым распространенным видом кредита в современном цивилизованном обществе. В данном случае кредитором выступает банк или иное учреждение имеющее лицензию выданную Центральным Банком на осуществление подобного рода операций. Заемщиком в данном случае может выступать любое юридическое или физическое лицо. Характерными чертами банковского кредита является то, что зачастую банк использует не собственные денежные средства, а привлеченные в качестве выдаваемых заемщику. Таким образом, привлекая денежные средства на депозитные и расчетные счета, банк от своего имени данные средства может разместить в активные операции, при этом, гарантируя возврат денежных средств вкладчикам.

Потребительский кредит — в сравнении с вышеперечисленными, может быть предоставлен заемщику в двух формах: товарной и денежной. Основным заемщиком данного вида кредитования выступают физические лица, данный кредит используется населением на цели потребления [10, c. 179].

Существует большое количество подвидов данной формы кредитования. Основной целью данного кредита является расширение и увеличение производственной деятельности путем стимулирования потребления со стороны населения товаров и услуг.

Коммерческий кредит — в данном случае наблюдается, как и в государственном виде кредита двойственность, между кредитором и заемщиком, при данной форме кредитования могут выступать действующие юридические лица. Основной особенностью данного вида кредитования является предоставление кредита в товарной форме, в основном путем отсрочки платежа за поставленные товары или оказанные услуги. Данный вид кредитования повсеместно встречается в нынешней экономической деятельности предприятий, зачастую не имеет ярко выраженного денежного вознаграждения, сколько позволяет увеличить объемы производства, расширить географию поставок, реализовать определенные собственные интересы, возникающие в ходе предпринимательской деятельности [10, c. 180].

Таким образом, основной целью кредитной эмиссии денежных средств, в конечном счете, является их возврат к эмитенту, что означает завершение оборачиваемости ссудного капитала и организацию на этой основе денежного обращения.

Это позволяет сохранить относительную величину денежной массы и сдержать эмиссию новых денежных средств. Предоставление кредита является одним из путей ускорения оборачиваемости данного капитала, что играет значительную роль в развитии национальной денежно-кредитной системы.

### 1.3 Макроэкономическое значение кредитного процесса

Увеличение масштабов накопления денежного капитала в рыночном хозяйстве обусловило развитие кредитного рынка. Кредитный рынок как экономическая категория выражает социально-экономические отношения, которые складываются между владельцами свободных денежных средств, заемщиками и специализированными посредниками — кредитно-финансовыми институтами. Под влиянием спроса и предложения на кредитном рынке происходит движение ссудного капитала. Первым источником накопления ссудного капитала были временно свободные средства государства, юридических и физических лиц. По мере развития рыночных отношений, расширения сферы безналичных расчетов и соответственно расширения участия в них банков возник новый источник ― средства, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала. К ним относятся:

— амортизационный фонд предприятий, предназначенный для обновления, расширения и восстановления производственных фондов;

— часть оборотного капитала, высвобождаемая в процессе реализации продукции и осуществления материальных затрат;

— денежные средства, образующиеся в результате разрыва между получением денег от реализации товаров и выплатой заработной платы;

— прибыль, идущая на обновление и расширение производства [3, c. 10].

Основными условиями существования кредитного рынка можно назвать следующие [9, c. 124]:

— во-первых, несовпадение во времени индивидуальных кругооборотов и оборотов капитала различных отраслей и предприятий. Следует отметить, что все предприятия в силу специфики своего производства и условий снабжения в разные периоды времени имеют разную потребность в деньгах. На одних предприятиях высвобождаются временно свободные денежные средства, которые выступают как источник кредита, на других возникает потребность в них;

— во-вторых, кредитор и заемщик должны быть юридически самостоятельными организациями, что обеспечивает экономическую ответственность сторон в процессе кредитных отношений;

— в-третьих, кредитор и заемщик должны быть заинтересованы в кредитных отношениях. Данное условие выполняет банковская процентная ставка. C одной стороны, она должна обеспечить максимальную прибыль кредитору, а с другой стороны ― возможность уплаты данных процентов без ущерба для заемщика.

Уровень процента зависит от соотношения спроса и предложения, которые определяются многими факторами, в частности:

— масштабами производства;

— размерами денежных накоплений и сбережений всего общества;

— соотношением между размерами кредитов, предоставляемых государством и его задолженностью;

— темпами инфляции;

— циклическими колебаниями производства;

— сезонными условиями;

— рыночной конъюнктурой и рыночными колебаниями;

— государственным регулированием процентных ставок;

— международными факторами (колебаниями валютных курсов, валютными кризисами, движением капиталов и т.д.) [3, c. 11].

Объединяя мелкие, разрозненные денежные средства, кредитный рынок способствует движению капиталов внутри страны, трансформации денежных сбережений в капиталовложения, реализации достижений научно-технической революции, обновлению основного капитала. Весьма важной особенностью кредитного рынка является усиление влияния на процесс интернационализации мирового хозяйства посредством обеспечения миграции капиталов.

## 2 АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА рф

### 2.1 Общий анализ кредитного рынка

Введение экономических санкций в 2014 году ощутимо дестабилизировало экономику нашей страны. Так как экономика представляет собой «живой» механизм, то подкосив одну ее часть, проблемы в той или иной степени испытают и все остальные. Банковский сектор страны пострадал в первую очередь. Действия санкций подавили существующую банковскую систему.

