ISSN 2304-120X
КОНЦЕПТ
научно-методический электронный журнал

Никонец О. Е., Марковцова В. А. Современное состояние и значение системы кредитования в Российской Федерации // Концепт. – 2016. – № 01 (январь). – ART 16018. – 0,4 п. л. – URL: http://e-koncept.ru/2016/16018.htm. – ISSN 2304-120X.

ART 16018 **УДК 336.276.23**

Никонец Олеся Евгеньевна,
кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и статистики ФГБОУ ВПО «Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского», г. Брянск
Nikon4832@mail.ru

Марковцова Виктория Александровна,
магистрант ФГБОУ ВПО «Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского», г. Брянск
Markovcova_vika@mail.ru

Современное состояние и значение системы кредитования в Российской Федерации

Аннотация. *В статье рассматриваются вопросы развития системы кредитования в Российской Федерации в современных условиях. Банковский кредит, являясь одной из самых доходных статей бюджета банка, раскрывается не только как экономическая категория, но и как элемент системы кредитования конкретного коммерческого банка и страны в целом.*
Ключевые слова: *активные операции, кредит, банк, виды кредита.*
Раздел: *(04) экономика.*

Основой активных операций коммерческого банка являются операции кредитования. На них приходится до 60% всех активов коммерческих банков.

Банковский кредит – это кредит, предоставляемый специализированными финансово-кредитными учреждениями, имеющими лицензию центрального банка на осуществление кредитных операций. Банковский кредит является наиболее распространенной формой кредитных отношений, поскольку дает заемщикам возможность получить практически любую денежную сумму на необходимый срок и использовать ее в любой области хозяйственной деятельности [1].

В современной экономике выделяют отдельные формы кредита. По форме стоимости, выступающей в качестве предмета сделки, выделяют товарный и денежный кредит. Наибольшее распространение получил денежный кредит. Заемщиком может быть фирма, государство, личный сектор, а кредитором – кредитно-финансовые учреждения.

Целью кредитора является получение дохода в виде процента. Кредитодатель предоставляет ссудный капитал заемщику на условиях возвратности, срочности и уплаты процента.

В мировой банковской практике отсутствует единая классификация банковских кредитов. Это связано с различиями в уровне развития банковских систем в разных странах, сложившимися в них способами предоставления кредитов. Однако наиболее часто используется классификация банковских кредитов, представленная в табл. 1 [2].

Отношения в сфере кредита строятся по определенной системе. Под системой банковского кредитования понимается совокупность взаимосвязанных элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования и теорией кредитного риска.

В научной литературе банковский кредит в широком смысле рассматривают как кредитные отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу движения стоимости. В то же время ни один из существующих видов банковского

кредита не учитывает возможное участие государства в этих отношениях, поэтому авторы предлагают рассмотреть понятие «банковский кредит» в узком смысле и ввести понятие «государственно-банковский кредит» как его разновидность.

Государственно-банковский кредит – это особые экономические отношения кредитора и заемщика в форме движения ссудного капитала, предназначенного для решения поставленных задач под государственное обеспечение, на основе заключения кредитного договора. Кредит предполагает предоставление в собственность денежных средств или имущества на условиях платности, срочности, возвратности, целевого использования в интересах удовлетворения общественных потребностей.

Таблица 1

Виды банковских кредитов

Критерий классификации	***Виды банковского кредита***				
Отраслевая принадлежность заемщика	Аграрный	Промышленный	Строительный	Другие	
Количество кредиторов	Синдицированный		Прочий		
Возможность изменения процентной ставки в ходе кредитования	С фиксированной ставкой		С изменяющейся ставкой		
Количество случаев выдачи банком средств по одному кредитному договору	Выдача кредита единовременно в полной сумме		Выдача кредита по частям		
Наличие обеспечения	Обеспеченный		Необеспеченный		
Срок погашения кредита	Фиксированный		До востребования кредитором		
Возможность увеличения ссудной задолженности в пределах установленного лимита	С открытием кредитной линии		Без открытия кредитной линии		
Возможность получения кредита после погашения предыдущего	Револьверный (возобновляемый)		Обычный		
Критерий классификации	Виды банковского кредита				
Направление выдачи средств	Выдача безналичным порядком (зачисление средств на банковский счет заемщика; оплата счетов кредиторов заемщика)		Выдача наличными		
Размер кредита	Крупный		Обычный		
Методика определения размера кредита и видов контроля в ходе кредитования	Сопоставление и проверка соотношения размера задолженности по кредиту с величиной остатков товарно-материальных ценностей и кредитуемых затрат		Сопоставление и проверка соотношения делового участия кредита в оборотных средствах заемщика с нормируемой величиной		
Уровень кредитного риска (по группам)	Стандартный (первая)	Нестандартный (вторая)	Сомнительный (третья)	Проблемный (четвертая)	Безнадежный (пятая)

Обоснованием введения данной формы кредита является аккумулирование в понятии особенностей как государственного кредита, поскольку одной из сторон взаимоотношений является государство в качестве гаранта, так и банковского кредита, поскольку кредитором выступает коммерческий банк, а заемщиком – субъект малого предпринимательства. Реализация данной формы кредита возможна при осуществлении проектов государственно-частного партнерства.

