

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Экономический факультет

Кафедра экономического анализа, статистики и финансов

*4* *отлично*  
*Л. В.*

КУРСОВАЯ РАБОТА  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Кредитные операции коммерческих банков на современном этапе

Работу выполнила \_\_\_\_\_ *Е. А.* Финк. Е. А.

Направление подготовки \_\_ 38.03.01 \_\_ Экономика \_\_ 3 курс \_\_\_\_\_

Направленность (профиль) \_\_\_\_\_ Финансы и кредит \_\_\_\_\_

Научный руководитель \_\_\_\_\_ *Л. В.* Гудакова Л. В.

Нормоконтролер \_\_\_\_\_ *Л. В.* Гудакова Л. В.

Краснодар

2022

## СОДЕРЖАНИЕ

Содержание .....	2
Введение .....	3
1. Теоретические аспекты изучения процесса кредитования коммерческих банков .....	5
1.1 Сущность кредита, основные функции, его роль в экономике Российской Федерации .....	5
1.2 Основные формы и виды кредитных операций коммерческих банков .....	10
1.3 Нормативно-правовое регулирование кредитных операций коммерческого банка .....	15
2. Анализ кредитных операции коммерческих банков на современном этапе .....	22
2.1 Оценка кредитных операций ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзенбанк» .....	22
2.2 Сравнительный анализ кредитных операций ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзенбанк» .....	29
2.3 Особенности условий кредитования ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзенбанк» .....	33
Заключение .....	36
Список использованной литературы .....	38

## ВВЕДЕНИЕ

Эффективность работы основных секторов экономики определяется множеством взаимозависимых факторов, в числе которых одну из ключевых ролей играет состояние банковской системы в целом и рынка кредитных операций в частности. В условиях наметившейся экономической стабилизации банковский кредит должен стать важнейшим фактором дальнейшего развития экономики России. Он несет мощный заряд в виде дополнительных ресурсов, позволяет предприятиям и организациям развиваться без их предварительного накопления, создать необходимые предпосылки для роста производства.

Собственную кредитную политику формирует каждый банк. Если же он таковой не имеет, либо она противоречива, неконкретна или не доведена до сведения всех исполнителей, считается, что тем самым он повышает свои риски.

Данная курсовая работа посвящена кредитным операциям банков на современном этапе, самому понятию кредит, его видам, формам и ключевым функциям в экономике любой страны.

*Объектом* исследования являются экономические отношения, связанные с различными видами кредитования.

*Предметом* исследования является кредит, его формы и виды, особенности формирования кредитных отношений.

*Целью* исследования является изучение кредитных операций коммерческих банков на современном этапе.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- Рассмотреть теоретические основы кредитных банковских операций коммерческих банков;
- Изучить нормативно-правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков;

- Подробнее познакомиться с особенностями кредитных операций коммерческих банков;
- Подробнее изучить виды и формы кредитования;
- Проанализировать кредитные операции ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзенбанк».

Информационной базой в написании моей курсовой работы выступают законы и подзаконные акты РФ, приказы Правительства РФ, нормы и кодексы, а также учебная и иная литература, содержащая необходимые материалы.

Теоретической базой работы выступают следующие источники: учебные пособия Лаврушина О. И., Дворецкой А. Е., Белотеловой Н. П., Дьяковой Е. В., научные статьи Гулиева Р. Ч., Зубковой С. В., Мешковой Е. И.

# 1. Теоретические аспекты изучения процесса кредитования коммерческих банков

## 1.1 Сущность кредита, основные функции, его роль в экономике Российской Федерации

Кредит является неотъемлемой частью товарно-денежных отношений. Кредит тесно связан с экономическим развитием каждой страны. Страна развивается экономически лишь в том случае, если кредит доступен физическому или юридическому лицу, хозяйствующим субъектам, государству и во всех доступных формах – коммерческий, потребительский, международный, государственный, банковский, а также путем реализации – влияние на непрерывность процессов реализации продуктов и производства при предоставлении и мобилизации средств физических и юридических лиц, перераспределение материальных ресурсов в интересах развития производства.

В условиях рыночной экономики деньги должны находиться в постоянном движении, участвовать в народно-хозяйственном обороте, который обуславливает непрерывное денежное обращение. Временно свободные денежные средства не должны лежать без движения, их необходимо направлять в реальный сектор экономики в виде инвестиций и аккумулироваться в кредитно-денежных учреждениях.

Кредит относят к одной из важнейших категорий экономической науки, активно изучаемый всеми ее разделами. Интерес к этой категории обусловлен особой ролью, играемую этим экономическим явлением как в национальной и международной экономике, хозяйственном обороте, так и жизни общества в целом.

В.И. Видяпин характеризует кредит, как "сделку между экономическими субъектами по предоставлению денег или имущества в пользование на условиях возврата и уплаты процента".

А Л.В. Перекрестова понимает кредит как систему экономических отношений, в процессе которых происходит движение ссудного капитала.

В принципе, определение как таковое, определено верно, но оно является недостаточно полной и емкостной характеристикой понятия "кредит".

В.А. Сидоров же характеризует кредит, как займ в денежной или товарной форме на условиях возвратности и срочности, обычно с уплатой процента, который выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком.

Обычно, кредитом называют движение ссудного или, другими словами, денежного капитала, который предоставляется в ссуду на условиях возвратности за плату ввиду процента.

Исторически кредит появился еще в древние времена с появлением бартера. Товар отдавался на время в долг с тем, чтобы через определенное время получить взамен другой нужный товар. С появлением древних денег появился и связанный с ними примитивный кредит. Деньги можно было получить в храме в долг. Поначалу кредит существовал в форме ростовщичества, и поэтому в древние времена банковское дело не пользовалось уважением в обществе. В Древней Греции и Древнем Риме банковским делом занимались рабы, а не свободные граждане. С развитием общества, производств и торговли в средние века появились прообразы современных банков и кредит, который уже не был связан с ростовщичеством, а стимулировал развитие производств, торговли и финансовой сферы. С появлением банкнот, развитием банковской системы кредит стал необходимым элементом кредитно-денежного обращения и кредитно-денежной системы экономики.

Отношение кредитора и заемщика представляет собой передачу материальных ценностей в денежной или иной форме, основываясь на следующих свойствах займа, которые указаны на рисунке 1.

