

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день кредитование является одним из самых распространенных видов банковских операций. Удобство и относительная простота сделали его привлекательным для заемщиков, высокие доходы и возможность увеличения узнаваемости банка – для кредитных учреждений. Указанные преимущества минимизируют недостатки кредита, к которым, в частности, можно отнести высокий риск его невозврата и возможность мошенничества, как со стороны заемщика, так и кредитора. Работа посвящена кредитованию, его разновидностям и современной практике организации, поскольку на сегодняшний день кредитование является одной из интересных тем для исследования.

Роль банковского кредита специфична и отличается от роли других экономических категорий, отражает сущность кредита как особой экономической категории, связана с особым характером его функционирования в экономике. Роль кредита едина, она не зависит от его форм и видов. С макроэкономической точки зрения каждая из этих форм играет одинаковую роль, хотя в этом случае как субъекты, так и объекты займа могут различаться.

Ключевым заемщиком являются нефинансовые организации – их доля в структуре выданных кредитов возросла с 2017 года и составляет 57,9 процента на 1 января 2019 года. В абсолютном выражении кредиты этой категории возросли на 48 процентов и составили в 2018 году 33 301 миллиард рублей, что положительно сказалось на росте объемов кредитования в целом – общий объем выданных кредитов возрос в 1,4 раза, а именно на 41,9 процента и составил 57 511 миллиардов рублей.[\[1\]](#)

Разработанность данной темы в научной литературе дополнительно подтверждает ее актуальность. Важный вклад в развитие теории банковского кредита внесли О. И. Лаврушин, Г. И. Кравцова, Д. В. Малеев, Г. Н. Белоглазова, Е. Ф. Жуков, Л. Бадалова и др. Из зарубежных авторов следует выделить Э. Доллана и К. Кэмпбелла.

Предмет исследования - банковский кредит.

Объектом исследования курсовой работы является система банковского кредитования

Целью курсовой работы является изучение теоретических и практических аспектов банковского кредита и определение его роли в экономике.

Достижение поставленной цели требует решения следующих основных задач:

- [рассмотреть понятие и виды банковского кредита;](#)
- [определить роль банковского кредита в экономике;](#)
- [рассмотреть механизм кредитования хозяйствующих субъектов реального сектора экономики;](#)
- [провести анализ банковского кредитования реального сектора экономики;](#)
- [установить проблемы и перспективы банковского кредитования экономики.](#)

Основными методами исследования в курсовой работе стали методы сравнения, графические и табличные методы.

Теоретическую и эмпирическую основы исследования составили нормативные правовые акты, использованные в работе, научные работы, учебные пособия, монографии и публикации по теме исследования

Курсовая работа состоит из введения, двух глав и заключения.

В первой главе рассматриваются **теоретические основы системы банковского кредитования. Во второй главе представлены основные тенденции банковского кредитования экономики России на современном этапе.** В заключении подведены итоги и сделан вывод.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1. Понятие и виды банковского кредита

Понятие «кредит» применяется для обозначения товарного кредита (представление в заем вещей), коммерческого кредита (представление в заем финансов или вещей в качестве аванса, предварительной оплаты, отсрочки или рассрочки платежа за продукцию, работы, услуги), бюджетного кредита (представление бюджетных ассигнований юридическим лицам на возвратной и возмездной основе) и налогового кредита (отсрочка уплаты части налога на прибыль или иного налога).

Самой распространенной формой кредита в современных условиях является банковский кредит.

Банковский кредит – это с одной стороны, денежная сумма, предоставляемая кредитным учреждениям на конкретный срок и на конкретных условиях, а с другой стороны – определённая технология удовлетворения заявленной заёмщиком потребности в финансах. Банковский кредит является упорядоченным комплексом взаимосвязанных организационных, технико-технологических, информационных, финансовых, юридических и прочих процедур, составляющих целый регламент взаимодействия кредитного учреждения в лице его работников и отделений с клиентом банка по части представления денежных средств. Осуществляется он в форме выдачи ссуд, учёта векселей и иных формах.[\[2\]](#)

Банковский кредит можно подразделить на активный и пассивный. В первом случае кредитное учреждение становится кредитором, во втором становится заёмщиком. Кредитное учреждение может входить в кредитные отношения (выдавать или получать кредиты) с иными банками и прочими кредитными учреждениями, в том числе Банком России, исполняя в зависимости от ситуации активные или пассивные функции. В данном случае речь идёт о межбанковском кредитовании.

Кредитные учреждения представляют кредиты как в российской, так и в иностранной валюте.

Банковские кредиты можно классифицировать по некоторым признакам:

По сроку погашения кредиты делятся на: онкольный кредит; Over-night; краткосрочный кредит; среднесрочный кредит; долгосрочный кредит.

Спецификой онкольного кредита становится то, что он представляется предприятию-заемщику без определения срока его использования с обязательством заемщика погасить его по первому требованию кредитора. Данный

кредит должен быть возвращен в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора. Во многих странах онкольный кредит применяется редко, т. к. требует стабильных условий на рынке ссудных капиталов и в экономике в целом.

Краткосрочный кредит представляется, как правило, на восполнение временного недостатка собственного оборотного капитала у предприятия-заемщика. Средний период погашения по данному виду кредита в мировой практике, как правило, не больше шести месяцев, в РФ же к краткосрочным относят кредиты, которые имеют срок погашения не свыше одного месяца.

Среднесрочный кредит представляется на период до одного года на цели как производственного, так и коммерческого характера.

Долгосрочный кредит применяется, как правило, в инвестиционных целях. Как и среднесрочный, он обслуживает движение основных фондов, отличаясь значительными объемами передаваемых кредитных средств.[\[3\]](#)

По способу погашения кредиты делятся на: погашаемый кредит одной суммой в конце периода; погашаемый кредит одинаковыми частями через одинаковые промежутки времени (данный вариант предполагает согласование графика погашения основной суммы долга и процентов с определением конкретных сроков и сумм); погашаемый кредит неравными частями через разные промежутки периода времени:

- а) сложные кредиты (с выплатой от 20 до 50 % суммы кредита в конце периода);
- б) прогрессивные кредиты (с прогрессивно нарастающими к концу периода действия кредитного контракта выплатами);
- в) сезонные кредиты (кредиты для сезонных производств с выплатами лишь в те месяцы, которые имеют максимальную выручку).

Погашение кредита единовременным взносом заемщика становится традиционным видом возврата краткосрочных кредитов. В случае же долгосрочных, а иногда и среднесрочных кредитов используется такой метод погашения кредита, как рассрочка. Определенные условия возврата устанавливаются кредитным договором.[\[4\]](#)

По способу взимания ссудного процента кредиты делятся оплатой в период погашения кредита; -одинаковыми взносами на протяжении всего периода

действия кредитного договора; в период выдачи кредита.

Первый способ взимания ссудного процента становится традиционным для рыночной экономики при выдаче краткосрочного кредита и самым распространенным в результате простоты его начисления. Второй способ используется при средне- и долгосрочном кредитовании. Последний способ взимания ссудного процента для развитой рыночной экономики не характерен и применяется очень редко.[\[5\]](#)

По наличию обеспечения кредиты делятся на: доверительный (необеспеченный) кредит; обеспеченный кредит; кредит под финансовые гарантии 3-их лиц.