Санкции сказались на деятельности крупных игроков банковского кредитного рынка, таких как: Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Россельхозбанк. А для менее крупных банков введение санкции привело к фатальному исходу. Ни один банковский институт не остался в стороне.

Российским банкам ограничили доступ к западным рынкам капитала, к возможностям операций с ценными бумагами и долгосрочному кредитованию. В результате банки стали еще более зависимы от Центрального Банка России.

Санкции ударили по курсу рубля. С целью противодействия резкому паданию в декабре 2014 Банк России решает повысить ключевую ставку 10,5% до 17% (таблица 1).

Таблица 1 – Ключевая ставка Банка России в 2014-2015 годах

|  |  |
| --- | --- |
| Период действия ставки | Ключевая ставка, % |
| 16.12.2014 – 01.02.2015 | 17 |
| 12.12.2014 – 15.12.2014 | 10,5 |
| 05.11.2014 – 11.12.2014 | 9,5 |
| 28.07.2014 – 04.11.2014 | 8 |
| 28.04.2014 – 27.07.2014 | 7,5 |
| 03.03.2014 – 27.04.2014 | 7 |

\*Составлено автором по материалам сайта Центрального банка РФ. Режим доступа: http://www.cbr.ru/ (дата обращения 11.12.2017).

Повышение ключевой ставки напрямую отразилось на кредитном рынке. Вследствие этого выросли процентные ставки по банковским кредитам как для физических, так и для юридических лиц. Это события было ключевым в кредитном кризисе 2015 года.

Импорт и экспорт не остались в стороне. Ограничение сотрудничества между Россией и рядом стран Евросоюза, а также Японией, Канадой и США, напрямую сказалось на работе национальных производственных предприятий, в какой-то степени на малом и среднем бизнесе. Доступ к импортному сырью был ограничен, покупательская способность падали, негативные ожидания населения оправдывались, а ставки по кредитам росли. Такая ситуация привела к резкому снижению спроса на кредитные продукты среди юридических лиц (таблица 2).

Таблица 2 – Объем банковского кредитования юридических лиц
в 2012-2016 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Объем кредитования юр. лиц (млн руб.) | Изменение (млн руб.) | Изменение в % |
| 01.12.2012 | 24336707 | – | – |
| 01.12.2013 | 28 010 880 | 3 674 173 | 15,1 |
| 01.12.2014 | 29 556 276 | 1 545 396 | 5,52 |
| 01.12.2015 | 26 476 134 | –3 080 142 | –10,42 |
| 01.12.2016 | 27 526 090 | 1 049 956 | 3,97 |

\*Составлено автором по материалам сайта Центрального банка РФ. Режим доступа: http://cbr.ru/ (дата обращения 11.12.2017).

По данным таблицы 2 очевидно резкое снижение спроса в 2015 году, при том, что предыдущие пару лет спрос показывал положительную динамику. Потери составили 10,4% или 3 трлн руб. в стоимостной оценке.

Падение курса рубля по отношению к доллару и евро и инфляция в 13% на начало года, явились причинами снижения покупательской способности в 2015 году (рисунок 1).

В том же 2015 году просроченная задолженность по банковским кредитам среди юридических лиц показала ощутимый прирост (таблица 3).

****

Рисунок 1. Инфляция в России [6]

Таблица 3 – Задолженность и просроченная задолженность
юридических лиц с 2012-2016 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчетная дата | 01.12.2012 | 01.12.2013 | 01.12.2014 | 01.12.2015 | 01.12.2016 |
| Задолженность по кредитамюр. лиц (млн руб.) | 15 951 550 | 18 324 972 | 20 367 335 | 21 163 817 | 21 739 256 |
| Изменение (млн руб.) | – | 2 373 422 | 2 042 363 | 796 482 | 575 439 |
| Изменение в % | – | 14,88% | 11,15% | 3,97% | 2,72% |
| Просроченная задолженность по кредитам юр. лиц (млн руб.) | 850 579 | 883 538 | 1 030 497 | 1 634 251 | 1 846 295 |
| Изменение (млн руб.) | – | 32 959 | 146 959 | 603 754 | 212 044 |
| Изменение в % | – | 3,87% | 16,63% | 58,59% | 12,97% |

\*Составлено автором по материалам сайта Центрального банка РФ. Режим доступа: http://www.cbr.ru/ (дата обращения 11.12.2017).

Как мы видим по таблице, с 2013 по 2014 рост задолженности по кредитам находился в районе 2 трлн. руб., а к концу 2015 изменение составило всего 796 млн руб. Снижение темпов роста почти 7%. Но вместе с тем максимальное изменение произошло в просроченной задолженности по кредитам. Ее рост составил почти 59%.

Рынок розничного кредитования не остался в стороне и в начале 2015 года начал свое падение, которое длилось до августа 2016 (рисунок 2).



Рисунок 2. Рынок розничных кредитов в 2014–16 vs. 2008–10,
сент. 2008=100; сент. 2014=100 [6]

На графике проведена аналогия с финансовым кризисом 2008–2010 годов. Тогда розничное кредитование испытывало более серьезные проблемы, но затем последовал бурный рост (рисунок 3).