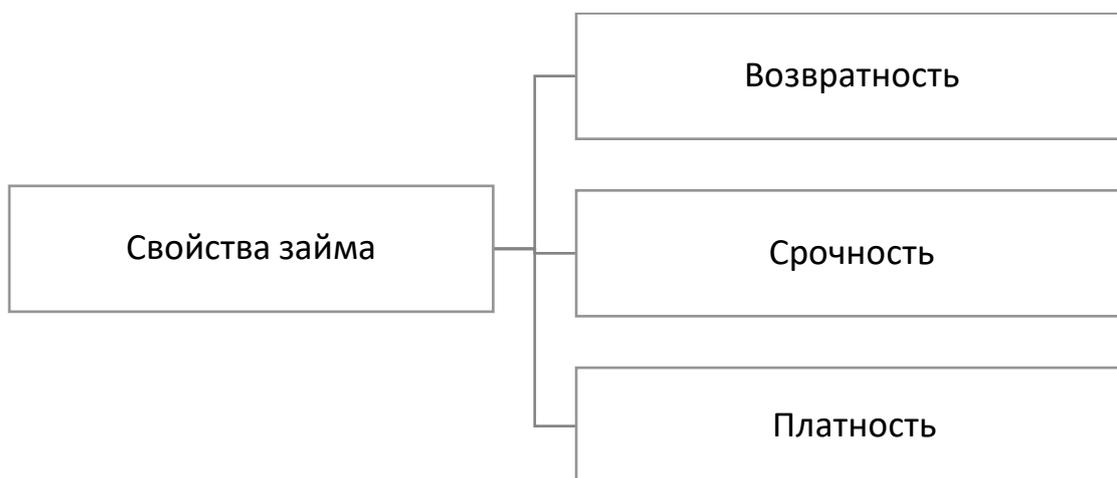


Рисунок 1. Свойства займа

Под возвратностью подразумевается, что кредит необходимо возвращать тому, кто его выдал, т. е. материальные ценности передаются на время. Возвратность, свойственная кредиту, получает юридическое закрепление в соответствующем договоре, который заключают участники кредитной сделки и который фиксирует соглашение сторон, юридически закрепляет необходимость возвращения временно заимствованной стоимости [20].

Под срочностью понимается то, что заранее установлен срок возврата. Принцип срочности означает, что кредит подлежит возврату установленные сроки, нарушение которых влечёт за собой применение определённых санкций.

Осуществление принципа платности банковского кредитования основывается на возмездном характере услуг, оказываемых кредитными организациями при предоставлении кредита. Как правило, за использование кредита выплачивается вознаграждение в виде процента, указанного соглашения, что означает его платность. Размер процентной ставки указывается в кредитном договоре

Необходимость кредита определяется его функциями и ролью в экономике. Кредит является необходимым источником финансирования экономических агентов, выполняющим важнейшие функции, перечисленные

ниже. Другим альтернативным источником финансирования экономики является рынок ценных бумаг.

Кредит совместно с деньгами является важнейшим элементом кругооборота доходов, товаров, услуг и ресурсов. Кредит является необходимым элементом роста экономики (ВВП), т.к. предоставляет возможность предприятию расширять производство или организовать новое производство товаров и услуг [20].

Кредитование выполняет важнейшую функцию инвестирования экономики, а также обеспечивает переток средств в наиболее прибыльные и перспективные отрасли и предприятия.

Стадиями движения кредита являются изучение надежности заемщика, размещение кредита, получение кредита заемщиками, использование кредита, высвобождение ресурсов, возврат кредита и процентов по нему, получение кредитором средств.

Кредит выполняет функции [20]:

- аккумуляции денежных средств;
- перераспределения денежных средств;
- пополнения оборотных средств экономических агентов;
- регулирования объема совокупного денежного оборота;
- эмиссионную функцию;
- контрольную функцию;
- функцию инвестирования экономики.

Аккумуляция денежных средств — это сосредоточение, например, средств населения в банке и объединение их в форме кредита предприятию.

Перераспределение денежных средств осуществляется следующим образом: свободные денежные средства поступают в банки или фонды от одних экономических агентов, а выдаются в форме кредитов другим.

За счет краткосрочных кредитов фирмы и другие экономические агенты пополняют свои оборотные средства.

С помощью экономических инструментов ЦБ (ставка рефинансирования, нормы банковских резервов и др.) регулирует через влияние на цену банковских кредитов объем совокупного денежного оборота.

Эмиссионная функция кредита проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства за счет эффекта банковского мультипликатора, а также вексельного кредитования.

Контрольная функция — это контроль за экономическим состоянием заемщика, контроль за всеми стадиями движения кредита, контроль за расходованием средств в соответствии с кредитным договором.

Инвестиционная функция кредита состоит в долгосрочном кредитовании инвестиционных проектов.

По данным Центрального Банка Российской Федерации с 2017 года все виды банковских кредитов имели положительный тренд, кроме автокредитования. Так, в целом за весь анализируемый период (2017-2021) объем кредитов физическим лицам вырос почти в 1,5 раза, тогда как, ипотечное жилищное кредитование более чем в 3 раза. При этом объем выданных автокредитов наоборот снизился почти на 4 %. Основными причинами роста объемов кредитования стало снижение ставок по программам банков на фоне общего смягчения денежно-кредитной политики, а также появление в апреле 2020-го антикризисной льготной программы кредитования на приобретение жилья в новостройках под 6,5 %. Также значимое влияние оказал рост склонности населения рассматривать недвижимость как источник сбережения средств в условиях снижения ставок по вкладам и общих кризисных тенденций в экономике, связанных с пандемией COVID-19 и падением курса рубля. Стоит добавить, что в прогнозе социально-экономического развития Российской Федерации до 2024 года одним из механизмов влияния на рост экономики является изменение структуры кредитного предложения в сторону ипотечных кредитов.

Через кредитование субъектов малого и среднего бизнеса организации банковского сектора оказывают непосредственное влияние на экономику

территории. Так как основным источником финансирования для предприятий остаются банки, проанализируем динамику объема предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства кредитов (рисунок 2).

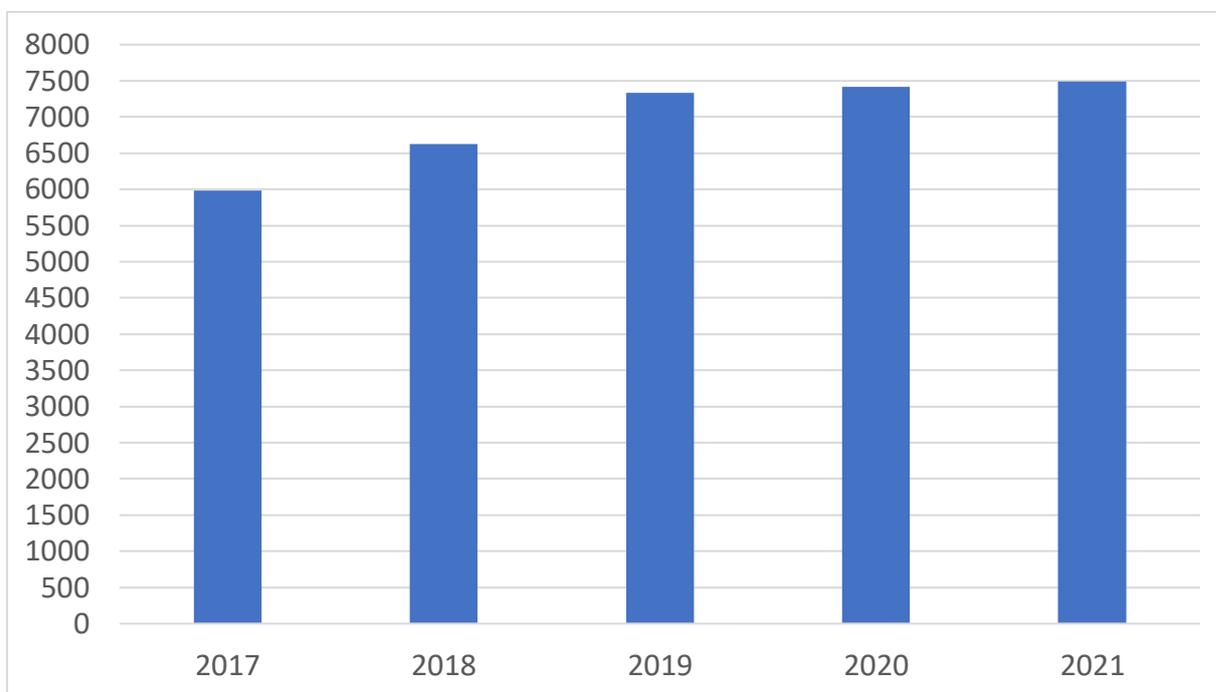


Рисунок 2. Динамика объема выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в РФ за 2017-2021 гг., млрд. руб.