Доверительный кредит, как правило, используется в ходе кредитования постоянных клиентов, пользующихся полным доверием кредитного учреждения. Единственным способом обеспечения доверительного кредита становится кредитный договор. Зачастую бланковый кредит представляется кредитным учреждением, которое осуществляет расчетно-кассовое обслуживание предприятия. Хотя формально он имеет необеспеченный характер, но фактически гарантируется величиной дебиторской задолженности предприятия и его денежными средствами на расчетном, а также иных счетах в данном же банке.[\[6\]](#)

Обеспеченные кредиты являются основной разновидностью современного банковского кредита. В российских условиях при оформлении данного кредита из-за незавершенности механизма формирования ипотечного и фондового рынков сложностью становится оценка стоимости имущества.

Кредиты, которые выдаются под финансовые гарантии 3-их лиц, получили широкое распространение, прежде всего, в области долгосрочного кредитования. Реальным отражением финансовой гарантии является юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный кредитору ущерб при нарушении заемщиком условий кредитования.

По целевому назначению кредиты делятся на:

- связанный (целевой) кредит, например:

а) платёжный (на осуществление определенной коммерческой сделки или удовлетворение временной нужды): на уплату расчётных (платёжных) документов партнеров клиента; на покупку ценных бумаг; на авансовые платежи; на платежи в бюджет; на зарплату (выдача денежных средств по чеку со ссудного счета

заёмщика).

б) на финансирование производственных расходов, т. е. на: создание запасов ТМЦ; финансирование текущих производственных расходов; финансирование инвестиционных расходов, в том числе ссуды на лизинговые и прочие операции (промежуточные).

в) учёт (приобретение) векселей, в том числе операции РЕПО.

г) потребительские ссуды.

- кредиты общего характера (нецелевые, несвязанные).

Нецелевые кредиты применяются заемщиком на свое усмотрение для удовлетворения нужды в финансовых средствах. В современных обстоятельствах хозяйствования имеют очень ограниченное распространение. Главным образом, кредиты, которые выдаются банками, имеют целевой характер.

По форме представления кредиты делятся на:

- кредит в безналичном виде: зачисление безналичных денег на конкретный счет заёмщика, в т. ч. реструктуризация ранее выданной ссуды и представление новой;
- кредитование с применением векселей кредитного учреждения; в смешанном виде (сочетание двух предыдущих вариантов);
- кредиты в налично-денежной форме (для физических лиц).

По технике представления ссуды кредиты делятся на: одной суммой; в качестве овердрафта; в качестве кредитной линии:

а) простая (невозобновляемая) кредитная линия;

б) возобновляемая (револьверная) кредитная линия, в т. ч.: онкольная (до востребования) кредитная линия (кредитование в границах согласованной величины лимита и в границах определенного периода времени, таким образом, что лимит непрерывно и автоматически (без подписания дополнительного соглашения) восстанавливается при погашении взятых ранее ссуд);
контокоррентная кредитная линия (кредитование в границах утвержденной суммы лимита и определенного периода действия соглашения, при котором транши постоянно и автоматически выдаются и погашаются, отражаясь на общем контокоррентном счёте, который сочетает в себе характеристики ссудного и

расчётного счетов, лимит при этом каждый раз восстанавливается).

По способу представления ссуды кредиты делятся на индивидуальную ссуду (предоставляется заёмщику одним кредитным учреждением) и синдицированную ссуду.

По категории потенциальных заёмщиков кредиты делятся на: аграрный кредит; коммерческий кредит; кредит посредникам на фондовой бирже; ипотечный кредит для владельцев недвижимости; межбанковский кредит; ссуда для юридических лиц; ссуда для физических лиц.

Для классификации кредитов на определенные группы и виды можно применять и иные критерии.

В науке и на практике, на основе кредита как экономической категории выделяют несколько принципов выстраивания отношений между субъектами кредитования. Все принципы можно разбить на следующие группы (рисунок 1):

Принципы банковского кредитования

Дополнительные принципы

Базовые принципы

Обеспеченность

Платность

Срочность

Возвратность

Целенаправленность

Рис. 1 Принципы банковского кредитования[\[7\]](#)

Банковское кредитование основано на принципах, которые определяют его экономическую сущность и закреплены специальными нормами права.

К принципам банковского кредитования относятся: срочность; возвратность; платность; обеспеченность; целенаправленность.

Предоставление банковского кредита осуществляется на принципе срочности, т.е. денежные средства выделяются юридическим и физическим лицам во временное пользование и должны быть возвращены в установленный срок. Принцип срочности взаимосвязан с принципом возвратности, поскольку полученные заемщиком финансовые ресурсы должны быть возвращены кредитору.

Осуществление принципа платности банковского кредитования основывается на возмездном характере услуг, оказываемых кредитными организациями при предоставлении кредита. За предоставление банковского кредита, как правило, взимается определенная плата в виде процента. Размер процентной ставки устанавливается сторонами по кредитному договору самостоятельно. В условиях рыночных отношений размер процентной ставки за банковский кредит зависит от спроса и предложения денежных средств на кредитном рынке. Законодательством может быть предусмотрено ограничение предельного размера процента за пользование банковским кредитом. Так, при предоставлении кредита клиенту кредитной организации за счет централизованных кредитных ресурсов он не должен превышать более чем на 3 процента процентную ставку Банка России (так называемая принудительная маржа).

Денежные средства, полученные кредитными организациями в виде процента за предоставление кредита, служат источником формирования их собственных доходов.

Принцип обеспеченности означает, что банковский кредит может обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором. Так, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» при нарушении заемщиком обязательств по договору банковского кредита кредитная организация вправе обращать взыскание на заложенное имущество.^[8] Законодательством предусматривается возможность предоставления кредита без обеспечения, основанного на доверии так называемого бланкового кредита. Им пользуются клиенты, имеющие длительные деловые отношения с банком и обладающие высокой платежеспособностью.

Банковский кредит выдается на строго определенные цели, указанные в договоре. Использование его не по целевому назначению влечет за собой применение соответствующих санкций.

В мировой банковской практике выделяют также принцип дифференцированности кредитования, который означает, что при предоставлении кредита учитывается кредитоспособность клиента, его финансовое положение, создающее у кредитной организации уверенность в возможности заемщика возвратить кредит в установленный срок.

Таким образом, самой распространенной формой кредита в современных условиях является банковский кредит. Банковский кредит – это с одной стороны, денежная сумма, предоставляемая кредитным учреждениям на конкретный срок и на конкретных условиях, а с другой стороны – определённая технология удовлетворения заявленной заёмщиком потребности в финансах. Кредитные учреждения представляют кредиты как в российской, так и в иностранной валюте. **В науке и на практике, на основе кредита как экономической категории выделяют несколько принципов выстраивания отношений между субъектами кредитования. Все принципы можно разбить на следующие группы:** срочность; возвратность; платность; обеспеченность; целенаправленность.

1.2. Роль банковского кредита в экономике

С помощью разнообразных кредитов банки решают задачи увеличения прибыли за счет расширения объема ссудных операций, диверсификации клиентской базы, поиска источников доходов, компенсирующих риски по кредитам и депозитам.

Для определения социальной сущности кредита, выделим его основные особенности:

- позволяет расширить потребительский спрос при сравнительно ограниченных денежных доходах населения;
- может применяться как в денежной, так и в натуральной формах;
- может использоваться государством в периоды неблагоприятной экономической конъюнктуры для поддержания спроса на товары, жилье и услуги на определенном уровне, а также в целях проведения активной социальной политики путем предоставления льготных (беспроцентных или низкопроцентных) кредитов малоимущим слоям населения;
- носит преимущественно среднесрочный и долгосрочный характер;
- может принимать форму банковского и коммерческого кредита.