Современная кредитная система – это совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институционных звеньев или ярусов.

Кредитная система – это совокупность банков и иных кредитных организаций, осуществляющих кредитные отношения. Созданию современной кредитной системы РФ предшествовал длительный период, который определялся социально-экономическими условиями развития нашей страны.

Нынешняя кредитная система приближена к модели, функционирующей в большинстве промышленно развитых стран, хотя в России ситуация осложнена несовершенством рынка ценных бумаг и слабым развитием небанковских кредитных учреждений.

Основной частью кредитной системы выступает банковская система.

Кредит в настоящее время имеет огромное значение. Он решает проблемы, стоящие перед всей экономической системой. Так, при помощи кредита можно преодолеть трудности, связанные с тем, что на одном участке высвобождаются временно свободные денежные средства, а на других возникает потребность в них. Кредит аккумулирует высвободившийся капитал, тем самым обслуживает прилив капитала, что обеспечивает нормальный воспроизводственный процесс [3]. Также кредит ускоряет процесс денежного обращения, обеспечивает выполнение целого ряда отношений: страховых, инвестиционных, играет большую роль в регулировании рыночных отношений. Современное кредитно-денежное и финансовое хозяйство страны переживает серьезные структурные изменения, перестраивается кредитная система, возникают новые виды кредитно-финансовых институтов и операций, модифицируется система взаимоотношений центрального банка и финансово-кредитных институтов, складываются иные пропорции в динамике государственного и частного сектора.Проценты за кредит устанавливаются с таким расчетом, чтобы минимальная сумма полученных от заемщика процентов покрывала расходы банка по привлечению ресурсов, необходимых для предоставления запрашиваемого кредита с добавлением маржи. В самом общем виде маржа представляет собой разницу между ставкой ссудного и депозитного процента. Размер фактически сложившейся процентной маржи определяется как отношение чистого дохода по процентам (проценты начисленные минус проценты уплаченные) к среднему объему кредитных вложений.

Кредитная система может быть охарактеризована с двух сторон. Во-первых, как совокупность заемно-долговых отношений в хозяйстве, осуществляемых в определенных формах и с использованием различных методов; во-вторых, как совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющих их в ссуду [4].

Коммерческие банки являются старейшими кредитными учреждениями, выполняющими большинство финансовых операций и услуг, известных в практике делового предпринимательства. Сеть коммерческих банков наиболее развитых государств состоит из юридически самостоятельных учреждений, а также отделений, филиалов и дочерних банковских структур. Обычно она не только охватывает всю страну от ведущих деловых центров до самых отдаленных ее уголков, но и выходит далеко за пределы государства.

По данным Банка России, российский банковский сектор с 2009 по 2013 г. демонстрировал достаточно высокие темпы роста, которые помогли значительно расширить предложение и обеспеченность банковскими услугами внутри страны. За

период с 2009 по 2013 г. активы банковского сектора выросли более чем вдвое (с 28,0 до 57,4 трлн руб.), а их отношение к ВВП увеличилось на 18 п. п. (с 68 до 86%). Вместе с тем с 2012 г. наблюдается сокращение темпов прироста активов (рис. 1), что связано как с торможением экономики в целом, так и со структурными изменениями в отдельных сегментах кредитного рынка [5].