Таким образом, кредит способствует быстрому получению товаров, услуг и других благ, обеспечивает непрерывность процессов их производства, обмена и потребления, а также применяется в качестве источника инвестиций. Так же с помощью кредита, ускоряется процесс капитализации доходов хозяйствующего субъекта, расширяются границы индивидуального накопления капиталов.

## 1.2 Основные формы и виды кредитных операций коммерческих банков

Развитие товарно-денежного сказалоь не только на развитие товарных отношений, но и на кредитной системе.

В широком смысле кредитование это предоставление одним физическим или юридическим лицом, а также любым иным субъектом денежных средств или товаров другому на возмездной или безвозмездной основе.

Под кредитованием понимаются финансовые взаимоотношения, в которых одна сторона – кредитор, предоставляет во временное пользование ссуду в денежной или натуральной форме, а вторая сторона – заемщик, пользуется предоставленной ссудой на условиях возвратности, срочности и платности.

Естественно, современное развитие финансового рынка подразумевает большое количество различных кредитов, которые различаются по самым различным параметрам и характеристикам.

В зависимости от вещественной формы ссуженной стоимости выделяют товарную, денежную и смешанную формы кредита. [20]

*Товарная форма* кредита предполагает передачу во временное пользование отдельные товары (меха, скот, зерно и пр.). Возвращать надлежит аналогичное имущество с оговоренным или естественным (для скота, зерна, птицы) приращением. В современных условиях товарной формой кредита является поставка товаров с отсрочкой оплаты, продажа в рассрочку, аренда (прокат) имущества, лизинг оборудования.

*Денежная форма* кредита преобладает в современном хозяйстве. Она предполагает передачу во временное пользование оговоренного количества денег. В ней нет эквивалентного товарно-денежного обмена, а есть передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определённое время и, как правило, с уплатой процентов за пользование ей. Данная форма кредита активно используется всеми субъектами экономических отношений как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте.

*Смешанная форма* кредита возникает в том случае, когда кредит был предоставлен в форме товара, а возвращён деньгами или наоборот — предоставлен деньгами, а возвращён в виде товара. Например, когда за полученные денежные ссуды расчёт производится поставками товаров.

Современная кредитная система — это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на кредитном рынке и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала. Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам. К важнейшим из них относятся категория кредитора и заемщика, а также форма, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого, выделяют несколько достаточно самостоятельных видов кредита: банковский, ипотечный, потребительский, автокредит, кредитная карта, сельскохозяйственный, коммерческий, государственный, международный, ломбардный, ростовщический.

Банковский кредит — это предоставление ссуды кредитным учреждением кредитополучателю на условиях возврата, платы, на срок и на строго оговоренные цели, а также чаще всего под гарантии или под залог. Получателями этого вида кредита могут быть и физические, и юридические лица. Банковский кредит предоставляется исключительно кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального Банка. Это одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике [15].

Ипотечный кредит предоставляется для приобретения недвижимости, которая или сама и служит гарантом заема, или кредит выдается под залог другого имущества. Данный вид кредита обычно бывает долгосрочным и выдается на срок от десяти до тридцати лет.

Потребительский кредит, как правило, выдается для приобретения каких-либо товаров общего потребления (мебель, техника и т.п.). В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу, в товарной, при розничной продаже, как отсрочка платежа. Этот вид кредита обычно имеет фиксированную процентную ставку, которая не может быть изменена ни одной из сторон. В роли кредитора могут выступать банки, специализированные кредитные организации, а также любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг. Потребительский

кредит регулируется со стороны государства более тщательно, чем другие его виды, так как он связан с потребностями населения, регулированием его уровня жизни.

При международной форме кредита состав участников кредитной сделки не меняется, в кредитные отношения вступают те же субъекты: банки, предприятия, государство и население, однако отличительным признаком данной формы является принадлежность одного из участников к другой стране: одна из сторон иностранный субъект. Россия хоть и предоставляет кредиты иностранным субъектам, но в большей степени выступает заемщиком, нежели кредитором.

Коммерческий кредит предоставляется юридическими лицами, связанными либо с производством товаров, либо с их реализацией, друг другу при продаже товаров в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары. Орудием этого вида кредита служат коммерческие векселя. При юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара. Средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период.

В современных условиях на практике применяются в основном три разновидности коммерческого кредита:

1. Кредит с фиксированным сроком погашения.
2. Кредит с возвратом лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров.
3. Кредитование по открытому счету, когда поставка следующей партии товаров на условиях коммерческого кредита осуществляется до момента погашения задолженности по предыдущей поставке.

Достоинствами коммерческого кредита являются также оперативность в предоставлении средств в товарной форме, техническая простота оформления: расширяется возможность маневрирования предприятием оборотными средствами; содействует развитию кредитного рынка. Вексельное обращение

уменьшает количество необходимых для оборота денежных средств, потребность в прямых банковских кредитах.

Государственный кредит – участие в кредитных отношениях государства в лице его органов власти различных уровней в качестве кредитора или заемщика [15]. Будучи кредитором, государство через центральный банк или казначейскую систему осуществляет кредитование:

Конкретнее рассмотреть виды кредита можно на рисунке 3.

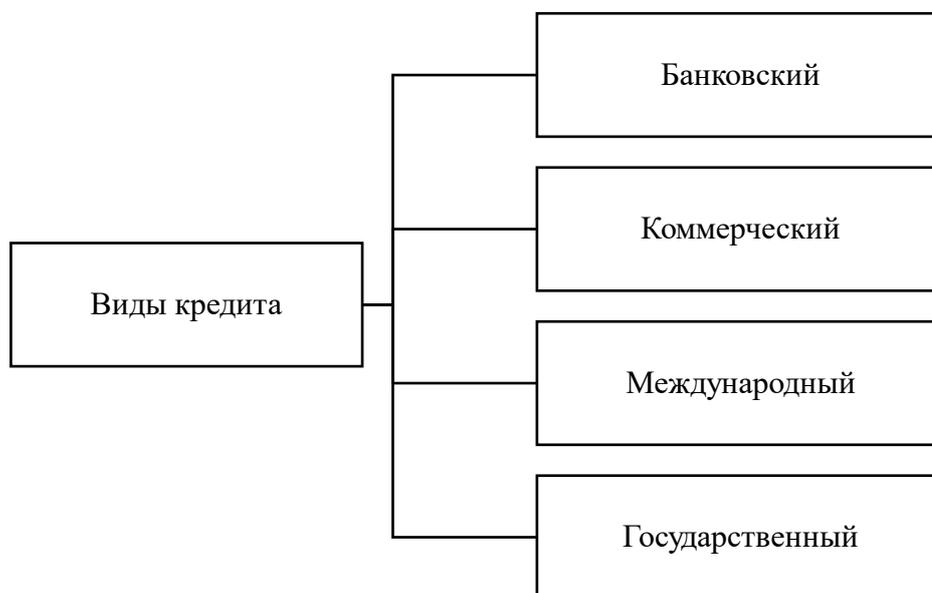


Рисунок 3. Виды кредита

Кредиты, которые предоставляются коммерческими банками, можно классифицировать по различным признакам, которые указаны в таблице 1. [15]

