

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Факультет экономический**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В РЕГУЛИРОВАНИИ ЭКОНОМИКИ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Д.А. Ткаченко

 (подпись, дата)

Направление подготовки 38.05.01 – Экономическая безопасность курс 1

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О.А. Пак

(подпись, дата)

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О.А. Пак

(подпись, дата)

Краснодар

2019

СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc9451552)

[1 Общетеоретическая характеристика кредита 5](#_Toc9451553)

[1.1 История возникновения и сущность кредита 5](#_Toc9451554)

[1.2 Понятие, виды и формы кредита 9](#_Toc9451555)

[1.3 Механизм кредитования экономических субъектов 13](#_Toc9451556)

[2 Особенности кредитных отношений в РФ 16](#_Toc9451557)

[2.1 Функции кредита в РФ 16](#_Toc9451558)

[2.2 Основы законодательного регулирования кредитных отношений в России 22](#_Toc9451559)

[2.3 Перспективы развития кредитования в Российской Федерации 26](#_Toc9451560)

[Заключение 30](#_Toc9451561)

[Список использованных источников 32](#_Toc9451562)

# ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Необходимым условием стабильного функционирования всей банковской системы и обеспечения экономического роста в современных условиях является развитие банковского кредитования. Актуальной потребностью появляется разработка принципов расширения сферы и совершенствования механизмов кредитования.

Проблема обеспечения экономики кредитными ресурсами не может быть решена без четкого определения места и роли в ней потребительского кредита. Его объем непосредственно влияет на структуру товарооборота, формирует динамику доходов и расходов населения, влияет на объем и скорость обращения денежной массы. Для обеспечения стойкости и целостности процесса потребительского кредитования необходимым видится развитие рынка потребительского кредитования и его инфраструктуры. Именно она способна обеспечить единство всех этапов процесса кредитования, целостность товарных, денежных, информационных потоков, которые являются почвой для выработки комплекса новых принципов, которые способны усовершенствовать экономические и правовые отношения кредиторов с заемщиками.

Теоретической базой работы стали работы отечественных и зарубежных специалистов в области коммерческих банков и банковских операций.

Анализ последних исследований, в которых основано решение проблемы. Проблемам становления рынка потребительских кредитов посвященные публикации Гамза В.А., Бураков Д.В., Дворецкая А.Е., Дугин А.Д., Звонова Е.А.,Тавасиев А.М. и др. Однако, для количественного анализа объемов потребительского кредитования в РФ исследователи опираются преимущественно на показатели и статистические данные лишь банковской систем, что, достаточно узко толкует сегмент рынка, который оказывает услуги кредитного характера на потребительские цели.

Цель и задачи исследования. Цель работы - исследование кредита и его роли в регулировании экономики.

В соответствии с поставленной целью работы были решены следующие задачи:

* изучить историю возникновения и сущность кредита;
* изучить понятие, виды и формы кредита;
* исследовать механизм кредитования экономических субъектов;
* провести анализ функций кредита в РФ;
* провести исследование законодательного регулирования кредитных отношений в России;
* исследовать перспективы развития кредитования в Российской Федерации.

Объект исследования – роль кредита в регулировании экономики.

Предмет исследования - система экономических отношений в процессе функционирования современного рынка кредитных ресурсов.

Информационной базой исследования является периодическая литература, статистическая информация и нормативно-правовые акты, данные Центрального банка.

Методологическая основа для написания курсовой работы. В качестве теоретической базы для проведения исследования использовались: учебные и учебно-методические пособия таких авторов как: Белоглазова Г. Н, Глушкова Н.Б, Лаврушин О.И., Славянский А.В., Костерина Т.М. и т.д.; материалы периодических изданий.

Методы исследования: анализ, синтез, сравнение логического обобщения, описательный, расчетный, графический.

Практическая значимость данной работы заключается в возможности использования предложений для совершенствования кредитования.

Структура и объем курсовой работы. Работа состоит из введения, 2 глав, заключения, списка литературы, приложений. Основной текст изложен на 34 страницах текста, который включает 2 таблицы, 3 рисунков.

# 1 ОБЩЕТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТА

# 1.1 История возникновения и сущность кредита

Слово «кредит» произошло с немецкого языка (credit), которое в начале XVII ст. означало «авторитет». Стоит указать, что этимологически оно происходит от итальянского «credito» - вера, доверие, долг, кредит. Очевидным является то, что в итальянский язык оно перешло с латинского («credere» - давать в долг, ссуда).

Лексическая система выражения кредитных отношений была достаточно широко представлена еще в ранних достопримечательностях старорусской письменности. В частности, для обозначения правоотношений по договору ссуды - одного из самых давних институтов обязательственного права России, содержатся такие термины, как «долгь», «одолжить».

В древних летописях можно найти понятие «ссуда», которое употребляется в таком контексте: «... в купцевь вь ссуду скарбовь мусиль дать плату». По мнению некоторых исследователей, этот термин образовался под воздействием польского «pozyczka» - ссуда.

Как отмечает Лаврушина О.И., в процессе семантического развития термина «долг» состоялся процесс конкретизации, специализации значения не только в пределах лексемы, но и путем образования новых сроков и терминосполучень, а именно: задолженность, долговое обязательство, долг государственный, долг внешний, долг внутренний и тому подобное[[1]](#footnote-2).

Начиная из XVII ст., параллельно с терминами «долг» и «ссуда» употребляется термин «кредит», который означает передаваемость в долг материальных ценностей[[2]](#footnote-3).

В научной юридической литературе советского периода термин «кредит» отождествлялся с понятием займа. С. Ожегов определяет кредит как займ, предоставление ценностей (денег, товаров) в долг[[3]](#footnote-4).

На современном этапе развития правовой доктрины существуют существенные отличия в трактовке понятия «кредит». В общем виде позиции относительно сущности кредита, которые высказываются в научной правовой литературе, можно классифицировать на несколько групп. Одни ученые определяют кредит как «действую»; другие - как «движение». Часто под термином «кредит» понимают правовую «сделку», или «средства», которые передаются в пределах соответствующего обязательства. Некоторыми исследователями кредит рассматривается как «деятельность». Также в правовой литературе под термином «кредит» понимают «отношения». Иногда понятие кредита определяется как «доверие» [[4]](#footnote-5).

Рассматривая понятие «кредит» нельзя определить через какое-то одно явление, поскольку это не охватит всю сущность этой категории. Кредитом является обязательство, которое отображает положение субъекта в обществе, его взаимоотношения с другими участниками гражданского оборота[[5]](#footnote-6).