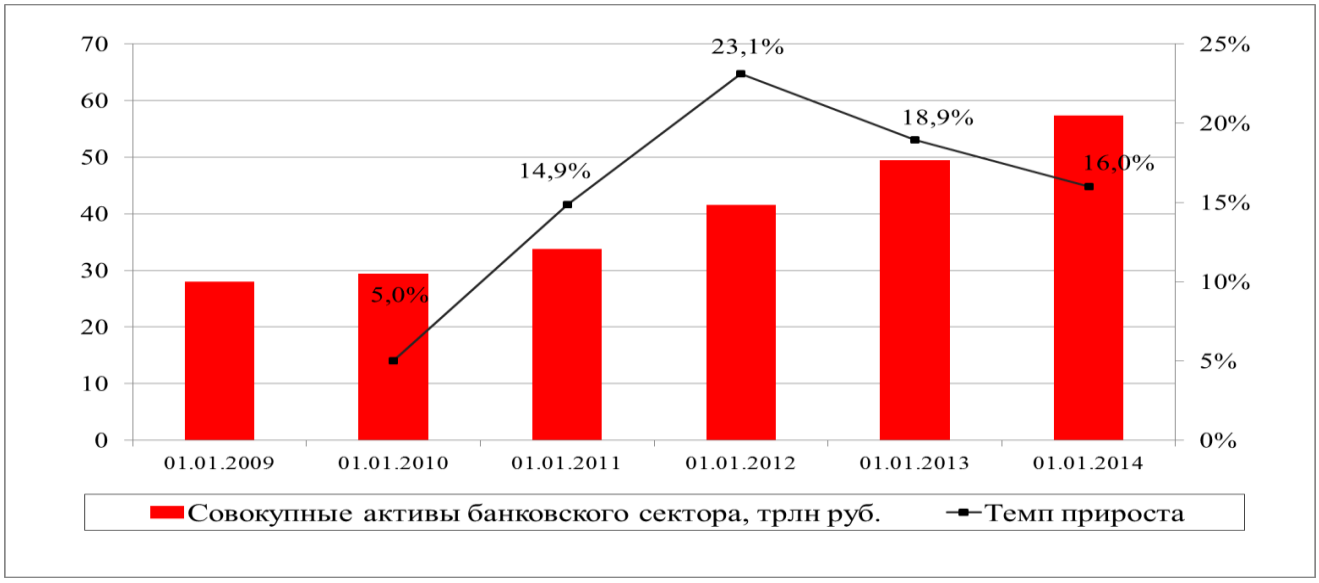

Рис. 1. Динамика активов банковского сектора России (источник: ЦБ РФ)

Ключевым трендом развития сектора в период после кризиса 2008–2009 гг. стал опережающий рост кредитования населения (. 2).

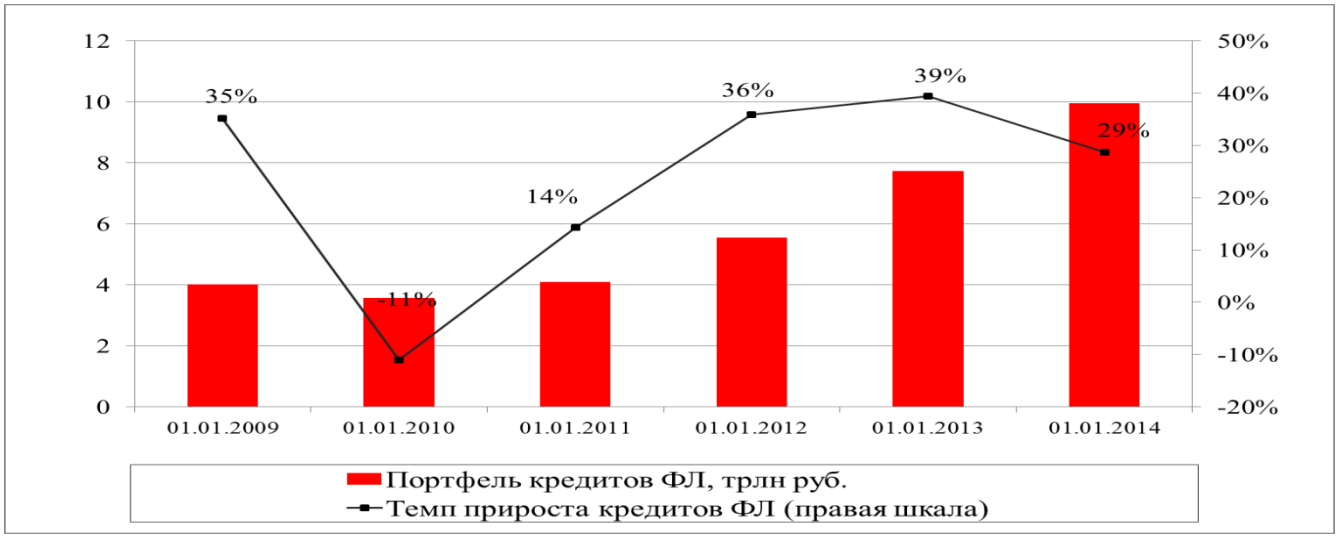

Рис. 2. Динамика розничного кредитования в России

За 2009–2013 гг. доля кредитов физическим лицам в совокупных активах банков выросла с 14,3% до 17,3%, а в ВВП – с 9,7% до 14,9%. По темпам прироста кредитование физических лиц в последние годы заметно обгоняло два других крупных сегмента кредитования – МСБ и крупный бизнес (рис. 3). Высокие темпы роста портфеля кредитов физическим лицам были связаны в первую очередь с активным развитием необеспеченной розницы.