Критерий	Вид кредитов
По типу заемщика	<ul style="list-style-type: none"> <li>• кредиты юридическим лицам;</li> <li>• кредиты физическим лицам.</li> </ul>
По статусу заемщика	<ul style="list-style-type: none"> <li>кредиты резидентам страны;</li> <li>• кредиты нерезидентам страны.</li> </ul>

По валютной номинированности ссуды	<ul style="list-style-type: none"> <li>• в национальной валюте;</li> <li>• в иностранной валюте;</li> <li>• в резервных валютах;</li> <li>• в резервных платежных средствах.</li> </ul>
По географическому фактору	<ul style="list-style-type: none"> <li>• кредиты, предоставляемые в национальных границах;</li> <li>• кредиты, предоставляемые в ближнем зарубежье;</li> <li>• кредиты, предоставляемые в дальнем зарубежье.</li> </ul>
По фазам воспроизводства	<ul style="list-style-type: none"> <li>• текущие;</li> <li>• инвестиционные.</li> </ul>
По объектам (целям кредитования)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• покупка сырья, материалов, товаров, ценных бумаг, оборудования;</li> <li>• перманентное финансирование оборотного капитала;</li> <li>• закрытие кассовых разрывов;</li> <li>• выкуп собственных акций;</li> <li>• рефинансирование предыдущей ссуды и т.д.</li> </ul>
По типам обеспеченности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• обеспеченные;</li> <li>• недостаточное обеспеченные;</li> <li>• необеспеченные.</li> </ul>
По срокам погашения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• краткосрочные (до года);</li> <li>• среднесрочные (от одного года до трех лет);</li> <li>• долгосрочные (от 3 до 5 лет).</li> </ul>
Способ погашения	<p>Кредиты, погашаемые единовременно (на определенную дату);</p> <p>Кредиты, погашаемые в рассрочку (равными или разными долями)</p>

Таблица 1. Классификация кредитов

Таким образом, вид кредита – это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используется для классификации

кредитов. Единых мировых форматов при их классификации не существует. В каждой стране кредит имеет свои особенности.

### 1.3 Нормативно-правовое регулирование кредитных операций коммерческого банка.

Несмотря на развитость кредитной системы в Российской Федерации, в настоящее время не существует специально созданного кодифицированного банковского законодательства, и тем более кредитного законодательства, но выделить нормативно-правовые акты, регулирующие кредитные отношения полностью или в части, представляется возможным. [1-5]

В целях установления системы законодательства, регулирующего кредитные отношения, мы будем придерживаться традиционной системы нормативно-правовых актов, построенной по иерархическому признаку. Первую ступень в иерархии нормативно-правовых актов занимает Конституция РФ, обладающая высшей юридической силой, прямым действием, а также применяющаяся на всей территории РФ. Кроме этого, все законы и иные правовые акты, принимаемые в РФ, согласно ч. 1 ст. 15 Конституции, не должны противоречить Конституции РФ.

Вторая ступень принадлежит Федеральным законам, которые принимаются в соответствии с Конституцией и регулируют многообразные и сложные отношения, возникающие в процессе осуществления хозяйственной деятельности. Применительно к кредитным отношениям особое место занимают акты Центрального банка РФ. Указанные акты располагаются в иерархии нормативно-правовых актов обособленно, поэтому они будут рассмотрены в соответствующем разделе настоящей статьи. На следующей ступени - носящие подзаконный характер Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ.

Нормативно-правовые акты органов исполнительной власти РФ, то есть министерств и ведомств, также применяются в сфере регулирования кредитных отношений и занимают пятую ступень в общей иерархии.

Кроме этого, нельзя не принимать во внимание различные Соглашения, заключенные Российской Федерацией с другими государствами в сфере регулирования финансовых, экономических, банковских, и в частности - кредитных отношений, поэтому такие Соглашения будут частично рассмотрены в настоящей статье.

Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" № 395-1 от 02.12.1990 г. определяет, что: Кредитная организация – это, юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные в настоящем законе.

Ст. 5 Банковские операции и другие сделки кредитной организации. К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах и др.

Кредитная организация помимо перечисленных выше операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Ст. 24 Обеспечение финансовой надежности кредитной организации. Кредитная организация обязана классифицировать активы, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков. Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке РФ" № 86-ФЗ от 10.06.2002 г. Численные значения обязательных нормативов устанавливает Банк России в соответствии с указанным законом.

Ст. 29 Процентные ставки по кредитам, вкладам и комиссионное вознаграждение по операциям кредитной организации Процентные ставки по кредитам, вкладам и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено в федеральных законах. Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных в федеральном законе или договоре с клиентом.

Кредитная организация обязана в порядке, предусмотренном в Федеральном законе "О кредитных историях" № 218-ФЗ от 30.12.2004 представлять всю имеющуюся информацию. Необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

Ст. 34 Объявление должников несостоятельными (банкротами) и погашение задолженности Кредитная организация обязана предпринять все предусмотренные в законодательстве РФ меры для взыскания задолженности. Кредитная организация в праве обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в установленном федеральных законах порядке.

Кроме того, помимо кредитных организаций, правовой статус которых закреплен в законе «О банках», существуют специальные субъекты, деятельность которых по предоставлению банковских операций регламентируется отдельными федеральными законами. Так, в соответствии со ст. 46 Закона «О Банке России» Центральный банк РФ имеет право осуществлять банковские операции с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством РФ, Агентом по страхованию вкладов для достижения целей, предусмотренных Законом «О Банке России»:

- 1) Открывать счета в иностранных и российских кредитных организациях на территории РФ и территориях иностранных государств;
- 2) Выдавать банковские гарантии и поручительства;
- 3) Осуществлять операции с финансовыми инструментами, которые используются для управления финансовыми рисками;
- 4) Принимать в управление и на хранение ценные бумаги и иные активы, проводить депозитные, кассовые и расчетные операции;

5) Продавать, хранить, покупать драгоценные металлы и иные виды валютных операций (порядок хранения регламентируется Указанием ЦБР от 18 ноября 1999г. № 682-У);

6) Продавать и покупать выставленные иностранными и отечественными кредитными организациями номинированные в иностранной валюте платежные обязательства и документы, а также иностранную валюту;

6) Продавать и покупать депозитивные сертификаты и облигации, эмитированные ЦБ РФ;

7) Продавать и покупать ценные бумаги на открытом рынке, покупать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов ЦБ РФ;

8) Предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям;

9) Осуществлять иные банковские операции от своего имени (от имени ЦБ РФ) в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной практике.

Подробнее рассмотреть правовое регулирование, можно на примере существующего кредитного договора ПАО «Центр-инвест».

В самом начале можно заметить, что для удобства клиента в правом верхнем углу пишут полную стоимость кредита в процентах годовых. Далее идут индивидуальные условия кредитного договора, в котором клиент может подробнее ознакомиться с условиями заключения договора.