Кредит как продукт деятельности кредитного учреждения является:

- во-первых, суммой денег, предоставляемой кредитным учреждением заемщику и удовлетворяющей изложенным выше базовым признакам кредита, которые отражают его специфическую экономическо-правовую природу;

во-вторых, кредитным продуктом более глубокого уровня, а именно конкретным способом, каким кредитное учреждение оказывает или готово оказать кредитную услугу нуждающемуся в ней клиенту, то есть упорядоченный, внутренне согласованный и документально оформленный перечень взаимосвязанных организационных, технико-технологических, информационных, финансовых, юридических и прочих действий (процедур), которые составляют целый регламент взаимодействия работников кредитного учреждения (отделений, которые связаны с кредитным процессом) с обслуживаемым клиентом, единую и завершенную технологию кредитного обслуживания клиента.[\[9\]](#) На основании выделенных особенностей рассмотрим роль банковского кредита в экономике России (таблица 1). Приложение 1

Уровень потребности населения в кредите достаточно высок и граждан останавливают сейчас в основном только высокие проценты и опасения жестких санкций со стороны банка в случае задержки с выплатами.

Несмотря на ряд преимуществ, которые открывает возможность получения денежных средств в кредит, подавляющее большинство хозяйствующих субъектов не собираются в ближайшие несколько лет пользоваться этими возможностями – на это указала Полищук А. И., По мнению которой, основной причиной такого отношения к кредиту, является низкий уровень их текущего дохода – об этом говорят 35 % респондентов. При этом данное основание единственное, которое одинаково широко распространено как среди тех, кто в принципе хотел бы взять кредит, так и среди тех, кто не желает этого делать.[\[10\]](#)

Результаты изучения литературных данных показывают, что значительная часть хозяйствующих субъектов испытывает потребность в получении «дешевого» кредита и расширении спектра кредитных услуг.

Таким образом, роль банковского кредита в экономике России характеризуется следующими основаниями:

- банковский кредит является основным регулятором воспроизводственного процесса на макро-, мезо и микроэкономическом уровнях при построении

- рыночной экономики;
- банковский кредит обеспечивает качественное состояние всей социально-экономической системы, процессов воспроизводства, является основной предпосылкой экономического роста;
 - банковский кредит способствует формированию доходной части федерального, региональных и местных бюджетов страны, обеспечивая тем самым реализацию государственных задач в области социально-экономической политики, результативность которой зависит от состояния государственных финансов.[\[11\]](#)

1.3. Банковское кредитование хозяйствующих субъектов

Механизм кредитования хозяйствующих субъектов – это составная часть кредитного механизма каждого отдельного кредитного учреждения, включающий следующие этапы.

1) Формирование портфеля кредитных заявок.

Клиент, который обращается в кредитное учреждение за получением ссуды, представляет заявку, содержащую исходную информацию о необходимой ссуде, предполагаемом обеспечении. Кредитное учреждение на основании поступивших данных проводит предварительный отбор наиболее выгодных предложений и формирует на их базе информационный портфель кредитных заявок для дальнейшей деятельности. Именно на данной стадии кредитный сотрудник готовится к переговорам и получает по возможности полные данные о потенциальном заемщике. Кредитный сотрудник, если необходимо, может узнать финансовое положение заемщика в обслуживающем его кредитном учреждении. Перед переговорами кредитный сотрудник заранее исследует финансово-справочные документы клиента.

2) Рассмотрение заявки и проведение переговоров с будущим заемщиком.

Заявка поступает к кредитному сотруднику, который после ее изучения осуществляет предварительную беседу с будущим заемщиком – непосредственно с руководителем организации или его представителем. Данная беседа играет большую роль для решения вопроса о выдаваемой ссуде: она дает возможность кредитному работнику не только определить многие главные детали кредитной

заявки, но и сформировать психологический портрет заемщика, установить профессиональную подготовленность руководящего состава организации, реалистичность его оценок положения и перспектив развития организации.

В процессе беседы интервьюеру не нужно пытаться определить все аспекты деятельности организации; ему следует сконцентрироваться на основных вопросах, которые представляют значительный интерес для кредитного учреждения.

3) Анализ кредитоспособности заемщика и риска, который связан с выдачей кредита.

После беседы кредитный работник принимает решение: продолжить работу с кредитной заявкой или поставить отказ. Если предложение клиента расходится в каких-то основных аспектах с положениями и установками банковской политики в сфере кредитования, то заявку однозначно отвергают. При этом следует объяснить заявителю причины, по которым ссуда не может быть представлена. Если же кредитный работник по результатам предварительного интервью соглашается продолжить деятельность с клиентом, то ему следует осуществить глубинное и детальное исследование финансового состояния организации – заемщика. Это один из важнейших этапов процесса кредитования, так как он дает возможность предвидеть возможность своевременного возврата кредита и эффективность его использования. Для этого каждое кредитное учреждение использует свою методику анализа.

4) Принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форме его представления – структурирование ссуды.

В случае положительного заключения о кредитоспособности потенциального заемщика кредитное учреждение принимает решение о выдаче ссуды и, ориентируясь на класс кредитоспособности, формирует условия кредитного договора. Данный этап еще называют структурированием кредита. В ходе структурирования сотрудник банка, который занимается этим кредитом, устанавливает позицию кредитного учреждения относительно главных параметров кредита: вид кредита, сумма, срок, обеспечение, процентная ставка, схема погашения и прочие условия.

Сумма кредита, как правило, является индивидуальной, так как устанавливается финансовыми потребностями и возможностями кредитора и заемщика.

Порядок погашения кредита устанавливается кредитным учреждением по согласованию с клиентом в зависимости от суммы и регулярности получения прибыли, как правило, ежеквартально. Для этого формируется график погашения кредита. Правильное установление сроков выплаты долга также влияет на эффективность кредитной сделки. Если кредитное учреждение установит слишком напряженные сроки погашения кредита, то заемщик может остаться без капитала, который необходим ему для нормального функционирования, и прибыль не будет увеличиваться в соответствии с первоначальными наметками.

5) Заключение кредитного договора и оформление кредитного дела заемщика.

Приняв благоприятное решение о выдаче ссуды и произведя структурирование кредита, кредитное учреждение осуществляет переговоры с клиентами и формирует компромиссный вариант договора, который бы устроил обе стороны. При этом кредитное учреждение должно принимать в расчет уровень финансовой стесненности заемщика, наличие у него альтернативных источников кредита со стороны конкурирующих банков.

6) Контроль над исполнением условий договора и погашения кредита (кредитный маркетинг).

Это также достаточно важный период процесса кредитования, так как его конечной целью является обеспечение погашения в срок основной ссуды и уплата процентов по кредиту. На данном этапе кредитное учреждение контролирует регулярность поступления процентов за пользование кредитом, осуществляет плановые и внеплановые проверки на местах с формированием акта проверки. В процессе данных проверок контролируют соответствие расходования кредита его целевому назначению, которое предусмотрено в кредитном договоре.

7) Возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела.