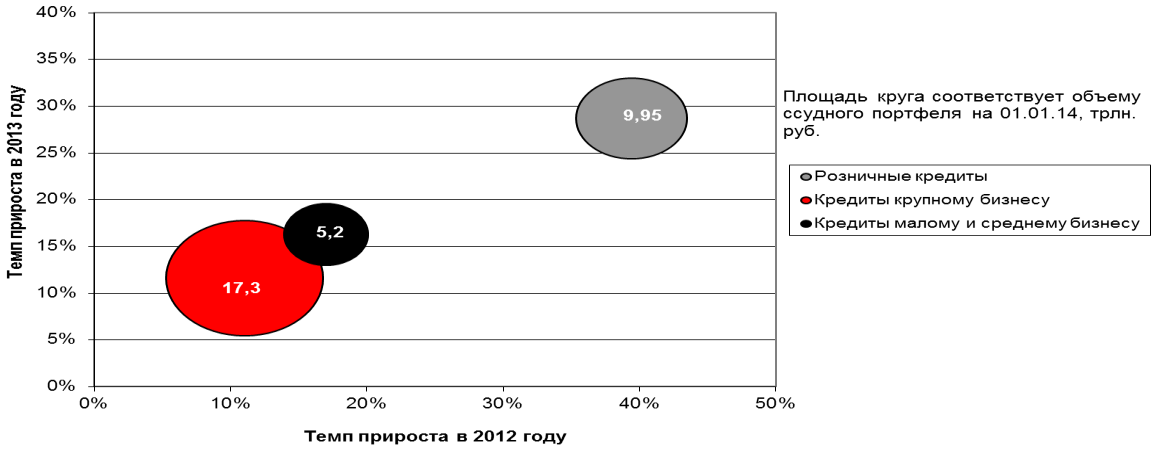

Рис. 3. Темпы прироста кредитного портфеля в России (источник: ЦБ РФ)

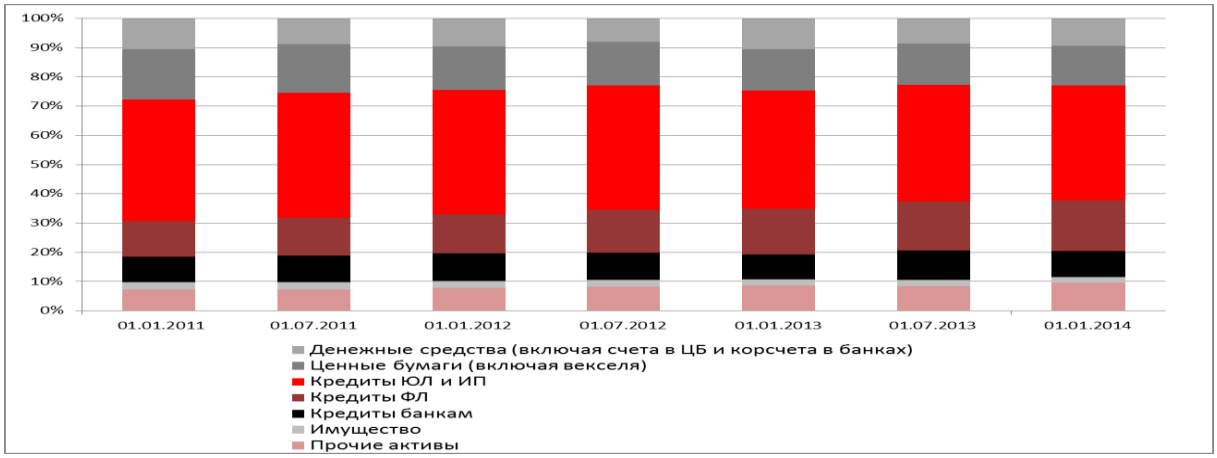

Рис. 4. Доля розничного кредитного портфеля в активах банков

По состоянию на 01.01.2014 г. на кредиты без обеспечения (кредитные карты, кредиты наличными, POS-кредиты) приходилось около 60% всей задолженности физических лиц перед банками (см. рис. 5).