****

Рисунок 3. Спрос на потребительские кредиты 2014-2016 гг. [6]

На август 2016 г. розничное кредитование не изменилось в годовом сопоставлении, хотя ипотечные кредиты выросли на 12,5%. Не ипотечные, достигнув дна в июле, снизились на 8%. Хорошая новость заключалась в том, что проблемная задолженность перестала расти, достигнув максимума 923 млрд руб., или 8,6% розничного кредитного портфеля. Однако, не ипотечное кредитование росло всего на 0,2% с середины лета и восстанавливалось очень медленными темпами.

К концу 2016 розничное кредитование показало рост. И передовую роль в этом заняли госбанки, занявшие первые места по объему и по приросту кредитов от физических лиц. По итогу за 2016 портфель потребительских кредитов 200 передовых российских банков увеличился почти на 300 млрд руб. и составил 9,7 млрд руб. Несмотря на то, что первые четыре месяца снижался, с мая начался прогрессирующий рост. Однако срок просрочки по кредитам показывал обратную динамику: уменьшившись с 9,6% в январе 2016 до 9,2% в декабре, в августе он доходил до 10,2%. В абсолютных величинах в начале года просрочка составляла 910 млрд руб., а к концу года снизилась до 900 млрд руб., доходя в августе почти до 970 млрд руб.

Первые места по выданным кредитам заняли государственные банки. Группе компаний ВТБ принадлежат два из пяти лидирующих банков. За прошлый год эти пять госбанков нарастили портфель кредитов населения на 464,3 млрд руб., из которых подавляющее большинство приходится на долю ВТБ 24 (210,7 млрд руб.) и Сбербанка (198,1 млрд руб.). Еще три банка показали положительные результаты, но не такие большие, всего 55,5 млрд руб. на всех.

Во второй пятерке всего один частный коммерческий банк — Альфа-банк — и четыре «дочки» иностранных организаций. Но в отличие от первой пятерки, вторая показала совокупное снижение кредитного портфеля на 41,3 млрд руб. Основной вклад в него внесли Росбанк (39,7 млрд руб.) и Альфа-банк (10,8 млрд руб.). Всего во второй пятерке отрицательный результат прироста потребительских кредитов по итогам года показали три банка, а положительный — два. Вторая десятка добавила к общему результату падение портфеля кредитов физических лиц еще на 58 млрд руб.

Среди кредитов физическим лицам подавляющую долю составляют ссуды со сроком погашения более трех лет. На них приходится около 70% портфеля кредитов. Второе место занимают кредиты от года до трех лет (20% портфеля) и от полугода до года (10% портфеля). Большая срочность подавляющей части ссуд обеспечивает банки, занимающиеся подобными кредитами, высокими доходами на несколько лет вперед.

Экономическая ситуация оказала влияния и на действия Центрального Банка России, который начал активную чистку банковского сектора (рисунок 4).

****

Рисунок 4. Количество кредитных организаций 2013–2017 гг. [6]

Как мы видим по графику, буквально за 4 года, количество кредитных организаций сократилось более чем на 30%, а число филиалов почти на 50%. С одной стороны, подобная ликвидация оставляет на рынке сильнейших и запускает процесс активной работы и конкуренции среди небольших игроков рынка. А конкуренция, в свою очередь, является ключом к росту, прогрессу и инновациям.

С другой стороны, с сокращением банков и банковских филиалов сокращаются и рабочие места, что ведет к росту безработицы среди населения с высшим экономическим образованием.

На начало 2017 года, можно сказать, что в целом ситуация на банковском рынке стабилизировалась и кредитный рынок, претерпев потери, постепенно возвращается в прежнее русло. 28 апреля совет директоров Банка России принял решение о снижении ключевой ставки до 9,25%. Положительные изменения ощутимы, но пока не сравнимы с докризисным периодом, когда ключевая ставка составляла 7%.

В апреле 2017 г. темпы роста кредитной задолженности населения (без учета влияния курсовой переоценки) составили 4,3% в годовом выражении, что является максимальным значением показателя за последние 2 года. Рост показателя обеспечивает ипотечное кредитование, которое продолжает увеличиваться. По данным Банка России, в марте 2017 г. объем выдачи ипотечных жилищных кредитов в рублях составил 146,7 млрд руб., что на 23,3% больше, чем в марте 2016 г. Таким образом, после спада, вызванного окончанием госпрограммы субсидирования процентных ставок в феврале 2017 г., рынок начал восстанавливаться. Тем не менее, данные за I квартал в целом показывают отрицательную динамику: количество выданных ипотечных кредитов составило 178,3 тыс. (5,4% в годовом выражении), а их общий объем — 321,0 млрд руб. (–0,7% в годовом выражении). Средневзвешенная процентная ставка по ипотечным кредитам в рублях, выданным с начала года, в марте 2017 г. составила 11,8%. По данным АИЖК, ставки по ипотечным кредитам в топ-15 банках РФ в марте-апреле снизились до рекордного уровня: на первичном рынке — до 10,6%, на вторичном — до 11,2%.