В самом конце кредитного договора можно заметить «Раздел 5. Прочие условия». Прочитав его, можно понять, что:

- «обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения, использования, передачи третьим лицам (в том числе лицам, оказывающим услуги Банку в ходе обслуживания настоящего договора; в случае передачи (уступки) Кредитором прав (требований) по Договору), обезличивание, блокирование и уничтожение) Банком его персональных данных в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных";

- «предоставления Банком информации по кредиту лицам, указанным в ст.26 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г., лицам, оказывающим услуги Банку в рамках заключенных договоров, а также лицам при передачи (уступки) прав (требований) по Договору»;

- «предоставления Банком в бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации) информацию о Заемщике, предусмотренную ст. 4 Федерального Закона "О кредитных историях" №218-ФЗ от 30.12.2004 г.»;

- «получения Банком основной части кредитной истории Заемщика в бюро кредитных историй в соответствии с п.9 ст.6 Федерального Закона от 30 декабря 2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях»».

Так же, важным моментов заключения кредитного договора является страхование. Страхования закреплено законом, а именно ГК РФ Статья 343 пункт 1, однако без страховки нельзя получить только ипотечный кредит. Виды страхования бывают разные:

1. Страхование предмета залога;
2. Титульное страхование;
3. КАСКО;
4. GAP-страхование;
5. Страхование жизни и здоровья;
6. Страховка от потери работы.

Подводя итог, можно сказать, что основы функционирования банковской системы изложены в основном в федеральных законах. Основы банковских счетов, кредита и основные принципы взаимоотношения сторон по этим вопросам прописать в ГК РФ. А более детальное, частное регулирование можно найти в актах, инструкциях, указаниях и положениях.

## 2. Анализ кредитных операции коммерческих банков на современном этапе

### 2.1 Оценка кредитных операций ПАО «ВТБ»

Банковский учет – один из самых важных аспектов деятельности банка. Банк принимает решения о выдаче кредита, оценив все риски. ПАО «ВТБ» принимает решение об одобрении или неодобрении кредита в течении нескольких минут, так как банк предоставляет такую услугу на сайте. После заключения кредитного договора, на согласованных условиях выдается кредит, которые учитывается на счетах ссудной задолженности в зависимости от организационно-правовой формы заемщика и срока погашения кредита.

Бухгалтерский учет банка ведется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и ЦБ РФ. Отчетность банка ведется в соответствии с требованиями РСБУ и МСФО. Бухгалтерский учет ведется методом двойной записи и происходит в соответствии с рабочим планом счетов.

ПАО «ВТБ» осуществляет выдачу кредитов несколькими способами:

1. Кредит наличными (только физическим лицам). По дебету будет использоваться счет по учету ссудной задолженности физического лица, а по кредиту счет банка кассы 20202 на сумму выданного кредита в день фактической выдачи на основании расчетного кассового ордера.

2. Разовый кредит (классическая форма предоставления). В данной операции по дебету будет использоваться счет по учету ссудной задолженности, а по кредиту банковский счет клиента заемщика на сумму выданного кредита на основании платежного поручения, банковского ордера.

3. Возобновляемая кредитная линия (кредит с возможностью неоднократного использования и погашения нескольких траншей в рамках установленных сроков и сумм) или невозобновляемая кредитная линия (кредит с возможностью единоразового использования и погашения нескольких траншей в рамках установленных сроков и сумм).

4. В зависимости от потребностей клиента и специфики в деятельности клиента, Банк ВТБ (ПАО) может предложить кредитование в форме овердрафта на индивидуальных условиях, при котором лимит овердрафта, обеспечение определяются 60 индивидуально, на основании оценки кредитоспособности и правоспособности клиента, его кредитной истории. Возможно предоставление различных типов овердрафта:

- Овердрафт с ежемесячным обнулением — предусматривает наличие хотя бы одной даты отсутствия ссудной задолженности в каждом календарном месяце действия овердрафта (кроме месяца, в котором произведено первое использование денежных средств).

- Овердрафт со сроком непрерывной задолженности — предусматривает погашение задолженности таким образом, чтобы срок непрерывной задолженности не превышал 30 календарных дней.

- Овердрафт со сроком пользования траншем — предусматривает погашение каждого транша таким образом, чтобы срок пользования траншем не превышал 30 календарных дней.

- Овердрафт без обнуления — предусматривает, что обязательство по погашению основного долга возникает в конце срока овердрафта.

При анализе кредитных операций банка, стоит обратить внимание на кредитный портфель. Кредитный портфель банка – сумма всей задолженности по активным кредитным операциям, которая исчислена на определенную дату. Кредитный портфель определяется остатками средств по балансовым счетам разного вида кредитов и отражает совокупную задолженность по активным кредитным операциям.

В таблице 2, представлена структура и динамика кредитного портфеля ПАО «ВТБ».

Наименование показателя	Значение на 01.01.2021	Доля, %	Значение на 01.01.2020	Доля, %
Кредиты кредитным организациям	746 489 426	6,32	598 697 076	5,61
Кредиты юридическим лицам	7 749 822 123	65,64	7 108 339 866	66,62
Кредиты физическим лицам	3 309 794 515	28,03	2 962 814 815	27,77
Всего	11 806 106 064	100,0	10 669 851 757	100,0

Таблица 2. Структура и динамика кредитного портфеля ПАО «ВТБ» 2020-2021 года. в тыс. руб. [6,7].

Исходя из данных, можно сделать вывод, что кредиты юридическим лицам – основа кредитного портфеля ПАО «ВТБ». За 2020 структура портфеля практически не изменилась, доля каждого показателя возросла примерно на 1 % - 2 %. За 2020 год сумма кредитного портфеля возросла на 10,65 %. Более трети кредитного портфеля приходится на кредиты юридических лиц, поэтому рассмотрим структуру кредитам юр. лиц в разрезе отраслей принадлежности, представленную в таблице 3.

Отрасль	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.01.2021	Темп прироста, %
Финансовое посредничество	1 322 066 751	1 344 295 137	1,68
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 300 597 502	1 523 271 023	17,12

Обрабатывающие производства	897 066 962	925 698 314	3,19
Транспорт и связь	820 984 580	915 655 499	11,53
Оптовая и розничная торговля, ремонт автомобильных средств и тд.	700 682 014	786 732 084	12,28
Строительство	318 494 396	323 839 816	1,68
Сельское хозяйство	210 250 405	205 683 537	-2,17
Химическое производство	95 489 336	143 089 991	49,85
Металлургическое производство	244 168 688	319 829 796	30,99
Производство и распределение электроэнергии, воды и газа	310 074 785	236 586 779	-23,70
Государственные органы власти	264 127 239	196 601 988	-25,57
Производство пищевых продуктов	117 252 427	140 716 083	20,01
Добыча полезных ископаемых	265 575 582	437 749 677	64,83
Прочие виды деятельности	241 509 199	250 072 399	3,55
Всего	7 108 339 866	7 749 822 123	9,02

Таблица 3. Виды деятельности, на которые ПАО «ВТБ» выдавал кредиты юридическим лицам в 2019-2020 гг., тыс. руб. [6,7].

За 2020 год произошло увеличение кредитования юридических лиц на 9,02 %. В разрезе отраслевой принадлежности произошло следующие изменения: уменьшилось кредитования сферы производства и распределения

электроэнергии, газа и воды на 23,7 % и кредитование государственных органов власти на 25,57 %. Незначительно сократилось кредитования сельского хозяйства, на 2,17 %. Кредитование остальных видов деятельности росло, особенно наблюдается рост кредитования в сфере полезных ископаемых.

