

**Зайцева Татьяна Владимировна**

канд. экон. наук, доцент

**Чернуха Алёна Александровна**

студент

Институт сферы обслуживания  
и предпринимательства (филиал)

ФГБОУ ВО «Донской государственный  
технический университет»

г. Шахты, Ростовская область

## **СОСТОЯНИЕ МЕХАНИЗМА КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

***Аннотация:** в данной статье рассматривается проблема развития банковского сектора Российской Федерации, его активного участия в модернизации экономики, повышение уровня и качества банковских услуг. Авторами отмечается необходимость достижения этих целей для развития российской экономики и повышения ее конкурентоспособности на международной арене за счет диверсификации и перехода на инновационный путь развития. В работе изучаются обстоятельства как внутреннего, так и внешнего характера, сдерживающие развитие банковского сектора.*

***Ключевые слова:** банковский сектор, ключевая ставка, кредитование, риск, инфляция.*

Осложнение внешнеэкономических отношений и геополитические трудности на фоне возникшего в предыдущие годы исчерпания традиционных источников экономического роста стали серьезным вызовом для российской экономической политики в целом и денежно-кредитной политики в частности. В условиях возросшей неопределенности как никогда важно создавать четкие ориентиры для населения и бизнеса, в том числе по инфляции, способствуя развитию внутренних долгосрочных инвестиций и росту экономики.

В условиях стабильных цен население не боится сберегать и сохраняет больше в национальной валюте. Сбережения, в свою очередь, являются долгосрочным источником финансирования инвестиций.

Основной целью развития банковского сектора Российской Федерации на среднесрочную перспективу является активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечения его системной устойчивости. Достижение этой цели является необходимым условием развития российской экономики и повышения ее конкурентоспособности на международной арене за счет диверсификации и перехода на инновационный путь развития.

В середине декабря 2014 г. отмечалось ухудшение внешнеполитических и внешнеэкономических условий. В таких рамках несовершенного доступа к рынкам капитала на международном уровне компании предъявляли огромный спрос на иностранную валюту для погашения внешней задолженности на внутреннем рынке. В итоге ослабление рубля относительно мировых валют продолжилось, а это и привело к заметному росту девальвационных ожиданий, повышению спроса граждан на иностранную наличную валюту и росту долларизации депозитов. В начале 2015 г. баланс рисков ускорения роста потребительских цен и снижения экономической активности сместился в сторону более значительного охлаждения экономики [3]. В связи с этими событиями Совет директоров Банка России одиннадцатого сентября 2015 года принял решение сохранить ключевую ставку на прежнем уровне 11% годовых.

За последние годы система кредитования в Российской Федерации проделала значительный путь развития. Существенно изменилась не только философия банковского дела, но и технология кредитных операций. Особенность сегодняшней практики кредитования заключается в том, что российские банки в ряде случаев не обладают единой нормативной и методической базой организации кредитного процесса. Старые банковские инструкции, регламентирующие кредитные операции и ориентированные на распределительную систему, оказались неприемлемыми в условиях современного рыночного хозяйствования.

Дальнейшее развитие банковского сектора сдерживается совокупностью обстоятельств как внутреннего, так и внешнего характера. Кроме этого, экономика России в целом и в частности банковская сфера имеют относительно невысокую инвестиционную активность, о чем свидетельствует динамика инвестиций, а в отношении банковского сектора – и снижающаяся доля иностранного капитала. Инвестиции в основной капитал в России снизились в 2015 году по сравнению с предыдущим периодом, по оценке Росстата, на 2,5% – до 13460 млрд рублей [2]. Также в прошлом году Росстат отмечал отрицательное значение показателя: за 2015 год по сравнению с 2014 годом падение инвестиций составило 0,2%, а в декабре 2015 года в годовом выражении отмечался рост на 0,6% [1].

Отрицательный отпечаток на рынок банковских услуг в целом, в том числе и на кредитование, оставили санкции, введенные западными странами. Их результатом стало значительное уменьшение числа желающих совершить оформление кредита.

Большинство российских банков до этих пор еще не выработали единую систему требований к заемщикам, которая позволит оценить ту сумму, на получение которой они могут рассчитывать. Также, в настоящий период огромное количество банков продолжает работать над созданием общей базы нереспектабельных клиентов, при помощи которой станет возможно определять таких заемщиков, кто постоянно не возвращает взятые ссуды, а также отсеивать их еще на этапе принятия заявок.