Что касается понятия «кредит», то все имеющиеся в научной правовой литературе определения также можно разделить на две группы: в экономическом и правовом аспектах. Так, рассматривая кредит как экономическую категорию, Костерина Т.М. отмечает, что им есть кредит, который предоставляется физическим лицам на приобретение потребительских товаров и услуг и возникает по поводу финансирования потребностей конечного потребления[[6]](#footnote-7).

По определению Звонова Е.А. , «кредит - это средства, которые предоставляются коммерческим банком гражданам РФ под процент напрокат на условиях обеспечения, возвращения, сроков, платности и целевой направленности»[[7]](#footnote-8).

Дворецкая А.Е. называет потребительским кредит, который направляется на удовлетворение личных потребностей людей, то есть обслуживает сферу личного потребления[[8]](#footnote-9).

Стоит отметить, что в научной экономической литературе традиционным является вывод, что кредит предоставляется не только физическим лицам, но и юридическим лицам на потребительские цели, когда последние опосредствовано предоставляют средства полученного кредита своим работникам в виде централизованного приобретения для них квартир, дач, земельных участков под садоводство[[9]](#footnote-10).

Что касается исследования потребительского кредита в научной правовой литературе, стоит заметить, что здесь также нет единства относительно определения этого понятия. Так, например, Ольхова Р.Г. отмечает, что «кредит является самостоятельным видом кредитных обязательств целевого характера, который предоставляется кредитной организацией физическим лицам с целью приобретения ими товаров длительного использования для потребностей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на срок, который не превышает трех лет»[[10]](#footnote-11). Бураков Д.В. определяет понятие потребительского кредита как договор, по которому банк или другое финансовое учреждение (кредитор) обязывается предоставить средства (кредит) физическому лицу (заемщику) с целью приобретения последним товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и других потребностей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в размере и на условиях, установленных договором, а заемщик обязывается повернуть полученную сумму денег и оплатить проценты за нее[[11]](#footnote-12).

По мнению Тавасиева А.М. , кредит - это предоставление кредитными организациями средств физическому лицу с целью удовлетворения личных, семейных, бытовых, повседневных потребностей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на условиях, установленных договором, где размер, срок и другие условия определяются в зависимости от вида кредита (например, кредит на приобретение автомобиля) и его обеспечения[[12]](#footnote-13). Многообразие доктринальных толкований понятия «кредит» и «потребительское кредитование» в правовых и экономических исследованиях приводит к непониманию на практике сущности такой цивилистичной конструкции и, как следствие, нарушений прав заемщиков в этих отношениях. Указанная проблема возникла в первую очередь в связи с отсутствием четких критериев, которые дали бы возможность засчитывать те или другие виды банковских услуг в категорию «потребительских»[[13]](#footnote-14).

В первую очередь нужно отметить, что заемщиком в отношениях потребительского кредитования является физическое лицо. кредит предоставляется со специальной целью - для удовлетворения личных, семейных, домашних и других потребностей физического лица, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. К отношениям потребительского кредитования применяются установленные гражданским законодательством способы правовой защиты, а также специальные средства, урегулированные Законами РФ[[14]](#footnote-15).

Следовательно, можно сделать вывод, что отношениям потребительского кредитования присущи такие характерные признаки, как личность заемщика, характер использования, и специальные средства правовой защиты.

# 1.2 Понятие, виды и формы кредита

Классификация кредитных продуктов весьма разнообразна. Они подразделяются по способам выдачи, валюте, сторонам кредитных отношений, целевому назначению, технике предоставления, обеспеченности, срокам погашения, способам погашения, видам процентных ставок, способам взимания процента, категориям качества ссуды, объектам и субъектам кредитования. На наш взгляд, все они представляют собой набор модифицированных банковских и финансовых операций для решения какой-либо потребности клиента, который можно позиционировать как новую банковскую услугу или сочетание традиционных услуг банка, выстроенное в технологическую цепочку, позволяющую решать конкретную проблему клиента и удовлетворять его спрос в комплексном обслуживании[[15]](#footnote-16).

Проще говоря, кредитный продукт – это разработанная и утвержденная банком программа сотрудничества с клиентом, связанная с размещением денежных средств от имени банка и за его счет на условиях срочности, возвратности и платности. При этом продукт следует отличать от услуги по предоставлению кредита[[16]](#footnote-17).

Под услугой понимается сам процесс кредитования. Продукт же, как сказано выше, это набор модифицированных банковских и финансовых операций, разработанных для решения какой-либо потребности клиента, применение которых регламентировано и закреплено нормативными актами банка, положениями. Развивая количественно и качественно линейку кредитных продуктов, предназначенных для физических лиц, предпринимая попытки в максимальной степени удовлетворить потребности клиентов в кредитных ресурсах, банк имеет потенциальную возможность повысить свою конкурентоспособность[[17]](#footnote-18).

Ситуация на рынке потребительского кредитования пока не может называться «оптимистичной», как несколько лет назад – банки пока осторожно относятся к кредитованию населения (особенно к без залоговому и без поручителей). Сбербанк – один из немногих банков, кто продолжает кредитование населения, при этом условия кредитования (если сравнить с так называемыми докризисными временами) можно считать, что не изменились. Рассмотрим потребительские кредиты и условия их предоставления в Сбербанке[[18]](#footnote-19).

Потребительский кредит наличными без обеспечения

Этот классический продукт остался у Сбербанка, несмотря на все произошедшие перипетии в экономике. По этому продукту можно взять в кредит до 1 500 000 рублей на срок до пяти лет.

Для «зарплатных» и «пенсионных» клиентов предусмотрены пониженные процентные ставки: при кредитовании на срок до двух лет – от 15,9 до 20,9 % годовых, на более длинный срок – 16,9-21,9 % годовых. Для «зарплатных» клиентов смягчены требования по стажу: достаточно проработать на текущем месте работы три месяца, при этом общий период официальной занятости не имеет значения[[19]](#footnote-20).

Потребительский кредит под поручительство физических лиц

Этот кредитный продукт практически полностью соответствует описанному выше с той лишь только разницей, что можно взять в кредит до 3 000 000 рублей, предоставив поручителей – физических лиц. Процентная ставка в таком случае будет на 1 п.п. ниже, чем при схожих условиях без поручительства.

Условия оформления кредита – такие же, как и по кредиту без поручительства (только предоставляется и заемщиком, и его поручителями в полном объеме)[[20]](#footnote-21).

Потребительский кредит под залог недвижимости[[21]](#footnote-22)

Для тех, кому требуется большая сумма, при этом срок кредитования предпочтителен побольше, – Сбербанк предлагает нецелевой потребительский кредит наличными под залог принадлежащей вам недвижимости.