Кредитная деятельность всегда связана с риском. ВТБ регулирует кредитные риски и оценивает кредитные риски, определяя уровень кредитоспособности клиента, основываясь на результатах финансовых и нефинансовых показателей деятельности. Так же банк оценивает уровень концентрации риска на отдельных заемщиков, отрасли страны, виде кредитных операций, производит оценку достаточности капитала, определяет внутреннюю потребность в капитале по кредитному риску с учетом фактического качества кредитного риска. И устраивает стресс-тестирование по кредитному портфелю, проигрывая различные макроэкономические сценарии.

Также ПАО «ВТБ» устанавливает лимиты на уровень кредитного риска в целом по портфелю, по конкретному клиенту, кредитно-депозитные лимиты на кредитные организации и лимиты в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Таким образом, все это говорит о том, что банк регулирует и контролирует кредитные риски, что позволяет банку оставаться уверенным игроком банковского сектора.

Как ранее упоминалось, банковский учет – один из самых важных аспектов деятельности банка. Банк принимает решения о выдаче кредита, оценив все риски. ПАО «Райффайзенбанк» осуществляет выдачу кредитов несколькими способами:

1. Кредит наличными (только физическим лицам). По дебету будет использоваться счет по учету ссудной задолженности физического лица, а по кредиту счет банка кассы 20202 на сумму выданного кредита в день фактической выдачи на основании расчетного кассового ордера.

2. Нецелевой кредит под залог квартиры. Подходит как для физических, так и для юридических лиц. Есть требования к залоговому имуществу.

3. В зависимости от потребностей клиента и специфики в деятельности клиента, Банк Райффайзен может предложить кредитование в форме овердрафта на индивидуальных условиях, при котором лимит овердрафта, обеспечение определяются 60 индивидуально, на основании оценки кредитоспособности и правоспособности клиента, его кредитной истории. Возможно предоставление различных типов овердрафта:

- Овердрафт с ежемесячным обнулением — предусматривает наличие хотя бы одной даты отсутствия ссудной задолженности в каждом календарном месяце действия овердрафта (кроме месяца, в котором произведено первое использование денежных средств).

- Овердрафт со сроком непрерывной задолженности — предусматривает погашение задолженности таким образом, чтобы срок непрерывной задолженности не превышал 30 календарных дней.

- Овердрафт со сроком пользования траншем — предусматривает погашение каждого транша таким образом, чтобы срок пользования траншем не превышал 30 календарных дней.

- Овердрафт без обнуления — предусматривает, что обязательство по погашению основного долга возникает в конце срока овердрафта.

В таблице 4, представлена структура и динамика кредитного портфеля ПАО «Райффайзенбанк».

Наименование показателя	Значение на 01.01.2021	Доля, %	Значение на 01.01.2020	Доля, %
Кредиты кредитным организациям	88 897 098	7,39	98 135 005	9,52

Кредиты юридическим лицам	475 140 637	39,50	451 030 239	43,74
Кредиты физическим лицам	638 979 597	53,11	481 897 058	46,74
Всего	1 203 017 332	100,0	1 031 062 302	100,0

Таблица 4. Структура и динамика кредитного портфеля ПАО «Райффайзенбанк» 2020-2021 года. в тыс. руб. [8,9]

Исходя из данных, можно сделать вывод, что кредиты физическим лицам – основа кредитного портфеля ПАО «ВТБ». За 2020 структура портфеля практически немного изменилась, доля кредитов для физических лиц возросла примерно на 6%, а доля кредитных организаций и юридических лиц снизилась примерно на 2-4%. Больше половины кредитного портфеля приходится на кредиты физических лиц, поэтому рассмотрим структуру кредитам физических лиц в таблице 5.

Отрасль	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.01.2020	Темп прироста, %
Торговля	155 135 305	100 473 836	54,4
Недвижимость	99 160 989	86 676 624	14,4
Производство	74 632 433	74 691 082	-0,1
Транспорт и связь	61 961 686	73 780 064	-16
Финансовая деятельность	60 807 867	50 258 150	20,9
Добыча полезных ископаемых	17 103 753	36 062 667	-52,6
Электрификация, газо- и водоснабжение	6 383 322	3 288 828	94,1
Сельское хозяйство	4 054 478	3 514 619	15,4

Прочее	27 276 160	46 414 282	-41,2
Итого	506 515 993	475 160 152	6,6

Таблица 5. Виды деятельности, на которые ПАО «Райффайзенбанк» выдавал кредиты физическим лицам в 2019-2020 гг., тыс. руб.

За 2020 год произошло увеличение кредитования физических лиц на 6,6%. В разрезе отраслевой принадлежности произошло следующие изменения: уменьшилось кредитования сферы производства (на 0,1%), транспорта и связи (на 16%), добычи полезных ископаемых (на 52,6%) и прочих кредитных займов (на 41,2%). Так же можно наблюдать увеличения следующих кредитных займов: торговля (на 54,4%), недвижимость (на 14,4%), финансовая деятельность (на 20,9%), электрификация, газо- и водоснабжение (на 94,1%), сельское хозяйство (на 15,4%).

Таким образом можно заметить, что большую популярность в 2020 году занимали кредиты на электрификацию, газо- и водоснабжение, торговлю и сельское хозяйство.

В Банке утверждена политика оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк делит кредиты на три категории и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы.

## 2.2 Сравнительный анализ кредитных операций ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзенбанк»

Современной внешней среде присущи быстро меняющиеся условия, факторы и ужесточение конкуренции. Успешная деятельность любого банка на финансовом рынке во многом зависит от правильно выбранной стратегии развития. Она показывает способы достижения поставленных целей,

определяет спектр услуг, предоставляемых клиентам. Огромное значение имеет анализ конкурентов, который определяет силу позиции банка на рынке.

Сравнительный анализ кредитных операций различных банков дает картину о деятельности банка по сравнению с другим, чтобы можно было наглядно увидеть то, в какой сфере банк более развит.

Чтобы понять размеры сравниваемых банков, необходимо отобразить доли занимаемых позиций в различных сегментах обслуживания (таблица 6).

	ПАО «ВТБ»	ПАО «Райффайзенбанк»
Активы, %	13,6	1,2
На рынке кредитования физических лиц, %	8,5	1,9
На рынке кредитования юридических лиц, %	14,0	1,0

Таблица 6. Доли ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзенбанк» на банковском рынке России

Для большей наглядности представим данные таблицы в виде диаграммы на рисунке 4.