Поиск «дешевых денег», которые могут направляться на кредитование, еще одна серьезная проблема кредитования. Серьезной проблемой в развитии банковского сектора и совершенствовании механизма кредитования является существование мелких коммерческих банков со слабой финансовой базой. Кроме того, мелкие коммерческие банки не имеют возможности инвестировать средства в развитие отраслей хозяйственной деятельности, что является немаловажным фактором в развитии экономики страны в целом.

Наряду с перечисленными факторами не исчезают и такие проблемы методического характера, как необходимость дальнейшего совершенствования системы рефинансирования, в том числе путем расширения круга инструментов управления ликвидностью.

Перспективными направления в сфере кредитования организаций можно назвать более плотную работу с населением с учетом заграничного опыта. Это требует огромных и серьезных маркетинговых исследований изменения существующих условий кредитования для повышения конкурентоспособности банка либо поиска новейших неосвоенных форм кредитования. Однако все названные мероприятия на сегодняшний момент отсутствуют.

Если перевести акцент и говорить о кредитовании физических лиц в общем, можно выделить, что, несмотря на довольно большие расходы по мониторингу этого направления кредитования, они заслуживают внимания, так как считаются стабильным источником дохода банка. Характерной особенностью ссуд населению является высокая степень диверсификации, а это снижает риск внезапных крупных потерь.

Самыми перспективным в области кредитования физических лиц является выдача потребительских кредитов под приобретение ликвидного дорогостоящего имущества – автомобилей, дорогой мебели и пр., по которым затраты сверх меры как времени, так и денежных ресурсов невелики относительно суммы выдаваемой ссуды, а спрос, как правило, стабилен. Сроки кредитования не позволят имуществу сильно обесцениться, т.е. упасть в цене в процессе эксплуатации, а возможность пользоваться приобретаемой вещью в период кредитования позволит клиенту застраховаться на случай повышения цен на эту продукцию. Рынок жилья в этом плане особенно перспективен, а именно предоставление ссуд под покупку квартир или частных домов.

Увеличивать интерес к кредитованию у населения можно с помощью расширения и диверсификации ассортимента кредитных продуктов. Наиболее перспективными, на наш взгляд, в этом плане являются целевые кредиты (например, туристические, «молодежные»), а также накопительные схемы, предполагающие

выдачу кредита клиенту после накопления им установленной суммы на депозитном счете.

В целях усовершенствования всего процесса кредитования юридических, прежде всего, важно оценить такие элементы, как соблюдение созданной банком системы лимитов и одобрения кредитов, организация кредитного процесса. Важным также является внутренний контроль и сопровождение кредитов, анализ и оценка индивидуальных и совокупного кредитных рисков, управление проблемными кредитами, а также проанализировать и оценить используемые отделением методы управления кредитным риском.

Необходимо усилить работу банка по привлечению кредитных ресурсов иностранных банков для финансирования преимущественно валютоокупаемых инвестиционных проектов путем предоставления долгосрочных кредитов и лизинга [3].

Анализируя уровень организации кредитного процесса, в отделении банка подробно рассматривается структура подразделений, осуществляющих кредитные операции, их функции, цели и задачи, механизмы взаимодействия с другими службами данного подразделения, функциональные и операционные обязанности специалистов. Профессиональная подготовка сотрудников кредитной организации существенно влияет на организацию, результативность и эффективность кредитного процесса, их ответственность и опыт на всех этапах кредитного процесса, начиная с момента принятия заявки и заканчивая разработкой процедуры погашения кредита.

К сожалению, нынешняя кредитная система в РФ не вполне соответствует всем потребностям экономики, необходимы изменения в отдельных областях кредитования. Кроме этого, система уже сформирована, она имеет свои тенденции развития, которые препятствуют структурным изменениям. «Жизнь в кредит» стала обычной для многих наших сограждан. Поэтому необходимо государственное регулирование с опорой на стимулирующие методы структурной политики в целях предотвращения дестабилизации банковской системы.

Таким образом, можно сделать вывод, что деятельность банка должна быть направлена, прежде всего, на организацию комплексного кредитного обслуживания клиентов банка, продажу им всего спектра банковских услуг.

### ***Список литературы***

1. Информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru>
2. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
3. Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://rostov.rbc.ru/>