Это завершающая стадия кредитных взаимоотношений банка с заемщиком. Как правило, за 2–4 недели до наступления срока погашения ссуды кредитный работник связывается с заемщиком и уточняет перспективы погашения кредита. Если клиент просит о пролонгации, то он обязан в пятидневный срок направить в банк официальное письмо с подробным изложением причин непогашения ссуды в срок. При положительном решении вопроса о пролонгации ссуды составляется дополнительное соглашение к кредитному договору. В этом документе указываются новые сроки возврата ссуды и процентная ставка (в случае изменения). При наступлении срока возврата ссуды кредитный работник проверяет

по бухгалтерским документам факт возврата ее и правильность перечисленных процентов. При необходимости ликвидация задолженности производится выставлением инкассового поручения на беспспорное списание средств с причитающимися процентами.

Таким образом, механизм кредитования хозяйствующих субъектов – это составная часть кредитного механизма каждого отдельного кредитного учреждения, включающий следующие этапы: формирование портфеля кредитных заявок, рассмотрение заявки и проведение переговоров с будущим заемщиком, анализ кредитоспособности заемщика и риска, который связан с выдачей кредита, принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форме его представления – структурирование ссуды, заключение кредитного договора и оформление кредитного дела заемщика, контроль над исполнением условий договора и погашения кредита (кредитный маркетинг), возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела.

В качестве вывода по первой главе можно отметить: **наиболее распространенной формой кредита в современных условиях является банковский кредит. Банковский кредит - это, с одной стороны, сумма денег, которая предоставляется кредитным организациям на определенный срок и при определенных условиях, а с другой стороны, определенная технология для удовлетворения финансовых потребностей, указанных заемщиком. Принципы кредитования включают в себя: срочность; возвратность; платность; обеспеченность; целенаправленность. Располагая различными кредитами, банки решают проблему увеличения прибыли путем расширения объема кредитования, диверсификации клиентской базы и поиска источников дохода, которые компенсируют риски, связанные с кредитами и депозитами. Роль банковского кредита в российской экономике характеризуется следующими факторами: банковский кредит является основным регулятором воспроизводственного процесса на макро, мезо и микроэкономическом уровнях в построении рыночной экономики; банковский кредит обеспечивает качество всей социально-экономической системы, а репродуктивные процессы являются основным условием экономического роста; банковские кредиты способствуют формированию доходов федерального, регионального и местного бюджета страны, обеспечивая тем самым реализацию государственных задач в области социально-экономической политики, состояния государственных финансов.**

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

2.1. Анализ банковского кредитования субъектов экономики России

Современная денежно-кредитная политика строится на принципах, отражающих уровень развития экономики и финансовой системы в условиях трансформации финансовых рынков. Общая тенденция кредитной системы такова, что банкирам приходится делать ставку на некоторые параметры кредитов, которые, по их мнению, помогут обеспечить «поток». Кредитная система России не в полной мере готова к тенденциям глобализации и, в частности, либерализации рынка банковских услуг.[\[12\]](#) Свободный доступ иностранного капитала в банковскую систему значительно ослабит позиции национальных банков и повысит зависимость экономики от зарубежных инвестиций, что, несомненно, является угрозой экономической безопасности РФ.

Структура и отдельные показатели деятельности кредитных организаций за период 2017-2019 гг. указаны в таблице (приложения 1).

Число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, имеет тенденцию к сокращению. Так, в РФ за период 2017-2019 гг. число таких организаций сократилось на 139. Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, имеющих право на осуществление банковских операций, также сократилось – на 33 организации. Число филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации, показывает сокращение на 389 филиалов. В частности, у ПАО «Сбербанк России» число филиалов сократилось – на 4 филиала. Несмотря на сокращение кредитных организаций, отмечается увеличение зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций – на 272,2 млрд. руб.[\[13\]](#) Положительно отмечается работа по привлечению кредитными организациями средств – прирост на 10369,9 млрд. руб. Также увеличилась сумма выдаваемых кредитов для организаций, физических лиц и кредитных организаций.[\[14\]](#)

Согласно утвержденной Стратегии развития банковского сектора России, с 2017 года минимальный объем собственных средств кредитных организаций повышается до 300 миллионов рублей. Причем стоит отметить, что в 2016 году в банках, чей собственный капитал еще не достиг указанного размера, Банком России предписано осуществлять проверки для выявления правомерности источников увеличения капитала. Эти меры приняты Банком России для того, чтобы повысить эффективность и устойчивость банковского сектора, а, следовательно, носят положительный характер. Перечисленные меры позитивно сказались на росте совокупного объема собственных средств кредитных организаций (рисунок 2).

Рис. 2 Динамика объемов собственных средств банковского сектора России [15]

Минимальный размер собственных средств (капитала) с 1 января 2018 года устанавливается в сумме:

- 1) 1 миллиард рублей - для банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей - для банка с базовой лицензией.

При этом активы банки наращивают еще большими темпами, что подтверждает сокращение доли собственного капитала к активам с 12,3 процента в 2012 году до 11,0 в 2018 году.[16]

Положительным можно считать тот факт, что, несмотря на кризисные явления, резкого оттока вкладов населения и юридических лиц в этот период не произошло, о чем свидетельствует выявленная положительная динамика (на 31.12.2012 г. - 21601153 млн. руб., на 01.01.2019 г. - 44099966 млн. руб.).[17] Этому способствовали меры, принятые Банком России для стабилизации рынка, и страхование вкладов физических лиц, а также повышенные процентные ставки по банковским вкладам.

Помимо привлечения средств на банковские счета, в целях привлечения дополнительных ресурсов банки также выпускают депозитные и сберегательные сертификаты. Хотя их объемы значительно ниже объемов депозитов и средств организаций, размещенных на банковских счетах, и они получили гораздо меньшее распространение, они все же играют значимую роль в пассивах банков. Кризис 2014 г. значительно повлиял на структуру этого рынка. Так, объемы выпуска депозитных сертификатов сократились с 2016 года на 47 процентов, составив в

январе 2018 года 2 825 миллиона рублей.[\[18\]](#)

Объемы выпуска сберегательных сертификатов, напротив, возросли на 63,4 процента за 2016-2018 гг., большей частью за счет роста сертификатов сроком от полугода до года. Таким образом, проанализировав динамику выпуска сертификатов, можно отметить более высокие темпы роста сберегательных сертификатов, держателями которых являются физические лица. Это позволяет предположить рост потребительского спроса на данный вид размещения средств среди населения, и частичный перелив капитала с банковских депозитов в банковские сертификаты, как в более доходные инструменты.

Вторая глобальная составляющая активов банковского сектора – кредитование. Ключевым заемщиком являются нефинансовые организации – их доля в структуре выданных кредитов возросла с 2017 года и составляет 57,9 процента на 1 января 2019 года (таблица 2). Приложение 1

В абсолютном выражении кредиты этой категории возросли на 48 процентов и составили в 2018 году 33 301 миллиард рублей, что положительно сказалось на росте объемов кредитования в целом – общий объем выданных кредитов возрос в 1,4 раза, а именно на 41,9 процента и составил 57 511 миллиардов рублей.[\[19\]](#)

Можно отметить незначительное изменение в структуре выданных кредитов – за период с 2017 по 2019 гг. сократилась доля кредитов, выданных физическим лицам, на 5,98 процента, хотя в абсолютном выражении они возросли, и увеличилась доля кредитов, выданных кредитным организациям, на 2,31 процента, что в некоторой степени обусловлено потребностью банков в 2016-2018 годах в краткосрочной ликвидности и ростом рисков по кредитам населению и организациям, вследствие чего многие банки прибегли к межбанковскому кредитованию. Так, доля просроченной задолженности в общем объеме выданных банковских кредитов, значительно сократившись в период восстановления после кризиса 2008 года, демонстрирует однозначную тенденцию к росту.