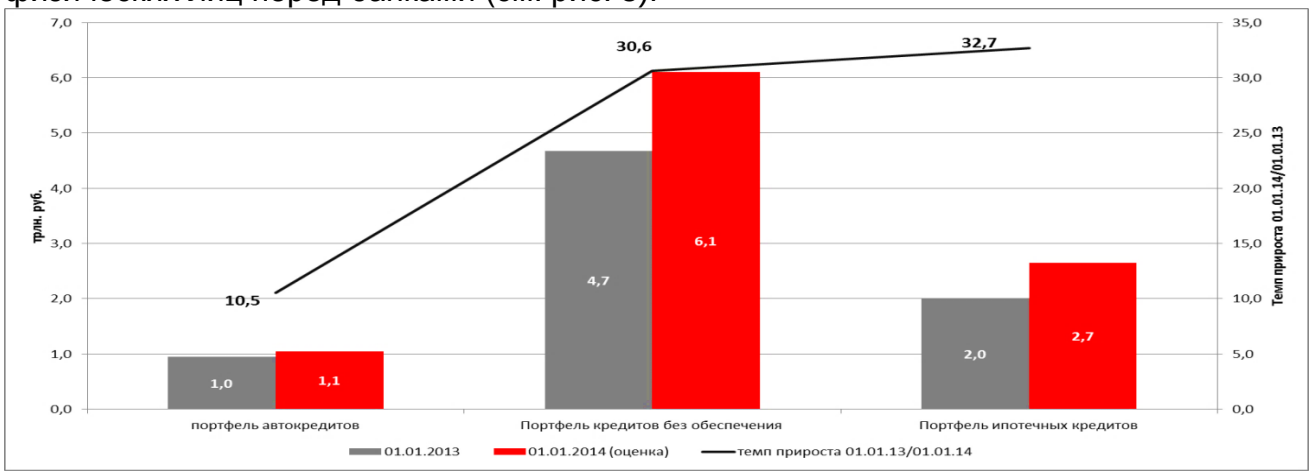

Рис. 5. Формы обеспечения кредитов в кредитном портфеле российских банков

Однако вследствие постепенного насыщения рынка и исчерпания запаса качественных заемщиков, а также из-за ужесточения регулирования в данном сегменте динамика необеспеченного кредитования в 2013 г. заметно снизилась (с 53% до 31%). Более того, по итогам 2013 г. по темпам прироста ипотечный портфель (+34%) впервые обогнал портфель необеспеченных ссуд физическим лицам (+31%). С 2013 г. наблюдалось заметное ухудшение качества кредитов физическим лицам (рис. 6).

Рис. 6. Доля просроченной задолженности по необеспеченным кредитам физлицам в РФ

При этом основной объем проблемной задолженности приходился на сегмент необеспеченной розницы, тогда как качество ипотечного портфеля улучшается (см. рис. 7).