Для таких потенциальных заемщиков Сбербанк предлагает до 10 000 000 рублей на срок до 20 лет (основное требование кредитного предложения – получаемая в кредит сумма должна быть менее 60 % оценочной стоимости предлагаемой в обеспечение недвижимости).

Потребительский кредит военнослужащим - участникам НИС

Условия предоставления такого дополнительного кредита – достаточно выгодные: без поручительства Сбербанк готов рассмотреть и одобрить военнослужащим кредит по ставке 16,5 % в сумме до 500 тысяч рублей. При предоставлении поручительства физических лиц (не обязательно это должны быть военнослужащие - главный критерий поручительства - достаточная для банка платежеспособность таких лиц) – на большую сумму под ставку 17,5 % годовых.

Если сравнивать кредитные программы Сбербанка для физических лиц с другими крупными игроками рынка потребительского кредитования, то у Сбербанка, пожалуй, больше выигрышных позиций.

Большинство кредитующих сегодня банков в качестве подтверждения финансового положения заемщика принимают только справку о доходах по форме 2-НДФЛ (в лучшем случае – банки готовы рассматривать справку по форме банка). Совсем в редких случаях – документы на дорогостоящее имущество, полисы добровольного медицинского страхования и проч. – косвенно подтверждающие будущую платежеспособность и финансовое состояние потенциального заемщика. Такое разнообразие форм подтверждения документов, как у Сбербанка, не встречается больше ни у кого из банков[[22]](#footnote-23).

Для сравнения: у Альфа-банка по потребительскому кредиту наличными ставка составляет от 16,99 до 23,99 % годовых. Однако перечень документов, которым можно подтверждать доход отличается. Во-первых, доход можно подтверждать либо справкой по форме 2-НДФЛ, либо «косвенно» - предоставив или документы о владении имуществом, или полис добровольного медицинского страхования и т.д.

Похожие требования к пакету документов у банка ВТБ (за исключением «расширенных» вариантов), но ставка четко не определена: применяется приставка «от» 17-19 % годовых. В отличие от Сбербанка, у ВТБ можно «повлиять» на ставку, приобретя пакет услуг[[23]](#footnote-24).

Так что если говорить о процентных ставках для физических лиц, то у Сбербанка выигрышная позиция в части прозрачности определения процентной ставки для будущих заемщиков – матрица ставок (в зависимости от срока и суммы кредита) понятна более, чем[[24]](#footnote-25).

Таким образом, если говорить о возможности взять потребительский кредит наличными владельцам бизнеса (учредителям ООО, директорам и индивидуальным предпринимателям), то Сбербанк готов кредитовать бизнесменов в рамках потребительского кредитования физических лиц, тогда как Альфа-банка и ВТБ кредитуют такие категории заемщиков только по линии кредитования малого и среднего бизнеса.

# 1.3 Механизм кредитования экономических субъектов

Кроме обеспечения социальных потребностей населения, кредит играет значительную роль в формировании платежеспособного спроса населения, который, в свою очередь, влияет на развитие экономики страны, облегчая процесс реализации продукции, убыстряя получение прибыли и доходов государственного бюджета. Определение государством условий предоставления потребительского кредита помогает регулировать денежный оборот в стране.

Следует отметить, что эффективность рыночных механизмов в сфере потребительского кредитования остается низкой. Если обратиться к понятию свободного ценообразования, то при условии эффективного рынка оно должно выполнять контрольно-регулирующую функцию и обеспечивать фактическое, а не формальное равенство сторон - участников кредитной угождай. На практике потребители кредитных услуг часто остаются лишенными реальной информации (что тоже является необходимым условием рынка). Так, например, кредитная ставка банков по потребительским кредитам часто включает дополнительные скрытые комиссии, страхования, следовательно годовая эффективная ставка процентов по потребительским кредитам некоторых банков может достигать больше 70%[[25]](#footnote-26). Поэтому для повышения эффективности современного механизма функционирования рынка потребительского кредитования необходимо уделять больше внимания развития его инфраструктуры.

Под инфраструктурой рынка принято понимать совокупность институтов, которые обслуживают рынок и выполняют определенные функции по обеспечению нормального режима его функционирования. К таким функциям относят: содействие участникам рыночных отношений в реализации их интересов; ускорение оперативности и эффективности работы рыночных субъектов; организационное оформление рыночных отношений; обеспечение форм юридического и экономического контроля, государственного и общественного регулирования деловой практики[[26]](#footnote-27).

Предлагаем такое толкование инфраструктуры рынка потребительского кредитования - это совокупность вспомогательных организаций, служб и учреждений, которые обслуживают экономические, правовые и информационные интересы субъектов рынка потребительского кредитования.

К задачам, которые решает инфраструктура рынка потребительского кредитования следует отнести повышение эффективности коммуникации его субъектов и защиту от рисков. Ведь риск является непременным спутником для всех сторон кредитных операций. Следует отметить, что отдельные элементы инфраструктуры рынка потребительского кредитования в РФ функционируют. Так, существует достаточно большое количество фирм, которые специализируются на предоставлении правовых услуг, - юридические конторы, частные юристы, нотариусы. Отдельный вид специализированных услуг предоставляют оценщики имущества. Важной составляющей рынка потребительского кредитования является информационное обеспечение всех его участников. В этом сегменте действуют финансовые консультанты или консалтинговые фирмы[[27]](#footnote-28).

Выявлено, что в теории потребительского кредитования существуют белые пятна, в частности не выявлены характерные черты, в то время как они характеризуют потребительское кредитование. Характерные черты потребительского кредитования представлены на рисунке Приложения 1[[28]](#footnote-29).

Проблему развития и совершенствования кредитования потребительских нужд населения следует считать одной из наиболее актуальных в современных условиях. В анализируемых источниках авторы дополнительно указывают, что в широком понимании - кредит - это кредит, который предоставляется не только физическим, но и юридическим лицам на потребительские цели, когда юридические лица опосредствовано предоставляют средства полученного кредита своим работникам в виде централизованного приобретения для них квартир, дач, земельных участков под садоводство.

На рынке финансовых услуг физическим лицам постоянный спрос имеют кредитные ресурсы потребительского назначения. Это позволяет вести научную дискуссию о существовании рынка потребительских кредитов, который требует не только ресурсного наполнения, но и качественного развития, способного соединить интересы потребителей кредитных услуг и их поставщиков. Целью статьи является исследование сущности понятий «рынок потребительского кредитования», «инфраструктура рынка потребительского кредитования» и уточнения их смысловых характеристик[[29]](#footnote-30).