Финансовый кризис существенно повлиял на структуру кредитного рынка. Ключевыми заемщиками стали нефинансовые организации – их доля в структуре выданных кредитов возросла с 2017 года и на 01.01.2019 г. составила 57,9 % (таблица 3).[\[20\]](#)

Помимо роста кредитной активности, в последние годы, увеличение активов банковского сектора происходило за счет повышения привлекательности и роста активной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг, поскольку

наметившийся в последние годы общий положительный тренд российских фондовых индексов позволял банкам компенсировать упущенные выгоды. Таблица 3(Приложение 1)

Кроме того, процессы глобализация способны открыть новые возможности для совершенствования системы кредитных организаций России, а именно: увеличения качества и спектра банковских операций, расширения доступа на мировой рынок банковских услуг и подъему уровня развития банковских технологий.

Итак, современное состояние финансово системы России характеризуется наличием тенденции к расширению рыночного предложению финансовых услуг и продуктов, появлением на рынке новых финансовых компаний, работающих в сфере розничного финансирования.[\[21\]](#) Рыночная трансформация национальной экономики ускорила развитие финансового сектора России, в связи с этим начали активно развиваться небанковские финансовые институты.

2.2. Проблемы и перспективы банковского кредитования экономики

Прежде чем выявить проблемы на рынке банковского кредитования, рассмотрим факторы, которые определяют развитие данного рынка (рисунок 3).

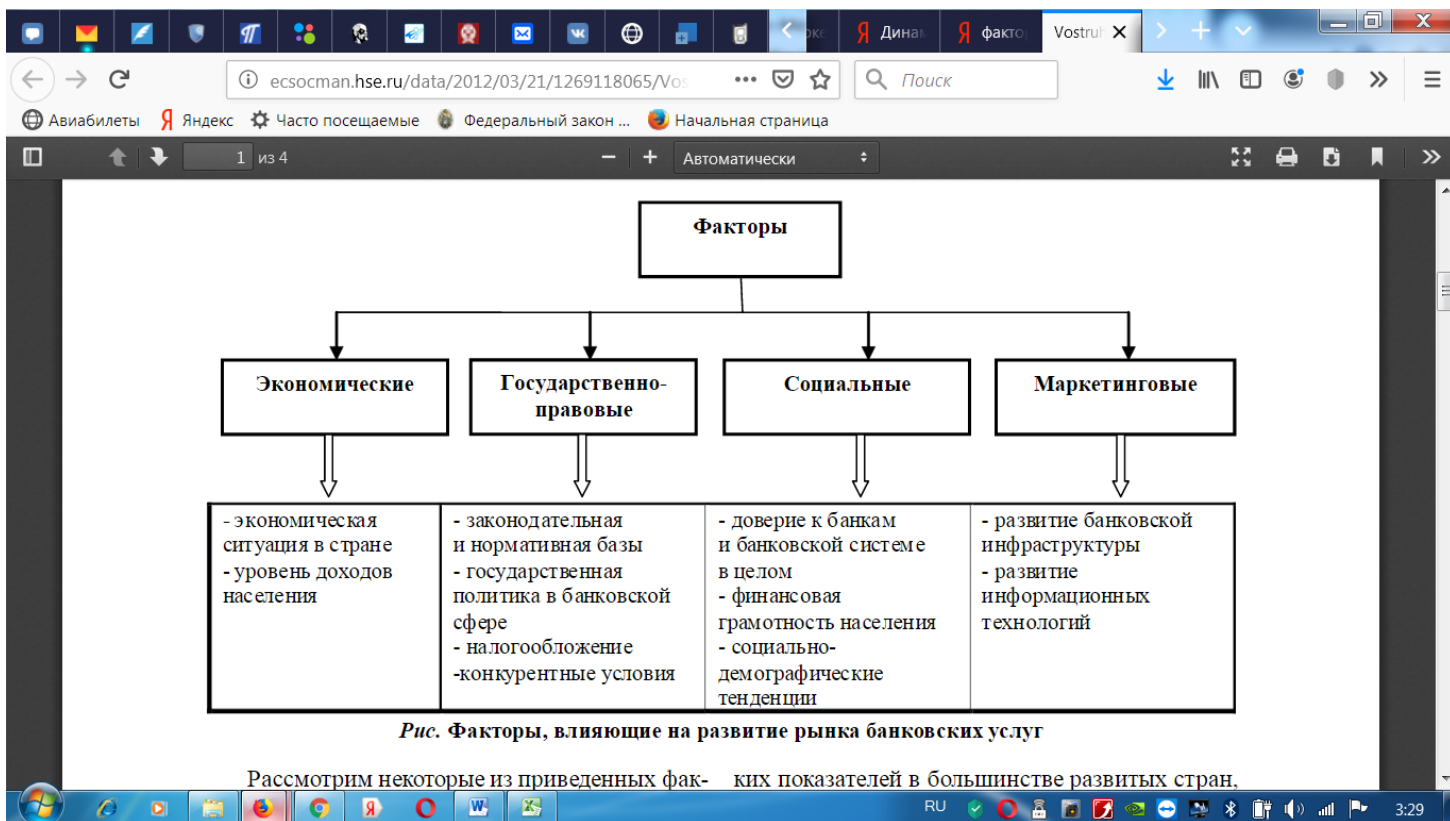


Рис. 3 Факторы, влияющие на развитие банковского кредитования[22]

Экономическая ситуация в стране оказывает существенное влияние на возможности банков и поведение потребителей. Доходы населения за 2015-2018 гг. несколько возросли, что сказалось на уровне потребления всех категорий услуг, в том числе банковских (рисунок 4).

Просроченная задолженность заемщиков-физических лиц за 2014-2018 гг. значительно возросла – в 23,6 раз (в 2014 г. – 17,14 млн. руб., в 2018 г. – 404,00 млн. руб.).

Рис. 4 Динамика среднедушевых доходов населения по Российской Федерации за 2010-2018 гг.[23]

Следующим немаловажным фактором, влияющим на развитие банковских услуг, является доверие к банкам и банковской системе в целом. Если население несет в банк свои сбережения - это очень важный фактор, способствующий успешному функционированию отдельного банка. Финансовые пирамиды, коррупция и банковские кризисы привели к резкому падению доверия населения в первую очередь к государству, а затем - к кредитным организациям и банковскому сектору в целом (рисунок 5).

Рис. 5 Динамика доверия населения финансовым институтам за 2010-2018 гг.[\[24\]](#)

Просроченная задолженность заемщиков-юридических лиц за 2014-2018 гг. возросла – в 1,7 раз (в 2014 г. – 1128325 млн. руб., в 2018 г. – 1899307 млн. руб.).

Рынок банковских услуг функционирует в определенных правовых рамках. Неадекватность нормативно-правовой базы, которая выражается в отсутствии необходимых правовых норм, регулирующих банковскую деятельность, и противоречивости действующих правовых актов, тормозит развитие банковских услуг в регионах.[\[25\]](#)

В современных экономических условиях приоритетным является построение эффективной и стабильной системы налогообложения банков.

Сравнительный анализ базовых налогов, уплачиваемых банками в разных странах мира на 01.01.2019 г. указан в таблице 4(Приложение 1)

Проведя сравнительную характеристику установленной процентной ставки по налогу на прибыль уплачиваемого Российскими и зарубежными банками можно сделать вывод, что в России зафиксирована минимальная процентная ставка по налогу на прибыль, что стимулирует кредитную деятельность банков.