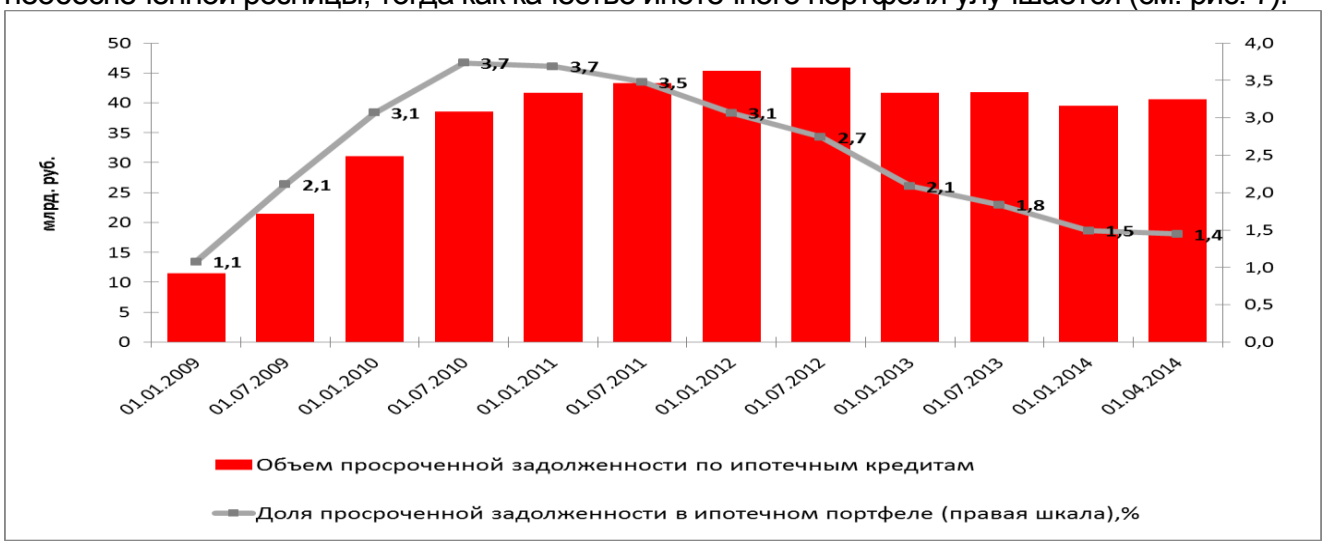

Рис. 7. Динамика просроченной задолженности по ипотечным ссудам в РФ

Для банковского сектора России характерна высокая концентрация активов и пассивов в банках, контролируемых государством. Однако в посткризисный период 2008–2009 гг. их доля на рынке стала ускоренно расти, превысив 51% по итогам 2013 г. (против 41% в 2009 г.). При этом вплоть до прошлого года такой рост происходил преимущественно за счет сокращения доли крупных частных банков, и лишь в 2013 г. данная тенденция была сломлена (рис. 8). При этом малые и средние банки продолжают играть незначительную роль на банковском рынке: их доля за последние пять лет стабильно оставалась на уровне ниже 5% совокупных активов.

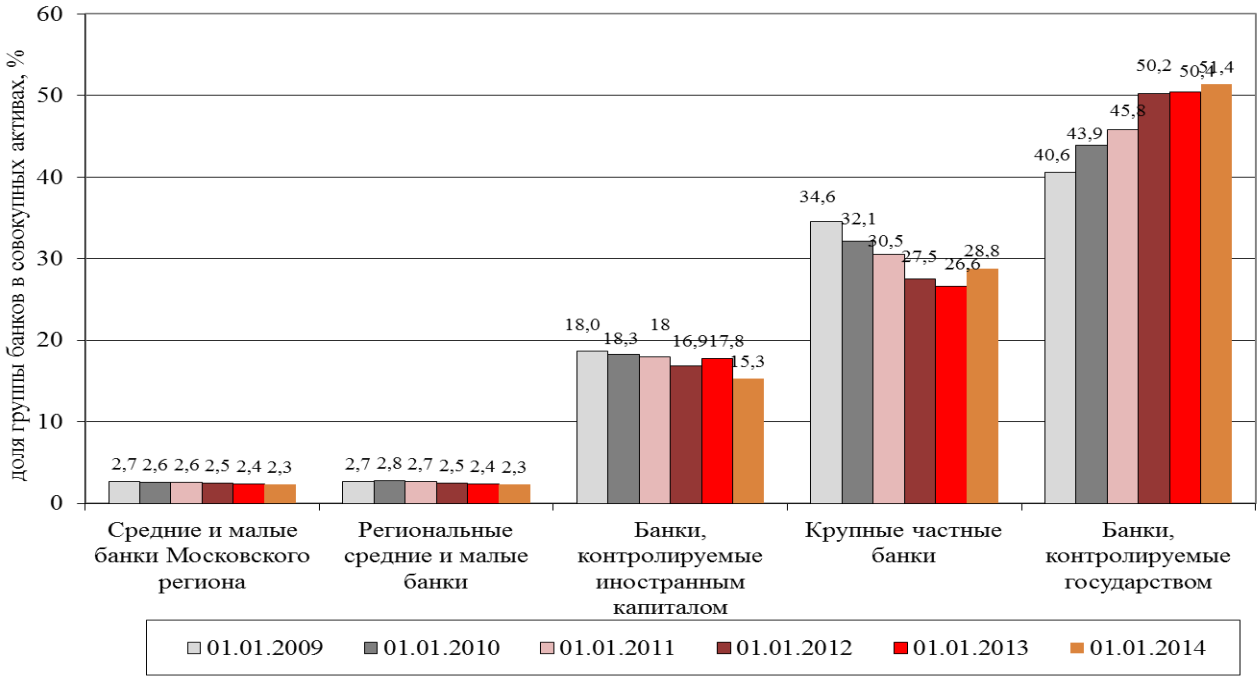

Рис. 8. Доля банков, контролируемых государством, в России [6]

Для российских банков характерна высокая концентрация крупных кредитных рисков. Доля крупных кредитных рисков в активах сектора находится на уровне 25–26%, но у отдельных крупных банков этот показатель значительно выше (см. рис. 9). При этом у малых и средних банков показатель может доходить до 60–80%.