В то же время в остальных сегментах рынка объемы кредитной задолженности продолжают снижаться, хотя и более медленными темпами. Так, объем задолженности по автокредитам в марте 2017 г. снизился по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 7,5%, в то время как год назад темпы снижения показателя составляли более 20%.

Объем кредитной задолженности предприятий нефинансового сектора в апреле 2017 г. снизился на 3,0% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (без учета курсовой переоценки). По сравнению с предыдущим месяцем темпы снижения кредитования замедлились на 0,6 п.п.

Сохраняются существенные различия в динамике кредитования среди корпоративных заемщиков, относящихся к разным отраслям экономики.

Так, в экспортно-ориентированных отраслях наблюдается небольшое увеличение кредитной задолженности (+2,7% в марте 2017 г. к марту 2016 г.).

Темпы роста кредитной задолженности производителей потребительских товаров находятся около нулевой отметки.

Наиболее сильное падение кредитной задолженности продолжается в производстве продукции инвестиционного назначения и в сфере инфраструктурных услуг, прежде всего в машиностроении и строительстве.

### 2.2 Эффективность функционирования современной кредитной системы

Банковская система является одним из главных элементов финансово-кредитной системы государства, потому что на нее падает нагрузка по кредитно-финансовому обслуживанию хозяйственного оборота страны.

Банки мира имеют различные характеристики. Для сравнения банков по основным финансовым показателям различные агентства составляют рэнкинги по этим показателям. Один из наиболее признанных рэнкингов представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Крупнейшие банки мира

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | Активы млрд. долл. | Капитал 1-го уровня, млрд. долл. | Доход до налогов, млрд. долл. | Рентабельность активов, % | Отношение капитала к активам, % |
| Bank of America | 2264,9 | 163,6 | -1,3 | -0,06 | 7,22 |
| JP Morgan Chase & Co | 2117,6 | 142,4 | 24,9 | 1,17 | 6,73 |
| HSBC Holdings | 2454,7 | 133,2 | 19,0 | 0,78 | 5,43 |
| Citigroup | 1913,9 | 126,2 | 12,3 | 0,64 | 6,59 |
| Mitsubishi UFJ Financial Group | 2480,8 | 119,7 | 9,1 | 0,37 | 4,83 |

\*Составлено автором по материалам сайта Рейтинги банков. Режим доступа: http://www.banki.ru/ (дата обращения 11.12.2017).

Как видно из таблицы по объему капитала в первую пятерку вошли американские финансовые корпорации Bank of America, JP Morgan Chase, Citigroup, а также английский и японский холдинги. Два самых крупных российских банка вошли в первую сотню. По показателю прибыльности в лидерах находятся китайские банки.

Что касается банковской системы России, то она постоянно и довольно успешно выполняет свои функции, обеспечивая расчеты между всеми элементами экономики.

Среди российских банков также составляется рейтинг самых крупных банков, который представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Крупнейшие банки России

|  |  |
| --- | --- |
| Банк | Чистые активы, млрд руб. |
| Сбербанк России | 14 945 |
| Банк ВТБ | 4 959 |
| Газпромбанк | 3 274 |
| ВТБ 24 | 1 445 |
| Россельхозбанк | 1 770 |
| Банк Москвы | 1 642 |
| Альфа – Банк | 1 411 |
| ЮниКредитБанк | 824 |
| НОМОС-Банк | 792 |
| Райффайзенбанк | 748 |

\*Составлено автором по материалам сайта Рейтинги банков. Режим доступа: http://www.banki.ru/ (дата обращения 11.12.2017)

Из таблицы видно, что самым крупным банком России остается Сбербанк, его чистые активы составляют 14945 млрд. рублей, что на 9986 млрд. рублей больше чистых активов банка ВТБ, занимающего 2 место в рейтинге, и на 14197 млрд. рублей больше активов Райффайзенбанка, замыкающего рейтинг самых крупных банков России.

Также составляется рейтинг банков по показателю прибыльности, который представлен в таблице 6.

Из таблицы видно, что самым прибыльным банком России также является Сбербанк, прибыль которого составляет 305,7 млрд. рублей. Замыкает рейтинг ИНГ Банк с прибылью 2,88 млрд. рублей.

Таблица 6 – Самые прибыльные банки России

|  |  |
| --- | --- |
| Название банка | Прибыль млрд. руб. |
| Сбербанк | 305,7 |
| Альфа-банк | 48,82 |
| ВТБ 24 | 31,5 |
| ФК «Открытие» | 14,58 |
| «Россия» | 10,08 |
| ЮниКредит Банк | 8,87 |
| «Санкт Петербург» | 5,97 |
| Нордеа банк | 5,86 |
| СМП Банк | 3,02 |
| ИНГ Банк | 2,88 |

\*Составлено автором по материалам сайта Рейтинги банков. Режим доступа: http://www.banki.ru/ (дата обращения 11.12.2017).

Что касается количественной характеристики кредитных организаций, то она представлена в таблице 7.

Из таблицы видно, что зарегистрированных кредитных организаций к 1 июня 2016 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года стало на 5% меньше. Также динамика наблюдается и среди действующих кредитных организаций, количество которых по сравнению с предыдущим годом уменьшилось на 17%.