Еще одним важным фактором, влияющим на банковскую деятельность, является конкуренция. Российский рынок банковских услуг характеризуется неравномерными условиями конкуренции. Лидирующую роль на рынке предоставления банковских услуг играет Сбербанк России. По итогам 2018 г. на рынке кредитования физических лиц на долю Сбербанка России приходилось 36,5 %.[\[26\]](#) На рынке кредитования юридических лиц доля Сбербанка России составила 34,4 %. Процент Сбербанка России на рынке привлечения средств юридических лиц составил 19,8 %, на рынке привлечения физических лиц – 52,6 %. Такое положение обусловлено наличием разветвленной филиальной сети по всей стране.

Важной составляющей рынка банковских услуг является банковская инфраструктура. Незрелость банковской инфраструктуры выступает отрицательным фактором и тормозит развитие банковских услуг как в регионах, так и на территории всей страны (таблица 5). Приложение 1

Создание и эффективное функционирование кредитных бюро и развитие авторитетных рейтинговых агентств будут способствовать улучшению

информационного обеспечения банковской деятельности, а также повышению уровня экономических знаний населения

Революционное воздействие на рынок банковских услуг, а особенно это касается регионального рынка банковских услуг, оказывает развитие информационных технологий и предоставление банковских услуг через Интернет. В сфере электронных банковских услуг преобладает принцип удаленного доступа, когда клиентом используется телефон или компьютер для осуществления операций. Сейчас предлагаются следующие электронные каналы доставки банковских услуг: Интернет, телефон, сети мобильной связи, интерактивное телевидение, устройства банковского самообслуживания.

Таким образом, на развитие банковского кредитования влияет ряд факторов, одни из которых стимулируют (активная поддержка государства банков в рамках реализации различных совместных проектов, страхование вкладов физических лиц, развитие информационных технологий), а другие сдерживают их развитие (неравномерные условия конкуренции, недоверие населения по отношению к банкам, неразвитость банковской инфраструктуры, проблемы возврата кредитов в связи с ухудшающимся финансовым состоянием заемщиков).

Анализ состояния кредитного рынка позволяет сделать вывод по второй главе, что одной из ключевых проблем являются риски, которые несет банк в своей непосредственной кредитной деятельности. Анализ тенденций последних лет подтверждает значимость риска ликвидности, анализ активных операций банков – кредитные риски.^[27] Для минимизации этих рисков и эффективного управления ими ЦБ РФ и коммерческим банкам необходимо совместно разрабатывать варианты минимизации кредитного риска. Вопрос просроченной задолженности стоит достаточно остро с точки зрения эффективности банковской деятельности, поскольку банками формируются резервы на возможные потери по активам, которые могут быть обесценены, в частности ввиду кредитного риска.

Анализируя современное состояние денежного рынка, можно сделать вывод о том, что сделки РЕПО активно используются Банком России для стабилизации рынка в кризисные периоды. Это подтверждается динамикой задолженности банков перед Банком России по операциям РЕПО – ввиду валютного кризиса 2014 года, спровоцированного крымским конфликтом и последующими экономическими санкциями, состояние банковского сектора России значительно ухудшилось, ввиду чего Банком России применялись операции РЕПО как один из инструментов денежно-кредитного регулирования.

Таким образом, в настоящий момент в банковском секторе несмотря на рост объемов активных и пассивных операций, в 2018 г был отмечен отрицательный финансовый результат, а так же значительное снижение совокупной прибыли. В 2019 г. ситуация наладилась, многие кредитные учреждения отмечают рост прибыльных показателей за счет активизации потребительской активности. Было выявлено, что решение этих и других проблем банковского сектора в первую очередь возложено на Банк России, который посредством применения инструментов денежно-кредитной политики и разработки и совершенствования требований к кредитным организациям регулирует их деятельность и положительно влияет на её эффективность.

Неравномерность региональной концентрации активов кредитных организаций остается серьезной проблемой банковского сектора. Низкой остается динамика развития региональной филиальной сети кредитных организаций, что в значительной мере сдерживает экономический рост регионов.

В целом развитие банковского кредитования сопровождалось серьезными проблемами, из которых можно выделить две основные:

- рост зависимости отечественных банков от внешних источников финансирования - внешний долг банков на 1 января 2019 г. (без участия в капитале) составил 134,8 млрд долл., т.е. порядка 22% пассивов национальной банковской системы; [\[28\]](#)
- сохранение низкого уровня капитализации банков.

Для того, чтобы решить проблему невозврата кредитов, негативно влияющих на итоговый результат банковской деятельности вследствие резервирования доли средств, а значит - недополучения прибыли, Банком России приняты следующие меры:

1. ограничивает кредитный риск, для чего устанавливает нормативы кредитного риска;
2. разработан подход к оценке рисков на базе внутренних банковских рейтингов и выдвигают как альтернативный вариант стандартизированного подхода к оценке кредитного риска, который осуществляется посредством фиксированных коэффициентов кредитного риска по разным группам активов, определяемым регулирующим органом;
3. Банк России обязал все кредитные организации передавать сведения о заемщиках и качестве обслуживания ими своего долга в бюро кредитных

историй, или кредитное бюро, которое является юридическим лицом, которое зарегистрировано в соответствии с отечественным законодательством, является коммерческой организацией и оказывает услуги в части формирования, обработки, хранения кредитных историй и предоставления отчетов по ним и иных сопутствующих услуг, что ощутимо сказалось на оценке платежеспособности потенциальных клиентов и, в конечном счете, сократило число заведомо некачественных заемщиков;

4. с 01.01.2014 года банки учитывают деловой риск заемщиков при формировании резервов по ссудам, что значительно улучшило общее состояние в сфере банковского кредитования вследствие роста качества кредитного портфеля банков. В 2019 г. банковский сектор отмечается ростом прибыльных показателей. К тому же, если формально «реальный» заемщик обладает признаками «нереального», при запросе крупного кредита банк может направить обоснование решения о признании его «реальным» в Банк России и признать таковым.

Таким образом, если краткосрочные инструменты монетарной политики применяются преимущественно для регулирования процессов на финансовом рынке, то для регулирования системы банковского кредитования необходимы долгосрочные инструменты. Поэтому стратегия денежно-кредитного регулирования должна обеспечивать эффективное взаимодействие как различных регуляторов, так и разных инструментов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Самой распространенной формой кредита в современных условиях является банковский кредит. Банковский кредит – это с одной стороны, денежная сумма, предоставляемая кредитным учреждениям на конкретный срок и на конкретных условиях, а с другой стороны – определённая технология удовлетворения заявленной заёмщиком потребности в финансах. Банковское кредитование основано на принципах, которые определяют его экономическую сущность и закреплены специальными нормами права. К принципам банковского кредитования относятся: срочность; возвратность; платность; обеспеченность; целенаправленность.

С помощью разнообразных кредитов банки решают задачи увеличения прибыли за счет расширения объема ссудных операций, диверсификации клиентской базы, поиска источников доходов, компенсирующих риски по кредитам и депозитам. Роль банковского кредита в экономике России характеризуется следующими основаниями: банковский кредит является основным регулятором воспроизводственного процесса на макро-, мезо и микроэкономическом уровнях при построении рыночной экономики; банковский кредит обеспечивает качественное состояние всей социально-экономической системы, процессов воспроизводства, является основной предпосылкой экономического роста; банковский кредит способствует формированию доходной части федерального, региональных и местных бюджетов страны, обеспечивая тем самым реализацию государственных задач в области социально-экономической политики, результативность которой зависит от состояния государственных финансов.