Таким образом, кредит является одной из самых сложных экономических категорий, ведь, с одной стороны, он является формой движения денег на принципах возвращения, сроков и платности, с другой - объемом денежного капитала. Именно по поводу передачи и приобретения права временного его использования, кредитор и заемщик вступают между собой в особенный тип экономических отношений - кредитный. Если отношения между заимодателями и заемщиками осуществляются на системной основе, то происходит формирование кредитного рынка. Чтобы осветить сущность именно рынка потребительского кредитования выясним, или решаются основные его экономические задания: что производить, как производить и для кого производить. Главным побудительным мотивом, который формирует потребность в потребительском кредите является потребность в предметах потребления, которая предопределена временным недостатком текущих доходов или сбережений.

# 2 ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В РФ

# 2.1 Функции кредита в РФ

Сущность кредита, как и любой экономической категории, выражается через его функции. Данные функции носят объективный характер и отражают характер взаимодействия с внешней сферой. Различают следующие функции кредита:

1. Перераспределительная функция оказывает влияние на стоимость валового продукта и национального дохода. Кредит перемещает денежные средства из одних сфер деятельности в другие, обеспечивая последним более высокую прибыль.

2. Функция экономии издержек обращения. Кредит предоставляет возможность восполнить недостаток собственных финансовых средств у предприятий, поскольку мобилизует высвобождающиеся средства в процессе оборота промышленного и торгового капитала. Таким образом, оборачиваемость капитала у предприятия ускоряется и обеспечивается экономия издержек обращения.

3. Функция замены наличных денег кредитными средствами. Особенностью кредита является то, что он, вытесняя наличные средства, ускоряет не только товарное, но и денежное обращение. В сфере денежного обращения наравне с деньгами в денежном обороте возникают чеки, векселя, кредитные карточки, сертификаты. Таким образом, замена наличных денег безналичными операциями ведет к упрощению системы экономических отношений на рынке и к ускорению денежного обращения

4. Функция ускорения концентрации капитала. Концентрация капитала вызывается развитием производства. Кредит дает возможность увеличит объем производства и уровень дополнительной прибыли.

5. Стимулирующая функция. Поскольку кредит характеризуется возвратностью временно позаимствованной суммы с приращением в виде процента, то это побуждают заемщика к более рациональному использованию ссуды и более ответственному ведению бизнеса при ее получении.

По состоянию на 1 января 2019 года в РФ работает 435 коммерческих кредитных организаций. За 2018 год банковская система РФ уменьшилась на 77 банков.

Рисунок 1 – Динамика количества кредитных учреждений в Российской Федерации 2012-2018г.[[30]](#footnote-31)

Банком России с 1.04.2016 г. повышены на 1 п.п., за исключением обязательств перед физическими лицами, до 5,25% нормативы обязательных резервов по обязательствам в иностранной валюте. В структуре пассивов кредитных организаций данное повышение направлено на дестимулирование роста валютных обязательств. Несмотря на рост неопределенности и ухудшение внешних условий, продолжилось замедление уменьшения основных показателей экономической активности, при этом значительного ухудшения деловых настроений не случилось. Благодаря плавающему курсу произошла адаптация экономики, которая способствовала развитию импортозамещения производства и поддержки конкурентоспособности российских товаров. При этом давление на цены в сторону их увеличения оказало произошедшее повышение акцизов и ослабление рубля, но темп прироста потребительских цен снижался, этому способствовала проведенная умеренно жесткая денежно-кредитная политика.

Рассмотрим объемы кредитов по видам экономической деятельности (таблица 1).

Таблица 1 – Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам — в млн. руб., по видам экономической деятельности[[31]](#footnote-32)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Объемы кредитования | Доля2017 | 2015 | 2016 | 2017 | 2016/2015 | 2017/2016 |
| Добыча полезных ископаемых | 5.74% | 602549 | 1027270 | 1998411 | 170,49% | 194,54% |
| Обрабатывающиепроизводства | 20,14% | 7434593 | 7932634 | 7012371 | 106,70% | 88,40% |
| Производство электроэнергии, газа и воды | 5,51% | 773335 | 1247138 | 1919489 | 161,27% | 153,91% |
| Сельское хозяйство | 2,73% | 639837 | 809011 | 950381 | 126,44% | 117,47% |
| Строительство | 4,46% | 1269041 | 1405733 | 1554446 | 110,77% | 110,58% |
| Транспорт и связь | 4,97% | 1150599 | 1446737 | 1728846 | 125,74% | 119,50% |
| аренда ипредоставление услуг | 5,50% | 1607049 | 1554346 | 1914252 | 96,72% | 123,10% |
| Прочие виды | 11,05% | 4006462 | 4458256 | 3847143 | 111,28% | 86,29% |
| На завершение расчетов | 16,45% | 5362076 | 5321199 | 5729179 | 99,24% | 107,60% |
| Всего | 100% | 29995671 | 32395589 | 34818075 | - | - |

В 2019 году банки покажут рекордную прибыль в 1,8–1,9 трлн рублей, а рентабельность вернется на докризисный уровень. Причина – завершение основной стадии расчистки сектора от неустойчивых крупных игроков и снижение убытков санируемых банков. Хотя объем недосозданных резервов по системе остается существенным (более 15% капитала), устойчивость банков к их реализации заметно выросла. Усиление конкуренции не позволит превысить темпы роста сектора, достигнутые в 2018 году, и приведет к стагнации маржи. Концентрация на банках из топ-30 будет расти, однако расширение госпрограммы льготных кредитов МСБ позволит поддержать малые и средние банки.

В 2019 году активы банковского сектора вырастут на 6–8%, сохранив динамику последних двух лет. Базовый сценарий рейтингового агентства «Эксперт РА» предполагает некоторое ухудшение макроэкономической ситуации при сохранении санкционного давления на уровне 2018 года. При таком сценарии мы ожидаем смягчения денежно-кредитной политики не ранее 2-го полугодия. Более высокий (в сравнении с 2018 годом) уровень ставок в сочетании с замедлением экономического роста (рост реального ВВП составит 1,4% против 1,9% в 2018-м) окажет сдерживающее влияние на кредитную активность компаний и населения. Наиболее быстрыми темпами продолжат, как и годом ранее, расти банки из топ-30, в том числе за счет переноса требований по надбавкам к достаточности капитала на 2020 год. В результате их доля в активах может вырасти с нынешних 87 до 88–89% на конец 2019 года.