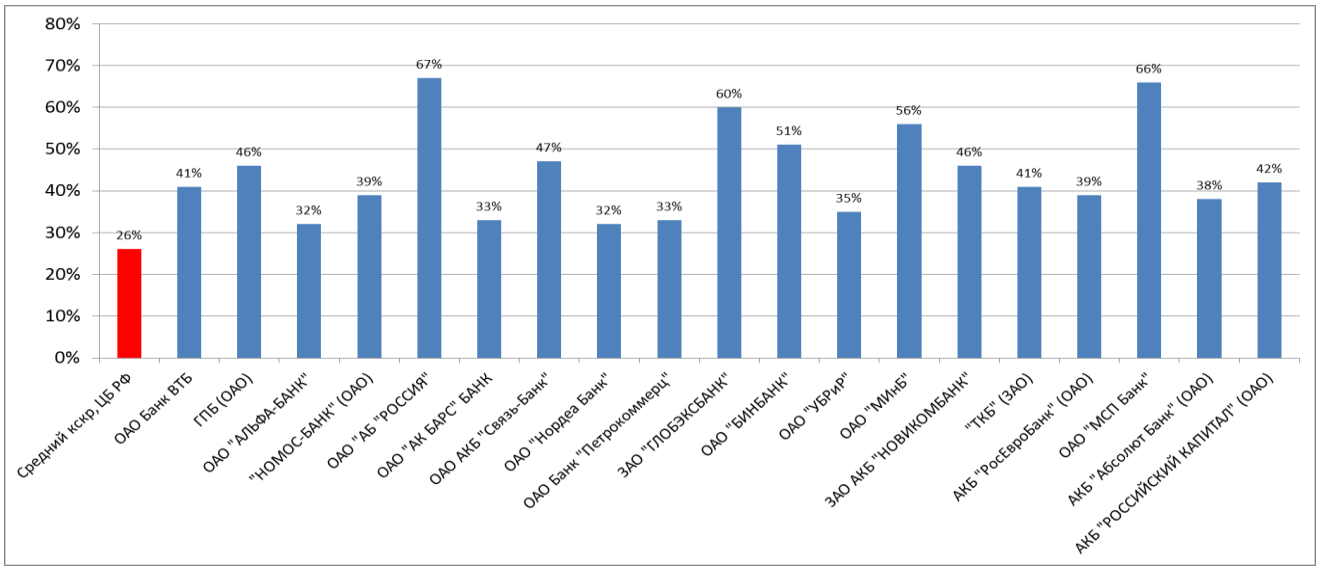

Рис. 9. Кредитные риски у ряда банков из топ-50 [7]

Ключевыми источниками формирования пассивной базы банков продолжают выступать средства клиентов – некредитных организаций и физических лиц – на них приходится примерно по 30% валовых пассивов. Вместе с тем доля средств населения с начала 2014 г. снижается – причинами стали как снижение ставок по вкладам, так и значительные оттоки на фоне нестабильной ситуации в банковском секторе (в том числе из-за отзывов лицензий ряда банков).

Центральное место коммерческих банков в кредитной системе государства определяется огромным объемом контролируемых ими ресурсов, уникальным сочетанием операций и услуг, которые обеспечивают банкам неразрывную и постоянную связь со всеми звеньями воспроизводственного процесса.

По разнообразию активных операций, т. е. размещению привлеченных ресурсов, коммерческие банки не имеют себе равных в кредитной системе. Среди заемщиков коммерческих банков находятся предприятия всех отраслей экономики. Сроки банковских ссуд варьируются от одних суток (совершаются операции даже с «ночными» деньгами) до 8–10 лет, а иногда и более. Значение среднесрочных и долгосрочных, а также пролонгированных краткосрочных ссуд постоянно растет. Другой важный сдвиг в кредитных операциях – расширение операций по кредитному обслуживанию населения: предоставление кредитов на покупку в рассрочку товаров длительного пользования и ипотечных ссуд на приобретение жилья.

Расширение круга клиентов банков за счет включения представителей малого бизнеса и малоимущих слоев населения – одно из наиболее заметных явлений в развитии коммерческих банков в последние десятилетия. В результате проведенного исследования можно определить экономическую и социальную роль банковского кредита (см. табл. 2), которая на макроуровне проводится Банком России совместно с правительством России через денежно-кредитную политику, а на микроуровне – через различные финансово-кредитные организации в процессе кредитования предприятий.