Механизм кредитования хозяйствующих субъектов – это составная часть кредитного механизма каждого отдельного кредитного учреждения, включающий следующие этапы: формирование портфеля кредитных заявок; рассмотрение заявки и проведение переговоров с будущим заемщиком; анализ кредитоспособности заемщика и риска, который связан с выдачей кредита; принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форме его представления – структурирование ссуды; заключение кредитного договора и оформление кредитного дела заемщика; контроль над исполнением условий договора и погашения кредита (кредитный маркетинг); возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела.

Анализ банковского кредитования реального сектора экономики показал, что число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, имеет тенденцию к сокращению – на 139 организаций. Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, имеющих право на осуществление банковских операций, также сократилось – на 33 организации. Число филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации, показывает сокращение на 389 филиалов. У ПАО «Сбербанк России» число филиалов также сократилось – на 4 филиала. Несмотря на сокращение кредитных организаций, отмечается увеличение зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций – на 272,2 млрд. руб. Положительно отмечается работа по привлечению кредитными организациями средств – прирост на 10369,9 млрд. руб. Также увеличилась сумма выдаваемых кредитов для организаций, физических лиц и кредитных организаций.

На развитие банковского кредитования влияет ряд факторов, одни из которых стимулируют (активная поддержка государства банков в рамках реализации различных совместных проектов, страхование вкладов физических лиц, развитие информационных технологий), а другие сдерживают их развитие (слабая законодательная и нормативная база, неравномерные условия конкуренции, недоверие населения по отношению к банкам, неразвитость банковской инфраструктуры).

Анализ состояния кредитного рынка позволяет сделать вывод, что одной из ключевых проблем являются риски, которые несет банк в своей непосредственной кредитной деятельности. В настоящий момент коммерческие банки находятся в сложных условиях ввиду кризисных явлений в 2014-2015 годах – несмотря на рост объемов активных и пассивных операций, был отмечен отрицательный финансовый результат в 2015 году и значительное снижение совокупной прибыли банковского сектора. Было выявлено, что решение этих и других проблем банковского сектора в первую очередь возложено на Банк России, который посредством применения инструментов денежно-кредитной политики и разработки и совершенствования требований к кредитным организациям регулирует их деятельность и положительно влияет на её эффективность.

Для того, чтобы решить проблему неплатежей по кредитам, негативно влияющих на итоговый результат банковской деятельности вследствие резервирования доли средств, а значит – недополучения прибыли, Банк России принимает следующие меры: он ограничивает кредитный риск, для чего устанавливает нормативы кредитного риска; разработан подход к оценке рисков на базе внутренних банковских рейтингов и выдвигают как альтернативный вариант стандартизированного подхода к оценке кредитного риска, который осуществляется посредством фиксированных коэффициентов кредитного риска по разным группам активов, определяемым регулирующим органом; Банк России обязал все кредитные организации передавать сведения о заемщиках и качестве обслуживания ими своего долга в бюро кредитных историй, или кредитное бюро, которое является юридическим лицом, которое зарегистрировано в соответствии с отечественным законодательством, является коммерческой организацией и оказывает услуги в части формирования, обработки, хранения кредитных историй и предоставления отчетов по ним и иных сопутствующих услуг, что ощутимо сказалось на оценке платежеспособности потенциальных клиентов и, в конечном счете, сократило число заведомо некачественных заемщиков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1. Разделы II, III, IV.
2. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».
4. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
5. Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
6. Авагян Л.Г. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – М.: Магистр, Инфра-М, 2018. – 356 с.
7. Ананьев А.А. Кредитные отношения в воспроизводственном контексте: проблемы долга // Теоретическая экономика. – 2019. – № 3. – С. 42-50. – Режим доступа: <http://www.theoreticaleconomy.info/articles/342.pdf>.
8. Бандурин Н.В. Система нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения. – Режим доступа: <http://www.cfin.ru/bandurin/article/sbrn08/04.shtml>.
9. Деньги, кредит, банки / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2019. – 448 с.

Деньги. Кредит. Банки: Учебник / под ред. Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – М.: Дашков и К, 2017. – 369 с.

Деньги. Кредит. Банки: Учебник бакалавров / под ред. Н. В. Калинина, Л. В. Матраевой, В. Н. Денисова. – М.: Дашков и К, 2016. – 345 с.

Деньги. Кредит. Банки: Учебник для студентов вузов, обучающийся по экономическим специальностям, по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, а и аудит» / под ред. Е. Ф. Жуков, Н. М. Зеленкова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 412 с.

1. Иванова И.Ю. Кредитная система Российской Федерации // Материалы конференции «Молодежь. Общество. Современная наука, техника и инновации». – 2018. – № 13. – С. 89-90. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22543810>.
2. Киселева М.А. Тенденции развития финансово-кредитных отношений в России // Инновационная наука. – 2016. – № 4. – С. 107-109. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-finansovo-kreditnyh-otnosheniy-v-rossii>.

3. Коваленко С.Б. О сущности и структуре кредитных отношений // Теория и практика общественного развития. – 2018. – № 12. – С. 453-459. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-suschnosti-i-strukture-kreditnyh-otnosheniy>.
4. Коваленко С.Б. Структура современных кредитных отношений // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2016. – № 3. – С. 55-59. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/struktura-sovremennyh-kreditnyh-otnosheniy>.
5. Коваленко С.Б. Факторы развития кредитных отношений // Теория и практика общественного развития. – 2016. – № 2. – С. 39-41. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/factory-razvitiya-kreditnyh-otnosheniy>.

Крюков Р.В. Банковское кредитование (конспект лекций). – М.: А-Приор, 2018. – 368 с.

1. Стасенок А.Н. Закономерности развития кредитных отношений // Теория и практика общественного развития. – 2019. – № 1. – С. 340-343. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/zakonomernosti-razvitiya-kreditnyh-otnosheniy>.

Приложение 1

Структура и отдельные показатели деятельности

кредитных организаций за 2017-2019 гг.[\[29\]](#)

Показатель	2017	2018	2019	Отклонение	
				2019 к 2017	2019 к 2018
Число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций	623	561	484	-139	-77

Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, имеющих право на осуществление банковских операций	174	160	141	-33	-19
Число филиалов действующих кредитных организаций на территории РФ, в т. ч.:	1098	890	709	-389	-181
• Сбербанки России	94	93	90	-4	-3
Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млрд. руб.	2383,2	2635,1	2655,4	272,2	20,3
Депозиты, кредиты и прочие привлеченные кредитными организациями средства, млрд. руб.	49412,2	53513,8	59782,1	10369,9	6268,3
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям, физическим лицам и кредитным организациям, млрд. руб.	52816,0	55809,6	62302,4	9486,4	6492,8

Таблица 5

Банковская инфраструктура России в сравнении с другими странами на 01.01.2019 г. [\[30\]](#)

Страна	Население, чел.	Количество банков	Число банков на 1 млн. чел.
Россия	146780720	484	3,30

США	328915700	1808	5,50
Германия	83019200	1701	20,49
Великобритания	67545757	441	6,53

Таблица 1

Сущностные характеристики кредита [\[31\]](#)

Социальная роль кредита

- стимулирует эффективность труда, уменьшая текучесть кадров;
- ускоряет получение определенных благ, товаров (услуг), которые можно было бы приобрести только в будущем при условии накопления денежных средств