Все еще драйвер: портфель розничных кредитов вырастет на 17% против 22% в 2018 году. Охлаждение ипотечного кредитования (на него приходится 40% розничного сегмента) будет умеренным. Мы ожидаем, что объемы выдачи ипотеки в текущем году снизятся на 10–15% по сравнению с 2018-м, а портфель вырастет на 17–18% (против 24% годом ранее). Причина – заметный рост ставок в конце прошлого года, что привело к досрочной реализации части спроса текущего года. Портфель автокредитов прибавит около 5–7% (против 15% в 2018 году) на фоне ожидаемого снижения темпов роста автопродаж из-за обесценения рубля и повышения НДС. Поддержку рынку в сегменте автомобилей стоимостью до 1 млн рублей окажет возобновление с 1 марта программ льготного кредитования, на финансирование которых в 2019 году в бюджете заложено 3 млрд рублей. Портфель необеспеченных кредитов вырастет на 15% (против 21% в 2018 году) на фоне повышения коэффициентов риска с 1 апреля. В случае дальнейшего усиления регулятивного давления темпы прироста могут снизиться до 12%.

Поддержку корпоративному кредитованию окажут расширение программы субсидирования ставок для МСБ и охлаждение рынка облигаций. Существенное увеличение числа банков – участников программы льготного кредитования МСБ – и объема субсидий в 2019 году позволит поддержать рентабельность небольших банков. Даже в случае частичной реализации заявленной поддержи объем выданных кредитов МСБ превысит 7 трлн рублей, а портфель кредитов по итогам года составит не менее 4,6 трлн рублей (+10% к 01.01.2019). Рост кредитования крупного бизнеса будет менее заметным – порядка 6%. Поддержку рынку обеспечит заметное охлаждение долгового рынка вследствие сближения ставок по облигациям для эмитентов «первого эшелона» со стоимостью банковских кредитов.

Прибыль сектора (до налогов) по итогам 2019 года достигнет рекордных 1,8–1,9 трлн рублей, а рентабельность капитала превысит 15%. Значительное негативное влияние на финансовый результат в 2017–2018 годах оказали убытки санируемых банков (в том числе в рамках передачи новых банков в ФКБС). По нашим подсчетам, основной объем обесцененных активов указанных банков адекватно зарезервирован, поэтому их негативное влияние на прибыль системы в 2019 году существенно снизится. В результате мы ожидаем, что финансовый результат убыточных банков не превысит итогов 2016 года (362 млрд рублей). При этом мы прогнозируем умеренный (в сравнении с 2018-м) рост чистых процентных доходов, что обусловлено опережающим ростом стоимости фондирования в конце прошлого года, которое банкам из-за высокой конкуренции не удастся в полной мере переложить на заемщиков. Вместе с тем рост доходности облигаций в совокупности с ростом вложений в долговые инструменты на 10% позволит компенсировать выпадающие доходы по кредитному портфелю, вследствие чего чистая маржа по сектору останется на уровне 2018 года (4,3–4,4%).

Стоимость риска 1 по системе в 2019 году существенно снизится и не превысит 1,5%. Основной вклад в формирование стоимости риска внесет создание резервов по Московскому индустриальному банку (передан в ФКБС в январе), «дыра» в капитале которого оценивается Банком России в 60–100 млрд рублей. Стоимость риска также учитывает потенциальную передачу в ФКБС новых банков: по оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА», в топ-50 присутствуют не менее 3 банков со значительным объемом проблемных активов, не отраженных в резервах. Совокупная величина недосозданных резервов по указанным банкам оценивается нами в 100–150 млрд рублей, однако мы ожидаем, что в 2019 году будет реализована только часть названных рисков. В результате стоимость риска по системе в текущем году составит около 1,3%, что сравнимо с результатами 2016-го (1,2%) и заметно ниже итогов 2017–2018-го (2,6 и 2% соответственно).

Качество активов в 2019 году будет улучшаться, однако объем недосозданных резервов по системе останется высоким. За счет сохранения высоких темпов роста кредитных портфелей в рознице и МСБ доля просроченной задолженности по системе продолжит размываться, в результате качество активов, отраженное в отчетности, может улучшиться. Вместе с тем текущий уровень резервов только на 90% покрывает наиболее обесцененные ссуды (4–5-я категории качества). При этом значительный объем проблемных активов зачастую не имеет формальных признаков обесценения, либо их риски оценены недостаточно консервативно. По оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА», основанным на углубленном анализе рейтингуемых банков, совокупный объем недосозданных резервов по системе составил на начало 2019 года не менее 1,5 трлн рублей (15% капитала). Устойчивость сектора к одномоментной реализации указанных рисков мы оцениваем как адекватную с учетом ожидаемого размера прибыли, а также достаточного запаса капитала (с учетом надбавок) у большинства крупных банков по сравнению с началом 2018 года. Однако отдельные (в том числе крупные) банки в стресс-сценарии могут столкнуться с необходимостью докапитализации для выполнения требований регулятора.

Банк России ускорил процесс отзыва лицензии банков, не удовлетворяющих требованиям кредиторов, стал активнее использовать введение временной администрации и мораторий на расчеты с кредиторами вскоре после появления первых сведений о задержке платежей или невыплате вкладов, что должно снизить масштабы вывода активов накануне отзыва лицензии.

# 2.2 Основы законодательного регулирования кредитных отношений в России

Конституция содержит ряд положений, которые можно применить к кредитным отношениям. На основании ст. 71 Конституции в ведении Российской Федерации находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

Центральным, основным федеральным законом, регулирующим гражданско-правовые, является Гражданский кодекс РФ. В настоящее время ГК РФ состоит из трех частей. Первая часть [2](https://www.cfin.ru/bandurin/article/sbrn08/04.shtml#1_2) содержит три раздела: 1. Об общих положениях (ст. 1 - 208), 2. О вещных правах (ст. 209 - 306), 3. Об общих положениях об обязательствах и договорах (ст. 307 - 453). Вторая часть [3](https://www.cfin.ru/bandurin/article/sbrn08/04.shtml#1_2) посвящена отдельным видам обязательств и договоров (раздел 4 - ст. 454 - 1109). В третьей части [4](https://www.cfin.ru/bandurin/article/sbrn08/04.shtml#1_2) содержатся раздел 5 о наследственном праве (ст. 1110 - 1185) и раздел 6 о международном частном праве (ст. 1186 - 1224).

В качестве одного из основных законов, регулирующих кредитные отношения, можно назвать ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Прежде всего, указанный закон среди прочих банковских операций в ст. 5 определяет такую банковскую операцию, как размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что выражается фактически в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам.

Указы Президента имеют подзаконный характер и применяются при условии непротиворечия федеральным законам РФ.

Постановления Правительства чаще всего носят адресный характер и применяются относительно органов исполнительной власти и самого Правительства РФ.