Таблица 7 – Количественные характеристики кредитных организаций

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 1.01.15 | 1.01.16 | 1.04.16 | 1.05.16 | 1.06.16 |
| Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами | 1049 | 1021 | 1008 | 1005 | 1000 |
| Действующие кредитные организации | 834 | 733 | 707 | 696 | 689 |
| Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 |
| Кредитные организации, у которых аннулирована лицензия на осуществление банковских операций | 214 | 288 | 300 | 308 | 311 |
| Кредитные организации, которые имеют лицензии на осуществление операций в иностранной валюте | 554 | 482 | 460 | 452 | 446 |
| Кредитные организации, которые имеют генеральные лицензии | 256 | 232 | 229 | 227 | 226 |

\*Составлено автором по материалам сайта Центрального банка РФ. Режим доступа: https://www.cbr.ru/ (дата обращения 11.12.2017).

Прошлый год был сложным в финансовом плане для банковской системы страны. Ведь 2015 году сальдированная прибыль отечественных банков упала в 3 раза — с 589,14 до 191,86 млрд. рублей. На 1 января 2016 года прибыльными являются всего 553 кредитные организации, а 180 — убыточными. При этом объем полученной совокупной прибыли за год уменьшился на 7,9% и составил 735,8 млрд. рублей, а убытки увеличились практически в 2 раза и составили 543,8 млрд. рублей.

Рассмотрим данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям за 2014-2016 гг. (таблица 8).

Таблица 8 ‒ Структура банковского кредитования по группам заемщиков

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 | 2015 | 2016 |
| млн руб. | % | млн руб. | % | млн руб. | % |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях, всего | 34888476,0 | 100,0 | 35176500,0 | 100,0 | 37800220,0 | 100,0 |
| Физическим лицам | 11028783,0 | 31,6 | 10395823,0 | 29,6 | 10643612,0 | 28,2 |
| Кредитным организациям | 3009901,0 | 8,6 | 3526956,0 | 10,0 | 5119863,0 | 13,5 |
| Организациям | 20849792,0 | 59,8 | 21253717,0 | 60,4 | 22036746,0 | 8,3 |

\*Составлено автором по материалам сайта Центрального банка РФ. Режим доступа: http://www.cbr.ru/ (дата обращения 28.01.2017).

Из таблицы видно, что за последние три года происходит увеличение общего количества кредитов, депозитов и прочих размещенных средств. Но тем не менее объем кредитования физических лиц в 2015 году снизился до 5,7% по сравнению с предыдущим годом.

Главными причинами являются рост безработицы и снижение реальных доходов населения. В 2016 году ситуация происходит увеличения объемов кредитования физических лиц на 2,3%.

Наибольший удельный вес объемов кредитования занимают организации: в 2014 году – 59,8%, в 2015 году – 60,4%, в 2016 году – 58,3%.

Таким образом, банковская система — это одно из высших достижений экономической цивилизации. Она представляет собой инструмент, который воздействуя через деньги и валюту, поддерживает стабильное состояние денежного обращения, регулирует структуру и экономику в целом.

Однако численность коммерческих банков по-прежнему остается незначительной по сравнению с развитыми зарубежными странами. Поэтому для экономики страны необходим количественный и качественный рост банковского сектора, ведь именного от этого зависит выход нашей страны из затяжного экономического кризиса.

## 3 Проблемы развития и пути совершенствования кредитного рынка РФ

3.1 Проблемы развития кредитного рынка в РФ

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что кредитный рынок России находится на среднем уровне развития, большинство показателей свидетельствуют о наличии проблем в экономике страны, которые особенно усугубляются в период настоящего экономического кризиса. Сегодня экономические условия в России таковы, что многие экономисты (А. Кудрин, Г. Греф и др.) говорят о стагнации в экономике [17, с. 187].

События последних лет стали серьезным испытанием на прочность для российской экономики в целом и банковского сектора в частности. И хотя благодаря оперативным мерам монетарных властей удалось смягчить последствия внешних шоков, угрозы российской экономике не исчезли.

Общий рост геополитической напряженности, нестабильность мировых финансовых и товарных рынков, падение кредитных рейтингов, номинальное ослабление рубля, санкции, введенные против крупнейших банков Российской Федерации, привели к ограничению доступности внешнего фондирования для банков.

Другим шоком для банковского сектора стало заметное замедление экономического роста и уменьшение реальных располагаемых доходов населения, негативно сказавшиеся на финансовом положении заемщиков банков и проявившиеся в ухудшении качества кредитного портфеля российских банков.

В сложившейся ситуации, банковское кредитование является одним из основополагающих механизмов, влияющих на состояние экономики. Это обуславливает важность исследования кредитных отношений и связанных с ними проблем, возникающих у субъектов в условиях кризиса.