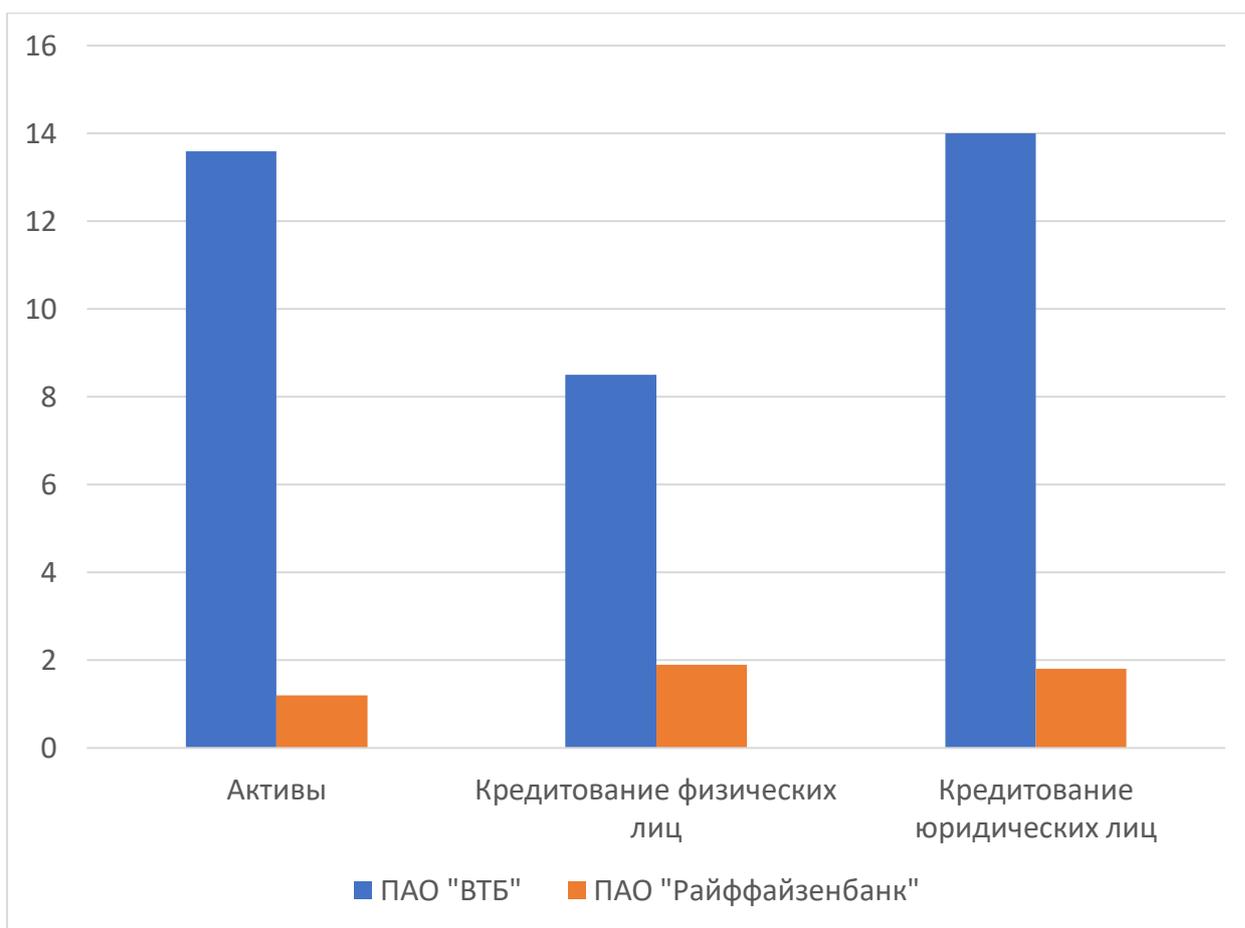


Рисунок 4. Доли ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзенбанк» на банковском рынке России

Как можно заметить, по данным таблицы 6 и рисунку 4, кредитные организации занимают разные доли на кредитном рынке. Существенную роль, соответственно занимает ПАО «ВТБ», он лидирует на всех позициях. Это связано со многими факторами:

1. ПАО «ВТБ» находится на рынке России с 1990 года, что не скажешь о банке ПАО «Райффайзенбанк», он на рынке появился почти на 10 лет позже;
2. Если рассматривать сторону начисления заработной платы, то именно карты от «ВТБ» пользуются большей популярностью, нежели карты от «Райффайзенбанк»;
3. Банк «ВТБ» нацелен именно на Российский рынок, что не скажешь о «Райффайзенбанке», ведь он является Австралийским банком;

4. Банк «ВТБ» более популярен у россиян, так давно присутствует на рынке, из-за чего клиент скорее пойдет в вышеперечисленный банк, нежели в банк, про который он возможно даже не слышал.

Далее проведем анализ клиентских баз ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзенбанк» (рисунок 5).

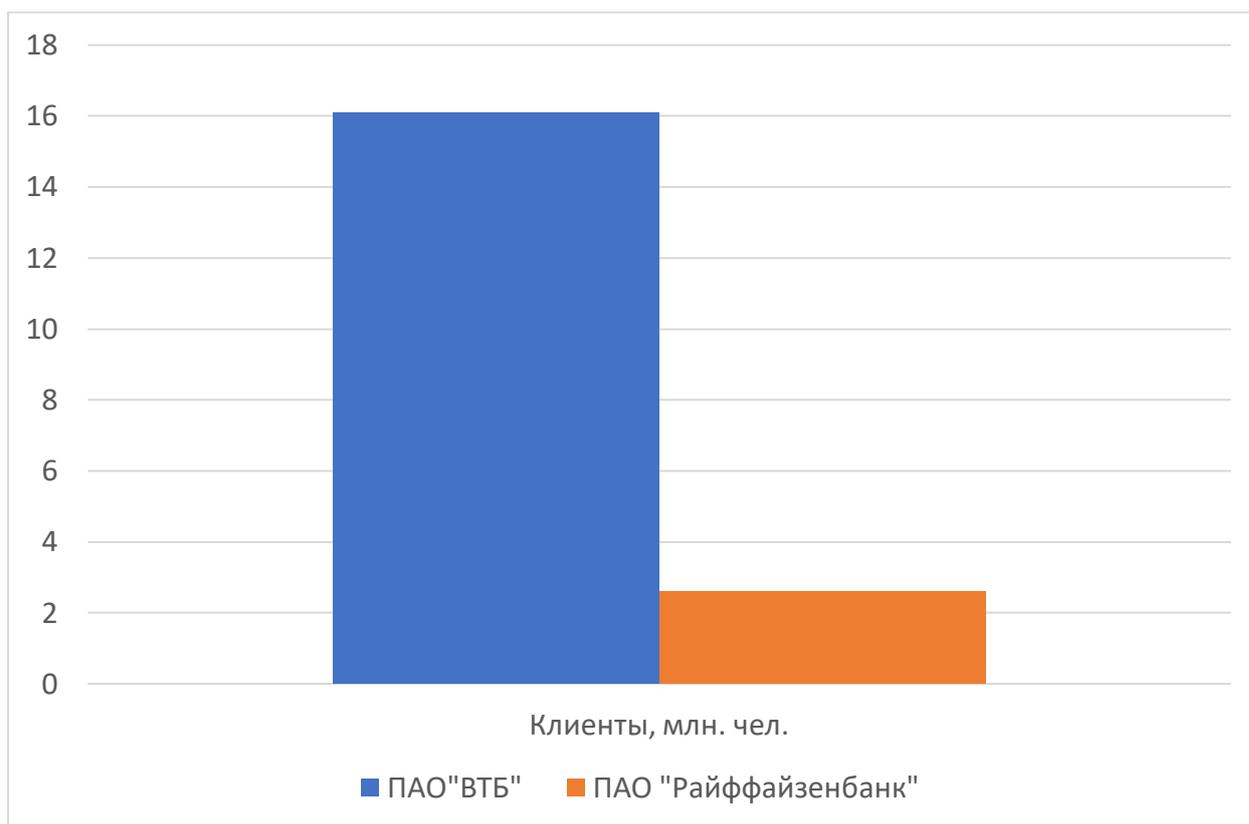


Рисунок 5. Общее количество клиентов ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ», млн чел.