Нормативные акты федеральных министерств и ведомств традиционно обладают наименьшей юридической силой, таким образом они должны соответствовать и применяться в части, не противоречащей иным актам

Мониторинг динамики максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти российских кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, публикуемый Банком России с июля 2009 года, показал рекордно низкое значение за всю историю наблюдений — 6,32% годовых. Это значение на 0,88 проц.пункта ниже текущей ключевой ставки Банка России (рис.2).



Рисунок 2 – Спрэды максимальной процентной ставки десяти банков, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц с другими процентными ставками, в проц.пунктах.[[32]](#footnote-33)

Спрэд максимальных депозитных процентных ставок у банков-лидеров по привлечению средств вкладчиков со средневзвешенными процентными ставками в целом по российской банковской системе постепенно приближается к нулю. С одной стороны, это говорит об отсутствии необходимости для крупных банков повышать ставки для привлечения дополнительных средств населения; с другой стороны, — о стабильности депозитного рынка во всей банковской системе. Ожидаемое снижение процентных ставок по депозитам сформировало отрицательный наклон доходностей кривых депозитных ставок в текущем году (рис.3).



Рисунок 3 – Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц, в % годовых.[[33]](#footnote-34)

На диаграмме очевидно снижение доходности с ростом срока размещения средств. Если размещать средства на срок свыше 3-х лет, то в среднем у банков депозитная ставка составляет 5% годовых, от 1 года до 3-х лет — 6,3% годовых, менее 1 года — 5,4% годовых. По депозитным продуктам для организаций процентные ставки превышают предлагаемые уровни для населения не более, чем на 0,5-1 проц.пункта. В целом на депозитном рынке установилась равновесная ситуация. Старые вкладчики уходить из банков не хотят, т.к. на российском рынке не так развиты варианты безрисковых и более доходных финансовых инструментов. Новые вкладчики в банки не приходят, т.к. публикуемая статистика Банка России свидетельствует о номинальном приросте вкладов соразмерном уровню сложившихся процентных ставок. Это значит, что увеличение общей суммы вкладов обеспечивается, прежде всего, за счет начисления процентов на сумму остатков на депозитных счетах.

Регулятор продолжает поддерживать высокие ставки относительно текущего уровня инфляции, что поддерживает статус-кво на депозитном рынке, но не может устраивать заемщиков

Анализ состояния современной банковской системы позволил выделить такие проблемы ее развития:

* введение экономических санкций;
* низкий уровень капитализации коммерческих банков, которая снижает стабильность банков;
* высокая концентрация капитала в группе наибольших банков, которая может привести к расширению практики договоренностей и заговоров больших банков между собой (например, об установлении цены на банковские услуги);
* снижение ликвидности банков;
* слабая дифференциация банковских услуг - при достаточно значительном количестве коммерческих банков спектр и объемы услуг остаются ограниченными;
* высокая стоимость банковских услуг при низких доходах населения, в результате чего уменьшается количество потенциальных пользователей банковскими услугами;
* высокий уровень зависимости от иностранных ссуд и значительная доля иностранного капитала в структуре капитала банковской системы;
* наличие значительного количества рисков банковской деятельности;
* потеря банками доверия населения, следствием чего есть уменьшение мобилизации финансовых ресурсов банками;
* несовершенная система защиты вкладов граждан;
* недостаточный уровень квалификации менеджеров и специалистов и нехватка опыта кадрового персонала. Низкая заработная плата не способствует привлечению молодых специалистов в банковскую сферу.

# 2.3 Перспективы развития кредитования в Российской Федерации

Для повышения эффективности и совершенствования функционирования банковской системы РФ, а также с целью устранения обнаруженных проблем, необходимо осуществить такие мероприятия:

1. Банковскому сектору РФ повысить уровень капитализации через: привлечение к банкам дополнительного акционерного капитала; разрабатывание банками планов повышения уровня капитализации; стимулирование капитализации прибыли в банках; усовершенствование методики расчета объемов и нормативов регулятивного капитала и нормативов риска; внедрения обязательной котировки и продажи банками собственных акций на открытом финансовом рынке.
2. Улучшить управление ликвидностью в банковской системе путем совершенствования инструментария регулирования ликвидности и пересмотра нормативов ликвидности; планирование мероприятий НБУ относительно управления ликвидностью; устремление усилий на поддержание структурного дефицита ликвидности; упрощение и совершенствование выдачи банковских депозитов; разработка адекватных моделей прогнозирования ликвидности банковской системы.
3. Повысить качество и конкурентоспособность банковских услуг путем активизации процессов консолидации банков; развитию структуры банковского сектору; обеспечение надежности банковских автоматизированных систем; создание условий для применения электронных банковских технологий; стимулирование развития факторинга и лизинга; создание условий расширения безналичных расчетов в экономике; стимулирование банковского обслуживания малого и среднего бизнеса, населения; развитию новых сегментов рынка банковских услуг.
4. Создать условия конкурентного сосуществования иностранных и российских банков через совершенствование действующего законодательства, предоставления льготных условий и гарантирования кредитов на инвестиционные проекты; административного ограничения доступа иностранных банков, концентрации дополнительного предложения ресурсов на сегментах рынка с самым существенным присутствием зарубежных кредиторов; укрепление конкурентоспособности отечественных банков за счет более четкого распределения сфер деятельности и сегментов рынка.
5. Повысить качество подготовки банковских работников, которая требует согласования учебного процесса с соответствующими запросами банков, учитывая постоянный динамизм финансового рынка и изменения банковских технологий осуществления разнообразных операций.

Таблица 2 – Структура сценарных условий макропрогноза (относительно влияния на рост ВВП) в условиях состояния экономики РФ (краткосрочные эффекты) [[34]](#footnote-35)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Для стимулирования экономического роста через спрос | Для увеличения объемов предложения для экономического роста |
| 1. Кредитно-денежные рычаги | 20% | 25% |
| 2. Налоговые рычаги | 10% | 5% |
| 3. Бюджетные рычаги | 12% | 10% |
| 4. Внешняя среда | 15% | 10% |
| 5. Управление государственным сектором | 7% | 20% |
| 6. Социальная политика | 13% | 15% |
| 7. Антимонопольная политика | 5% | 5% |
| 8. Поддержка малого бизнеса | 10% | 5% |
| 9.Формирование позитивных ожиданий населения и бизнеса | 8% | 5% |
| Итого | 100% | 100% |

Виденье важности разных аспектов сценарных условий при прогнозировании экономического развития приведено в таблице 4 и с точки зрения влияния на совокупный спрос и с точки зрения формирования растущего предложения товаров и услуг денежная сфера является лидером системы государственного регулирования, формируя необходимую финансово-ресурсную базу для развития. В кредитно-денежной сфере формируется второй после собственных средств юридических и физических лиц финансовый ресурс для развития бизнеса - кредитный, который в российской экономике остается недоиспользованным.