К основным проблемам кредитного рынка России можно отнести [25, c. 592]:

1) Высокая стоимость кредитов для населения и бизнеса, заключающаяся в высоких процентных ставках, которые коммерческие и государственные банки задают, отталкиваясь от ставки рефинансирования ЦБ РФ;

2) Ужесточение позиций международного банковского сообщества в отношении российских кредитных учреждений из-за событий на международной политической арене. Данная проблема представляет серьезную угрозу, т.к. ранее крупные российские компании имели возможность к получению кредитов за рубежом под более низкие проценты и на более длительный срок, чем предлагают российские банки. В сегодняшних условиях компании не имеют возможность «перекредитоваться» и, тем самым, вынуждены брать средства у российских банков под более высокие проценты. Это негативно сказывается на финансовой безопасности предприятий, а также влияет на изменение курса рубля (вызывает его периодическое снижение из-за возвращения долга зарубежным банкам);

3) Высокая степень невозврата кредитов или возврат с нарушением сроков кредитов. Проблема невозврата кредитов все еще актуальна. Под понятием «невозврат кредита» банки понимают следующее: просрочка от одного до нескольких месяцев, попытка заемщика избежать выплат по кредиту или вовсе его исчезновение;

4) Низкая платежеспособность населения из-за урезания зарплат и сокращения рабочих мест в современных условиях кризиса, увеличение процента просроченных кредитов;

5) Введение банками в современной нестабильной экономической ситуации более жестких условий по всем видам кредитов для населения и юридических лиц (увеличение срока досрочного погашения кредита, занесение в «черный список» клиента, привлечение коллекторских организаций при незначительной просрочке платежей по кредиту, увеличение количества документов для предоставления кредита);

6) Низкий уровень финансовой грамотности населения.

Российские заемщики, часто оказывающиеся в сложном финансовом положении, берут кредиты, не вникая в условия кредитного соглашения. А банки, действуя при этом в рамках закона, и не стремятся проинформировать граждан о реальной стоимости кредита, в связи с чем так часто имеет место быть невозврат кредита. Данную проблему усугубляет появление в последние годы огромного количества микрофинансовых организаций, которые работают по принципу: «Дают – бери», – результатом зачастую является банкротство финансово неграмотных заемщиков;

7) Проблемы в сфере кредитования малого бизнеса, заключающиеся в отсутствии возможности предоставить субъектом малого бизнеса залог для обеспечения кредита. В настоящее время банки предъявляют высокие требования к заемщикам субъектам малого бизнеса, которые те не в состоянии выполнить, что отрицательно влияет на состояние и развитие бизнеса в стране. Для вновь открывающегося бизнеса получить кредит зачастую вообще не представляется возможным. В настоящее время разработано большое количество федеральных Программ по поддержке и содействию предпринимательства в России, которые, однако, в большинстве своем носят декларативный характер. На практике же процедура получения кредита оказывается намного сложнее, а условия кредиты порой непосильны для малого бизнеса.

Таким образом, кредитный рынок страны – это сложный механизм, требующий грамотного и своевременного регулирования. Российский кредитный рынок имеет свою историю, особенности, тенденции развития и свои проблемы, которые необходимо решать. Для нормального функционирования экономики в стране необходимо создать наиболее благоприятные условия для развития кредитного рынка.

### 3.2 Пути совершенствования кредитного рынка РФ

В настоящее время, в условиях нестабильности финансово- экономической ситуации, одним из наиболее актуальных вопросов российской экономики становится изучение банковской системы и кредитного рынка страны. Современная система кредитования в РФ является одной из форм экономического роста страны. Многие финансисты определяют ее как совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институционных звеньев или ярусов.

Составной частью кредитного рынка является банковский сектор. Банки являются связующим звеном между торговлей и промышленностью, сельским хозяйством и населением. Все это обуславливает важность и необходимость банковских структур для бизнеса и для экономики в целом.

В настоящий момент банковский кредитный рынок в России является одним из главных внутренних стимулов для развития экономики. Однако необходимо отметить, что за последние 3 года наметились новые тенденции, а именно ссуды теперь выдаются на более крупные суммы, при общем уменьшении количества выданных кредитов.

Розничное кредитование становится для населения менее выгодным, а процентные ставки по кредитам растут. Банки России стремятся улучшить качество кредитных портфелей, повысить эффективность риск-менеджмента и ликвидности [15, c. 475].

Существующие на данный момент тенденции роста в области кредитования позволяют дать умеренно оптимистический прогноз на 2017 г. Возможно, что произойдет резкое увеличение темпов роста кредитного портфеля.

В 2016 г. доля долгосрочных ссуд в портфеле кредитов юридических лиц увеличивалась. Это, скорее, связано с процессом их реструктуризации.

В то же время по причине сильного ужесточения требований к заемщикам сильно сузился сегмент кредитования под оборотный капитал.

По прогнозам, на протяжении ближайших кварталов произойдет обратный процесс — постепенно начнет увеличиваться доступность финансирования под оборотный капитал с некоторым смягчением требований к качеству обеспечения. В первую очередь, это будет рассчитано на сферу торговли — ту область, где более или менее можно прогнозировать объемы реализации и конкретную прибыль.

Также прогнозируется рост выдачи кредитов предприятиям, который в основном будет связан с экономическим оживлением. Предприятия, сумевшие «выжить» в условиях кризиса, начнут постепенно налаживать бизнес. Предприятия, реструктурируя свои финансовые потоки, начнут сокращать кредиторскую задолженность, снова выплачивая своим сотрудникам заработную плату, и, в конечном плане, начнут предъявлять спрос на банковское кредитование.