Таблица 2

Роль долгосрочного банковского кредита на макро- и микроуровнях [8]

Роль банковского кредита	***Макроуровень***	***Микроуровень***
Экономическая	Воздействие на величину денежной массы в стране и уровень инфляции через проводимую Банком России и правительством России денежно-кредитную политику	Служит источником роста собственного капитала хозяйствующих субъектов
	Создает условия для непрерывности воспроизводственного процесса	Формирует основные и оборотные средства. Повышает эффективность производственных процессов хозяйствующих субъектов. Создает условия для финансовой стабильности хозяйствующих субъектов
Социальная	Создает условия для реализации социальных программ	Создание новых рабочих мест ввиду развития деятельности хозяйствующего субъекта. Рост доходов населения. Улучшение жилищных условий населения

Таким образом, банковский кредит позволяет решить целый ряд экономических вопросов:

– регулирует денежное обращение в стране;
– обеспечивает непрерывность воспроизводственного процесса;
– обеспечивает стабильность финансового состояния экономических субъектов;
– повышает эффективность производственной деятельности экономических субъектов.

С другой стороны, доступность кредитных ресурсов для предприятий позволит обеспечить новые рабочие места, повысить доходы активной части населения и обеспечить социальные гарантии.

Ссылки на источники

1. Банки и банковские операции: учеб. для вузов / Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимова, О. М. Маркова и др.; под ред. проф. Е. Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2013. – С. 154.
2. Банковские операции / под ред. О. И. Лаврушиной. – М.: «ИНФРА-М», 2015. – С. 274.
3. Никонец О. Е., Михалев С. И. Перспективы развития инновационно-ориентированных кредитных организаций // Стратегические коммуникации, теоретические знания и практические навыки в экономике, управлении проектами, педагогике, праве, политологии, природопользовании, психологии, медицине, философии, филологии, социологии, технике, математике, физике, химии: сб. науч. ст. по итогам Междунар. заоч. науч.-практ. конф. – СПб., 2013. – С. 229.
4. Nikonetc O. E., Vassilieva M. V. Prospects of banks and their interactions on the market credit products based on a customer-oriented approach // The Fourth International Conference on Economic Sciences. – Vienna, 2014. – P. 123–127.
5. www.cbr.ru – официальный сайт Банка России.
6. Там же.
7. Там же.
8. Банковский менеджмент / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2014. – С. 42.

Olesya Niconetc,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, RANS Professor, Bryansk State University after Academician I. G. Petrovsky, Bryansk
Nikon4832@mail.ru
Victoria Markovtseva,
Master student, Bryansk State University after Academician I. G. Petrovsky, Bryansk
Markovcova_vika@mail.ru

Current status and value of the Russian credit system

Abstract. The paper discusses the questions of development of Russian credit system in modern conditions.

Key words: assets, credit, banking, types of credit.

References

1. Zhukov, E. F., Maksimova, L. M., Markova O. M. et al. (2013). *Banki i bankovskie operacii: ucheb. dlja vuzov,* Banki i birzhi, JuNITI, Moscow, p. 154 (in Russian).
2. Lavrushina, O. I. (2015). *Bankovskie operacii,* “INFRA-M”, Moscow, p. 274 (in Russian).
3. Nikonec, O. E. & Mihalev, S. I. (2013). “Perspektivy razvitija innovacionno-orientirovannyh kreditnyh organizacij”, *Strategicheskie kommunikacii, teoreticheskie znanija i prakticheskie navyki v jekonomike, upravlenii proektami, pedagogike, prave, politologii, prirodopol'zovanii, psihologii, medicine, filosofii, filologii, sociologii, tehnike, matematike, fizike, himii: sb. nauch. st. po itogam Mezhdunar. zaoch. nauch.-prakt. konf.*, St. Petersburg, p. 229 (in Russian).
4. Nikonetc, O. E. & Vassilieva, M. V. (2014). “Prospects of banks and their interactions on the market credit prod-ucts based on a customeroriented approach”, *The Fourth International Conference on Economic Sciences,* Vienna, pp. 123–127 (in English).
5. www.cbr.ru – oficial'nyj sajt Banka Rossii (in Russian).
6. Ibid.
7. Ibid.
8. Zhukov, E. F. & Jeriashvili, N. D. (eds.) (2014). *Bankovskij menedzhment*, Juniti-Dana, Moscow, p. 42 (in Russian).

Рекомендовано к публикации:
Горевым П. М., кандидатом педагогических наук,
главным редактором журнала «Концепт»

Поступила в редакцию *Received*	22.12.15	Получена положительная рецензия *Received a positive review*	28.12.15
Принята к публикации *Accepted for publication*	28.12.15	Опубликована *Published*	28.01.16

ISSN 2304-120X
www.e-koncept.ru

© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2016
© Никонец О. Е., Марковцова В. А., 2016