Текущая кредитно-денежная составляющая российской макроэкономики не выполняет свои институциональные функции финансовой стабилизации и поддержки национальной валюты. Банковская система при высоких кредитных ставках не в состоянии на устремление аккумулированных свободных денежных средств к приумножению источников инвестиционных ресурсов.

Заданием кредитно-денежной политики в классическом понимании является: обеспечение внутренней и внешней стабильности валюты; поддержка эмиссионными мероприятиями равновесия на денежном рынке; стабильное функционирование и укрепление банковской системы, как базовой среды денежного рынка страны; предотвращение финансовых кризисов; создание монетарной среды, благоприятной для устойчивого социально-экономического развития.

Свои активы банки не используют и в среднесрочном периоде, скорее всего, не будут использовать для прироста инвестиционного кредитования реального сектору. Через высокие риски невозвращения банкам кредитов (убыточность заемщиков (45 процентов производственных предприятий), недостаток у предприятий ликвидного залогового имущества, отсутствие страхования кредитных рисков), проблемы самой банковской системы (низкий уровень менеджмента, недостаточный уровень капитализации банков, «плохие» кредитные портфели, подчиненность интересам крупных акционеров, действие схем выведения средств в оффшорные зоны) и высокие операционные расходы). Только уменьшение учетной ставки ЦБ для этого недостаточно. Нужны 4-6 лет относительной стабильности темпов (не больше 3-5 процентов без резких колебаний), инфляции (до 4-6 процентов, учетной ставки (до 6-8 процентов, прекращение банковских банкротств, потерянных клиентами средств и т.д.. Тогда, возможно, кредитная ставка упадет к приемлемому для кредитования долгосрочных инвестиционных проектов уровня в 7-8 процентов. И часть этого источника финансирования инвестиций в основной капитал вырастет до 40-50 процентов.

В качестве главных регуляторов кредитно-денежной системы выступают валютный курс учетная ставка, денежная эмиссия и формы ее введения в экономическое обращение, объемы государственных заимствований на финансовом рынке. Банковский сектор России в данные годы показал ухудшение деятельности, однако, нельзя не отметить, что большинство тенденций изменения различных показателей в банковском секторе России сложилось уже с давних пор, поэтому данный факт также осложняет процесс отделения влияния санкций от влияния экономического состояния. Несмотря на схожие изменения у санкционных и несанкционных банков все же есть некоторые отличия в динамике изменения показателей, а именно, санкционные банки показали худшие финансовые результаты по сравнению с несанкционными банками, как в части показателей прибыли, так и рентабельности.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Можно сделать вывод, что кредит является важным сегментом кредитного рынка. кредит необходим для существования товарно-денежных отношений, а для чего нужно наличие доходов у населения.

В связи с вышеизложенным можно сформулировать авторское определение понятия «кредит». Кредит - это средства в иностранной или национальной валюте, которые предоставляются банком или другим финансовым учреждением, которые получили в установленном законодательством порядке лицензию на проведение кредитных операций, физическому лицу на приобретение товаров, оплату результатов работ, услуг, с целью удовлетворения ее личных, семейных, бытовых и других потребностей, не связанных с осуществлением ею предпринимательской деятельности, на условиях обеспечения, возвращения, сроков, платности и целевой направленности. Кредитование - это регламентированная законодательством деятельность банка или другого финансового учреждения, которое заключается в совокупности операций и других действий, направленная на предоставление потребительского кредита заемщику, заключение договора, выполнения взятых на себя обязательств, а также других действий, установленных договором и (или) законом.

Анализ банковского кредитования свидетельствует, что постоянно совершенствуются его методы и механизмы, которые являются важной предпосылкой экономического роста в РФ. Но, чтобы развитие экономики имело инновационную направленность, этого мало, необходимо создавать такие условия, при которых бы происходил рост долгосрочных кредитов, который направлялся бы не в текущую, а в инвестиционную деятельность. В то же время эти процессы происходят чрезвычайно медленно, особенно в сфере кредитования субъектов ведения хозяйства, а вот кредитование домохозяйств, напротив, имеет позитивные тенденции, поскольку его подавляющей формой является ипотечное кредитование жилья. Но стоит отметить, что соотношение между кредитованием субъектов ведения хозяйства и кредитованием домохозяйств, хотя и имеет позитивные тенденции к увеличению удельного веса последнего, однако остается на незначительном уровне сравнительно со странами с рыночной экономикой.

В последние годы Российская Федерация столкнулась с неожиданным валютным кризисом, приведший к падение реального эффективного курса рубля, росту инфляции и снижению потребительского спроса, падению экономического производства, недоверию к российской валюте. В разрешении всех современных противоречий России огромную роль должны играть все органы власти, включая и Центральный банк Российской Федерации. В этом плане он занимает одну из ключевых позиций. С учетом структурных особенностей российской экономики установлена цель по снижению инфляции до 4% в 2017 году и сохранению ее вблизи данного уровня в среднесрочной перспективе.

Кредитование является важнейшим направлением осуществляемых банком активных операций. В целом кредитные операции относят к наиболее давним и традиционным для банков. Организовывая в масштабах всей экономики кредитный процесс, банки предоставляют владельцам временно свободных средств возможность хранения их в достаточно удобной форме разнообразных депозитов, которые приносят реальный доход в виде процента и обеспечивают надлежащий уровень ликвидности.

 Банки, используя существующую законодательную и нормативную базу, разрабатывают свои мероприятия и с той или другой эффективностью применяют их для защиты своей кредитной деятельности

Установлено, что в последнее время наблюдается тенденция к снижению эффективности кредитной деятельности банков, что обусловлено такими причинами: сокращение маржи между процентными ставками банков по кредитам и учетной ставке ЦБ; рост проблемных кредитов и резервов на покрытие убытков за кредитными операциями, роста мультипликатора капитала банков, которое привело к снижению доходности активов банка.