Потребительское кредитование также останется вполне перспективным направлением деятельности. Единственным исключением здесь может являться ипотека. Она вряд ли восстановится в ближайшее время в виду недостаточности средств, которые может направить государство на ее развитие, необходимых для устойчивого роста.

Таким образом, специализация банков на тех или иных сегментах кредитования будет определяться ресурсной базой, которой они сейчас обладают, а она им позволяет выдавать только достаточно «короткие» кредиты. При этом такой поточной выдачи ссуд, как в предкризисный период, вряд ли стоит ожидать [18, c. 37].

Антикризисные меры в банковской сфере во многом соответствуют масштабам негативных воздействий. Концентрированная поддержка системно-значимых банков действительно позволяет стабилизировать ситуацию.

Время плохих долгов представляет серьезную проблему для банковского сектора. Тем не менее, ключевым здесь является не только достаточность средств для формирования резервов, но наличие у банка запаса прочности, для того чтобы дождаться возможного улучшения кредитного качества проблемных ссуд. Полученные от государства средства как раз и позволяют банкам пережить тяжелую ситуацию.

Определенная поддержка капитальной базе банков в 2016 г. была оказана фондовым рынком, продемонстрировавшим высокие темпы роста в прошедшем году. Ожидания того, что никаких других источников пополнения капитала в 2016 г. не будет, а следует ожидать только роста резервов, расходы на которые банки будут вынуждены нести, не оправдались.

Учитывая некоторое снижение интереса к привлечению дополнительного капитала, наиболее вероятным сценарием на 2017 г. является постепенный отказ государства от мер непосредственной поддержки банковских институтов.

Обращаясь к теме государственных инициатив в сфере поддержки предприятий малого и среднего бизнеса, следует отметить, что в прошлом году произошло обновление программы Российского банка развития. В связи с этим, масштабы поддержки малого и среднего бизнеса вполне могут заметно расшириться. Схема оказания помощи таким предприятиям усложнилась – она предполагает не только прямое направление средств банкам-участникам, но и рефинансирование кредитных требований, находящихся на их балансах, что во многом напоминает схему, используемую агентством ипотечного жилищного кредитования [6].

Ожидается, что благодаря осуществлению данной программы малые и средние предприятия получат до 150 млрд. руб. Эта сумма значительно выше, чем прежде, когда участие государства в общем финансировании малого и среднего бизнеса составляло менее 1%.

Можно отметить следующие направления укрепления устойчивости кредитного рынка РФ в рамках перспектив его развития [25, c. 600]:

1) Упрочнение финансового состояния действующих кредитных организаций, исключающее возможность их банкротства и возникновения системных банковских кризисов.

2) Создание благоприятных условий для кредитования коммерческими банками физических и юридических лиц (увеличение сумм кредита, увеличение срока кредита).

3) Совершенствование регулирования деятельности в банковской сфере на законодательном уровне, приближение правовых условий функционирования кредитных организаций к международным стандартам;

4) Создание таких институтов, которые позволили бы обеспечивать банки надежной информацией о выданных кредитах, которая, в свою очередь, дала возможность отсекать недобросовестных заемщиков, стремящихся получить сразу несколько кредитов под одно и то же обеспечение, о кредитной истории потенциального заемщика и его поручителей. Также необходимо добиться достоверного способа классификации потенциальных заемщиков и отсечение «неблагонадежных».

5) В рамках деятельности малого и среднего предпринимательства РФ необходимо упростить доступ малого и среднего предпринимательства к заемным ресурсам без чрезмерной нагрузки.

6) Повышение финансовой грамотности населения. В рамках данного направления разработан Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно со Всемирным банком. Необходимо продолжать активно работать в рамках данного проекта среди всех групп населения.

Таким образом, проанализировав ситуацию в банковском секторе и непосредственно на кредитном рынке, можно сделать вывод, что применяя вышепредложенные направления совершенствования рынка, будет способствовать ее положительной динамике развития, что в дальнейшем окажет положительное влияние на экономику страны в целом.

# Заключение

На сегодняшний день использование заемных средств является жизненно-необходимой нормой для экономического роста агентов в целях удовлетворения спроса на денежные ресурсы для обновления основных фондов, пополнения оборотных средств, поддержание технологического процесса и т.п.

Необходимость обновления производственного потенциала в условиях дефицита собственных средств предполагает активизацию банковского кредитования, направленную на финансирование инновационных проектов.

Банковский сектор играет важную роль в экономическом развитии страны. Данная роль определяется возможностью обеспечить канал бесперебойного перемещения временно свободных средств в реальный сектор экономики, который нуждается в существенных капиталовложениях для модернизации основных фондов, а также с целью преодоления кризисных явлений и выхода на траекторию устойчивого экономического роста.

Банковское кредитование позволяет перераспределить аккумулированные свободные ресурсы в инвестирование реального сектора экономики, что способствует развитию экономики в целом.

В условиях инновационного развития экономики России весьма актуальной становится задача исследования роли кредитования коммерческими банками организаций реального сектора. В настоящее время особенно важно решение практической задачи вовлеченности коммерческих банков в инвестиционный процесс, направленного на финансовое обеспечение долгосрочных инновационных проектов в реальном секторе экономики.