Экономическая роль кредита

- расширяет ёмкость рынка товаров и услуг;
- ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли;
- обеспечивает сокращение обращения, связанных с обращением денег и товаров;
- ускоряет процесс накопления и концентрации капитала

Таблица 2

Предоставленные банками кредиты в России [\[32\]](#)

Заемщик	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	Объем, млрд. руб.	Уд. вес, %	Объем, млрд. руб.	Уд. вес, %	Объем, млрд. руб.	Уд. вес, %
Нефинансовые организации	22 499	55,51	29 536	56,67	33 301	57,90
Кредитные организации	5 131	12,66	6 895	13,23	8 610	14,97
Физические лица	9 957	24,56	11 330	21,74	10 684	18,58
Всего кредитов	40 535	100	52 116	100	57 511	100

Таблица 3

Предоставленные банками кредиты в России[\[33\]](#)

Заемщик	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	Объем, млрд. руб.	Уд. вес, %	Объем, млрд. руб.	Уд. вес, %	Объем, млрд. руб.	Уд. вес, %
Нефинансовые организации	22 499	55,51	29 536	56,67	33 301	57,90
Кредитные организации	5 131	12,66	6 895	13,23	8 610	14,97
Физические лица	9 957	24,56	11 330	21,74	10 684	18,58

Всего кредитов	40 535	100	52 116	100	57 511	100
----------------	--------	-----	--------	-----	--------	-----

Таблица 4

Сравнительный анализ базовых налогов, уплачиваемых банками в разных странах мира на 01.01.2019 г. (в процентах)[34]

Налоги, уплачиваемые банком	Россия	США	Германия	Франция	Великобритания
Налог на прибыль	20	35	33	33,3	40
НДС	20	-	-	18,6	-
Налог на имущество	2	1,4	0,6	1,5	1,5

1. Коваленко С.Б. Структура современных кредитных отношений // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2019. – № 3. – С. 55. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru> ↑
2. Деньги. Кредит. Банки: Учебник бакалавров / под ред. Н. В. Калинина, Л. В. Матраевой, В. Н. Денисова. – М.: Дашков и К, 2016. – С. 135. ↑
3. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / под ред. Е. И. Кузнецова. – М.: ЮНТИНИ-ДАНА, 2018. – С. 479. ↑
4. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / под ред. Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – М.: Дашков и К, 2017. – С. 256. ↑
5. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для студентов вузов, обучающийся по экономическим специальностям, по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, а и аудит» / под ред. Е. Ф. Жуков, Н. М. Зеленкова, Н.Д.

- Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - С. 283. [↑](#)
6. Крюков Р. В. Банковское кредитование (конспект лекций). – М.: А-Приор, 2018. - С. 14. [↑](#)
 7. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / под ред. Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – М.: Дашков и К, 2017. – 369 с. [↑](#)
 8. Деньги, кредит, банки / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2019. – 448 с. [↑](#)
 9. Крюков Р.В. Банковское кредитование (конспект лекций). – М.: А-Приор, 2018. – С. 3. [↑](#)
 10. Полищук А. И. Точная модель кредита // Финансы и кредит. – 2019. – № 5. – С. 28. [↑](#)
 11. Киселева М.А. Тенденции развития финансово-кредитных отношений в России // Инновационная наука. – 2016. – № 4. – С. 107. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-finansovo-kreditnyh-otnosheniy-v-rossii> [↑](#)
 12. Авагян Л.Г. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – М.: Магистр, Инфра-М, 2018. – 356 с. [↑](#)
 13. Деньги, кредит, банки / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2019. – 448 с. [↑](#)
 14. Ананьев А.А. Кредитные отношения в воспроизводственном контексте: проблемы долга // Теоретическая экономика. – 2019. – № 3. – С. 42-50. – Режим доступа: <http://www.theoreticaleconomy.info/articles/342.pdf>. [↑](#)
 15. Стасенок А.Н. Закономерности развития кредитных отношений // Теория и практика общественного развития. – 2019. – № 1. – С. 340-343. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/zakonomernosti-razvitiya-kreditnyh-otnosheniy>. [↑](#)

16. Обзор банковского сектора РФ (Интернет-версия). Аналитические показатели. – Режим доступа: https://cbr.ru/collection/collection/file/8464/obs_193.pdf. ↑
17. Центральный Банк Российской Федерации. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-21>. ↑
18. Стасенок А.Н. Закономерности развития кредитных отношений // Теория и практика общественного развития. – 2019. – № 1. – С. 340-343. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/zakonomernosti-razvitiya-kreditnyh-otnosheniy>. ↑
19. Коваленко С.Б. Структура современных кредитных отношений // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2019. – № 3. – С. 55. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru> ↑
20. Деньги. Кредит. Банки / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: Юрайт, 2019. – С. 241. ↑
21. Деньги, кредит, банки / под ред. Е.А. Звоновой. – М.: Инфра-М, 2019. – С. 245. ↑
22. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для студентов вузов, обучающийся по экономическим специальностям, по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, а и аудит» / под ред. Е. Ф. Жуков, Н. М. Зеленкова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 412 с. ↑
23. Стасенок А.Н. Закономерности развития кредитных отношений // Теория и практика общественного развития. – 2019. – № 1. – С. 340-343. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/zakonomernosti-razvitiya-kreditnyh-otnosheniy>. ↑
24. Иванова И.Ю. Кредитная система Российской Федерации // Материалы конференции «Молодежь. Общество. Современная наука, техника и инновации». – 2018. – № 13. – С. 89-90. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22543810>. ↑

25. Киселева М.А. Тенденции развития финансово-кредитных отношений в России // Инновационная наука. – 2016. – № 4. – С. 107-109. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-finansovo-kreditnyh-otnosheniy-v-rossii>. [↑](#)
26. Коваленко С.Б. О сущности и структуре кредитных отношений // Теория и практика общественного развития. – 2018. – № 12. – С. 453-459. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-suschnosti-i-strukture-kreditnyh-otnosheniy>. [↑](#)
27. Мартыненко Н.Н. Банковские операции: учебник для СПО. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – С. 278. [↑](#)
28. Ананьев А.А. Кредитные отношения в воспроизводственном контексте: проблемы долга // Теоретическая экономика. – 2019. – № 3. – С. 42-50. – Режим доступа: <http://www.theoreticaleconomy.info/articles/342.pdf>. [↑](#)
29. Стасенок А.Н. Закономерности развития кредитных отношений // Теория и практика общественного развития. – 2019. – № 1. – С. 340-343. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/zakonomernosti-razvitiya-kreditnyh-otnosheniy>. [↑](#)
30. Центральный Банк Российской Федерации. – Режим доступа: <https://cbr.ru> [↑](#)
31. Фетисов Г. Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. – М.: Финансы и статистика, 2018. – С. 120. [↑](#)
32. Бандурин Н.В. Система нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения. – Режим доступа: <http://www.cfin.ru/bandurin/article/sbrn08/04.shtml>. [↑](#)
33. Черных Л.В. Современное состояние и перспективы развития кредитной системы в РФ // Экономические науки. – 2019. – № 5. – С. 33. – Режим доступа: [http://www.sibac.info/archive/economy/5\(53\).pdf](http://www.sibac.info/archive/economy/5(53).pdf) [↑](#)

34. Стасенок А.Н. Закономерности развития кредитных отношений // Теория и практика общественного развития. – 2019. – № 1. – С. 340-343. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/zakonomernosti-razvitiya-kreditnyh-otnosheniy>. [↑](#)