#

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ в ред. ФЗ РФ от 12.06.2006 г. № 85-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – №28. – Ст. 2790; Российская газета. 2006. – 15 июня.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изменениями) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_5842/
3. О страхо­вании вкладо­в юридических лиц в Банках Ро­ссийско­й Федерации: Федеральный зако­н о­т 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (ред. о­т 03.08.2018 N 322-ФЗ).
4. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 128 с.
5. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 128 с.
6. Абрамова М.А. Денежно-кредитная и финансовая системы: Учебное пособие/М.А. Абрамова. – М.: Кнорус, 2014.- 448с
7. Банки и банковские операции: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.] ; под ред. Б. И. Соколова. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 189 с.
8. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 422 с.
9. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 368 с.
10. Банки и банковские операции : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 189 с.
11. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукову; отв. ред. Ю. А. Соколов. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 591 с.
12. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукову; отв. ред. Ю. А. Соколов. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 591 с.
13. Гамза В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 513 с.
14. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник для академического бакалавриата / А. Е. Дворецкая. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 472 с.
15. Дворецкая, А. Е. Деятельность кредитно–финансовых институтов : учебник и практикум для СПО / А. Е. Дворецкая. – 2–е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 472 с.
16. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общ. ред. М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. – 2–е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 436 с.
17. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для СПО / М. А. Абрамова [и др.] ; под общ. ред. М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. – 2–е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 436 с.
18. Звонова Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для СПО / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 455 с.
19. Иванов А.П. Банковский кредит как форма инвестирования предприятий // Финансы, 2013. – №4. – С.14-19.
20. Коробова Г.Г. Банковское дело: Учебник. – М.: Экономистъ, 2016. – 766 с
21. Костерина Т. М. Банковское дело : учебник для СПО / Т. М. Костерина. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 332 с.
22. Лаврушина О.И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – 267 с.
23. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 234 с.
24. Ольхова Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке : учебное пособие / Р. Г. Ольхова. – УМО. – М. : КНОРУС, 2017. – 282 с.
25. Пеникас Г. И. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (пвр) : практ. пособие для магистратуры / М. В. Помазанов ; под науч. ред. Г. И. Пеникаса. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 265 с.
26. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для академического бакалавриата / Д. Г. Алексеева [и др.] ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 290 с.
27. Салин, В. Н. Банковская статистика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / В. Н. Салин, О. Г. Третьякова. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 215 с
28. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 301 с.
29. Тавасиев А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. – 2–е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 186 с.
30. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для СПО / Д. В. Бураков [и др.] ; под ред. Д. В. Буракова. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 329 с.
31. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для СПО / А. В. Дыдыкин ; под ред. Л. А. Чалдаевой. – 3–е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 381 с.
32. Курилова А.А.Теоретические основы управления кредитными рисками в коммерческом банке // Вестник НГИЭИ. 2017. –№7 (50). –С.43–50.
33. Мишин Ю.В. Методы повышения надежности кредитных учреждений // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2016. –№1 (17). – С.9–16.
34. Центральный Банк РФ - Официальный сайт [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/bank\_system/obs\_186.pdf
35. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ - www.gks.ru.



1. Лаврушина О.И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. –С.48. [↑](#footnote-ref-2)
2. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – С.80 [↑](#footnote-ref-3)
3. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общ. ред. М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. – 2–е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – С.84. [↑](#footnote-ref-4)
4. Банки и банковские операции: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.] ; под ред. Б. И. Соколова. – М. : Издательство Юрайт, 2016. –С.69. [↑](#footnote-ref-5)
5. Абрамова М.А. Денежно-кредитная и финансовая системы: Учебное пособие/М.А. Абрамова. - М.: Кнорус, 2014.-С51. [↑](#footnote-ref-6)
6. Костерина Т. М. Банковское дело : учебник для СПО / Т. М. Костерина. – М. : Издательство Юрайт, 2016. –.,127. [↑](#footnote-ref-7)
7. Звонова Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для СПО / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – С.203. [↑](#footnote-ref-8)
8. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник для академического бакалавриата / А. Е. Дворецкая. – М. : Издательство Юрайт, 2016. –С.302. [↑](#footnote-ref-9)
9. Иванов А.П. Банковский кредит как форма инвестирования предприятий // Финансы, 2013. – №4. – С.14. [↑](#footnote-ref-10)
10. Ольхова Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке : учебное пособие / Р. Г. Ольхова. – УМО. – М. : КНОРУС, 2017. – С.28. [↑](#footnote-ref-11)
11. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукову; отв. ред. Ю. А. Соколов. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – С.56. [↑](#footnote-ref-12)
12. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019.. –С.76. [↑](#footnote-ref-13)
13. Иванов А.П. Банковский кредит как форма инвестирования предприятий // Финансы, 2013. – №4. – С.14. [↑](#footnote-ref-14)
14. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – С.41 [↑](#footnote-ref-15)
15. Дворецкая, А. Е. Деятельность кредитно–финансовых институтов : учебник и практикум для СПО / А. Е. Дворецкая. – 2–е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – С.156. [↑](#footnote-ref-16)
16. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. –С,115. [↑](#footnote-ref-17)
17. Гамза В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – С.66. [↑](#footnote-ref-18)
18. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. –С,59. [↑](#footnote-ref-19)
19. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукову; отв. ред. Ю. А. Соколов. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – С.89. [↑](#footnote-ref-20)
20. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для СПО / М. А. Абрамова [и др.] ; под общ. ред. М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. – 2–е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – С.97. [↑](#footnote-ref-21)
21. Банки и банковские операции : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. –С.44 [↑](#footnote-ref-22)
22. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для академического бакалавриата / Д. Г. Алексеева [и др.] ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – М. : Издательство Юрайт, 2016. –С.56. [↑](#footnote-ref-23)
23. Салин, В. Н. Банковская статистика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / В. Н. Салин, О. Г. Третьякова. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – С.89. [↑](#footnote-ref-24)
24. Пеникас Г. И. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (пвр) : практ. пособие для магистратуры / М. В. Помазанов ; под науч. ред. Г. И. Пеникаса. – М. : Издательство Юрайт, 2016. –С.55. [↑](#footnote-ref-25)
25. Коробова Г.Г. Банковское дело: Учебник. – М.: Экономистъ, 2016. – С.36. [↑](#footnote-ref-26)
26. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для СПО / Д. В. Бураков [и др.] ; под ред. Д. В. Буракова. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – С.79. [↑](#footnote-ref-27)
27. Мишин Ю.В. Методы повышения надежности кредитных учреждений // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2016. –№1 (17). – С.9С.44. [↑](#footnote-ref-28)
28. Курилова А.А.Теоретические основы управления кредитными рисками в коммерческом банке // Вестник НГИЭИ. 2017. –№7 (50). –С.43. [↑](#footnote-ref-29)
29. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для СПО / А. В. Дыдыкин ; под ред. Л. А. Чалдаевой. – 3–е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – С,37. [↑](#footnote-ref-30)
30. Центральный Банк РФ - Официальный сайт [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-31)
31. Центральный Банк РФ - Официальный сайт [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-32)
32. Центральный Банк РФ - Официальный сайт [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-33)
33. Центральный Банк РФ - Официальный сайт [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-34)
34. Центральный Банк РФ - Официальный сайт [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-35)