Кредит — одно из самых распространенных экономических явлений в современном цивилизованном обществе. Именно этим объясняется неослабевающий интерес исследователей к данной категории, а также отсутствие единой трактовки сущности кредита и его компонентов, его составляющих.

Мы раскрыли понятие кредита, рассмотрели функции и формы кредита, проанализировали механизм функционирования кредитной системы страны. Пришли к выводу, что современная рыночная экономика немыслима без понятия кредита. Достижению эффективных результатов применения кредита способствует последовательное осуществление государственной денежно-кредитной политики. Знание функций и законов, налаживание механизма их реализации дает возможность наиболее успешно применять те ресурсы, которые дополнительно получают субъекты рынка в виде временно неиспользуемых стоимостей. Нельзя забывать и про формы кредита. Они тесно связаны с его структурой и в определенной степени с сущностью кредитных отношений. Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане. Изобретение кредита вслед за деньгами является гениальным открытием человечества. Благодаря кредиту сократилось время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие-заемщик за счет дополнительного привлечения ресурсов получило возможность их преумножить, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, получают возможность направить полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела либо приблизить достижение своих потребительских целей, скорее получить в свое распоряжение вещи, предметы, ценности, которыми, не будь кредита, они могли бы владеть лишь в будущем.

# Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // СПС «КонсультантПлюс».
2. Аганбегян А.Г. Об особенностях современного мирового финансового кризиса для России // Деньги и кредит. - 2016. - № 3. - С.13 - 17.
3. Адамбекова А.А. Взаимодействие как основа повышения эффективности финансового рынка // Деньги и кредит. - 2016. - № 5. - С. 9-13.
4. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: учебник. М.: Высшее образование, 2013. – 475 с.
5. Бондарь А.П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / А.П. Бондарь, В.Н. Боровский, Л.В. Боровская. – Симферополь, 2016. – 306 с.
6. В 2017 году рынок кредитования МСБ может преодолеть спад и показать прирост на 5% [Электронный ресурс] // RAEXPERT.RU: рейтинговое агентство. – Режим доступа: http://raexpert.ru/releases/2017/Apr06b/.
7. Васильев М.Г., Лапина Е.Н. Современные тенденции развития российской банковской системы// Финансово-экономические проблемы региональной экономики // Сборник трудов Международной научно-практической конференции "Взаимодействие финансового и реального секторов экономики, 2013. – С. 86-93.
8. Гладковский В.Б. Платежная система как индикатор экономических процессов // Деньги и кредит. - 2013. - № 10. - С. 56-58.
9. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник. - М.: Омега-Л, 2016. - 479 с.
10. Жуков Е.Ф. и др. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити, 2016. – 783 с.
11. Кривошапова С.В., Головко Е.Ю., Казачинина Е.О. Методы и подходы к формированию клиентской политики коммерческого банка (на примере (ПАО ВТБ)) // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 6-2. – С. 391-396.
12. Лаврушин О.И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике: монография. - М.: КНОРУС, 2016. - 394 с.
13. Лапина Е.Н., Остапенко Е.А., Кулешова Л.В. Проблемы и тенденции развития банковского кредитования в России // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. - 2014. - № 12 (72). – С. 53-57.
14. Левкина Е.В., Шевченко О.Н. Оценка управления активами и пассивами в коммерческом банке (на примере ОАО АКБ «Приморье» // Международный журнал экспериментального образования . - 2015. - № 8-1. - С. 47-56.
15. Новикова Н.А., Алайкина Л.Н., Дедюрин А.В. Инновационно-инвестиционные факторы развития экономики России / Н.А. Новикова, Л.Н. Апайкина, А.В. Дедюрин // Экономика и социум. – 2014. – № 1. – С. 474–483.
16. Ольхова Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Р. Г. Ольхова. - УМО. - М.: КНОРУС, 2015. - 282 с.
17. Остапенко Н.А. Кредитный рынок Российской Федерации, проблемы и направления совершенствования // Научное знание современности. - 2017. - № 5 (5). - С. 187-191.
18. Похилько П.Т., Гурнович Т.Г. Перспективы развития банковского кредитного рынка / П.Т. Похилько, Т.Г. Гурнович // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – № 11. – С. 36–40.
19. Рейтинги банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru/
20. Современная финансово-кредитная система: проблемы и перспективы: материалы международной заочной научно-практической конференции (15 мая 2017 г., Краснодар) / под ред. А.В. Пенюгаловой. – Краснодар: КубГУ, Майкоп: ЭлИТ, 2017. - 688 с.
21. Терехова А.Н. Перспективы развития кредитного рынка // Современные научные исследования и инновации. 2015. № 11 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://web.snauka.ru/issues/2015/11/59491
22. Финансы, деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Т. М. Ковалевой. - УМО. - М.: КНОРУС, 2014. - 256 с.
23. Центральный банк РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru
24. Щегорцов В.А., Таран В.А. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов / Под ред. В. А. Щегорцова. – М.: Юнити, 2016. – 415 с.
25. Щербакова К.А. Кредитный рынок России: анализ, проблемы и перспективы развития // В сборнике: Актуальные вопросы развития национальной экономики Материалы VI Международной заочной научно-практической конференции. - 2017. - С. 587-602.