Общее количество клиентов ПАО «ВТБ» составляет 16,1 млн. человек, а у ПАО «Райффайзенбанк» 6,1 млн. человек, разница составляет 10 млн. человек. Это говорит, о том, что клиенты доверяют банку, который на рынке уже давно, и его знают.

Далее необходимо провести сравнительный анализ выдаваемых кредитов банками. Исходя их таблиц 2 и 4, можно сделать вывод что ПАО «ВТБ» выдавал кредиты преимущественно юридическим лицам (7 749 822 123 тыс. руб.), в то время как ПАО «Райффайзенбанк» физическим лицам (638 979 597 тыс. руб.). Однако, можно заметить стабильный рост выдаваемых

кредитов в обоих банках, это говорит о стабильном развитии кредитной системы в России.

Рассматривая таблицы 3 и 5, можно заметить такую закономерность, как увеличение выдаваемых кредитов в одном банке, и снижение выдаваемых кредитов на эту же деятельность в другом банке. Например, в ПАО «ВТБ» выросли выдаваемые кредиты на добычу полезных ископаемых для юридических лиц (темп прироста 64,83%), в то время как у ПАО «Райффайзенбанк» это же направление снизилось в половину (темп прироста -52,6%). Так же, у ПАО «Райффайзенбанк» выросли выдаваемые кредиты на электрификацию, газо- и водоснабжение (темп прироста 94,1%), в то время как у ПАО «ВТБ» совсем по-другому, это направление снизилось на четверть (темп прироста -23,7%). Однако, можно заметить и то, что есть виды деятельности, в которых произошло увеличение в обоих банках, например, торговля (темп прироста в «ВТБ» 12,28%; темп прироста в «Райффайзенбанк» 54,4%).

Таким образом, по результатам проведенного анализа многоуровневой конкурентоспособности можно сделать вывод о том, что ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзенбанк» не являются главными конкурентами на рынке кредитования.

### 2.3 Особенности условий кредитования ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзенбанк»

Ранее упоминалось, что кредитом называют движение ссудного или, другими словами, денежного капитала, который предоставляется в ссуду на условиях возвратности за плату ввиду процента.

Однако не все банки предоставляют кредит под одинаковые условия, иначе быть суть банковской системы просто потеряла бы смысл. Ведь в самом

определение банковской системы говорится, сто это, совокупность различных видов национальных банков и кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Одним из необходимых пунктов выдачи кредита, являются условия кредитного договора. Условия предоставления кредита банк устанавливает в кредитном договоре. Как правило, в нем оговариваются сроки, все платежи по кредиту, меры ответственности за нарушение договора, штрафы за допущенную просроченную задолженность со стороны заемщика. Согласно ФЗ РФ от 13 мая 2008 года № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика — физического лица полной стоимости кредита», банк в обязательном порядке должен информировать заемщика о полной стоимости кредита.

Таким образом разберем условия кредитования ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзенбанк». Опираясь на анализ в пункте 2.2, можно сделать вывод что банки нацелены на разных потребителей. Так банк «ВТБ» больше ориентируется на юридических лиц, в то время как банк «Райффайзенбанк» на физических лиц. Но несмотря на это, банки кредитуют как юридических, так и физических лиц.

Прежде чем начинать сравнение условий кредитования банков стоит рассмотреть какие одинаковые виды кредита банки предоставляют своим клиентам и под какие процентные ставки, для этого рассмотрим таблицу 7, в которой представлены кредиты для физических лиц.

ПАО «ВТБ»		ПАО «Райффайзенбанк»	
Вид кредита	Процентная ставка	Вид кредита	Процентная ставка
Кредит наличными	4,4%	Кредит наличными	11,99%

Рефинансирование кредита	4,4%	Рефинансирование кредита	11,99%
Автокредитование	6,5%	Автокредитование	11,99%
Ипотека	11,2%	Ипотека	11,49%

Таблица 7. Виды кредита предоставляемые физическим лицам ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзен» (в расчете взятия кредита на 5 лет на сумму 1 500 000 руб.) (составлено автором)

Рассматривая процентные ставки, можно заметить, что у ПАО «Райффайзенбанк» процентные ставки намного выше, чем у ПАО «ВТБ». Это связано с тем, что деятельность ПАО «Райффайзенбанк» нацелена не на кредитование, так как рассматривая их отчетность за 2020 год, можно увидеть, что большая часть дохода приходится на вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы.

Рассматривая условия предоставления кредитов банками, можно так же заметить различия. Например, для «кредит наличными» в банке «ВТБ» выдают с доходом от 10 000 рублей, в то время как в банке «Райффайзенбанк» от 15 000 рублей. Еще есть отличие в возрасте заемщика, так в банке «ВТБ» выдают кредиты от 23 лет до 75 лет (в момент погашения), а в банке «Райффайзен» с 21 года до 65 лет (в момент погашения).

Еще одним отличием является то, что у банка «Райффайзенбанк» присутствует скидка, если подать заявку на кредит онлайн (0,2%), у банка «ВТБ» такая «акция» отсутствует. Скорее всего, это связано с тем, что у ПАО «ВТБ» достаточно выгодные ставки по кредитованию, и делать подобные скидки, им не совсем выгодно с финансовой точки зрения.

Таким образом, можно наглядно увидеть различия в условиях двух коммерческих банков на российском рынке. Их отличие наглядно показывает, что некоторые кредитные организации нацелены на увеличение кредитного портфеля, поэтому активно привлекают клиентов и нередко снижают требования к заемщикам. Другие банки могут быть не так заинтересованы в

увеличение кредитного портфеля, именно поэтому имеют более высокие ставки для кредитов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На современном этапе развития России, банковская система является одним из центральных звеньев рыночной системы. Совершенствование системы – это необходимое условие создания реального рыночного механизма, так как от устойчивости банковской системы зависит эффективность экономики России.

Таким образом, можно говорить о том, что кредит играет важную роль в становлении и развитии рыночной экономики страны. Именно кредит способен быстро и гарантированно предоставить денежные средства, которые впоследствии направляются на создание предприятий среднего и малого бизнеса, фермерских участков, на внедрение и развитие новых технологий, на становление научных разработок. Кредит выполняет важнейшие функции в экономике каждой страны – он перераспределяет, выпускает и осуществляет контроль над денежной массой в стране.

Были рассмотрены нормативно-правовые регулирования кредитных операций коммерческих банков, а именно Федеральные Законы, благодаря которым регулируются кредитные операции. Говоря о нормативно правовом регулировании кредитных операций, можно так же выделить международные соглашения, локальные нормативные акты, правовые обычаи. Происходит постоянное развитие законодательного обеспечения регулирования кредитных операций и отношений. Необходимо всегда владеть актуальной информацией для соответствия деятельности юридическим нормам.

Рассмотренные кредитные организации, а именно ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзенбанк». При анализе кредитного портфеля банка «ВТБ» было выявлено, что основную его долю составляют кредиты юридическим лицам. А именно кредитование сферы услуг. Это очень положительно влияет на экономику страны, так как развитие сферы услуг укрепляет экономическое положение страны, а при анализе кредитного портфеля банка

«Райффайзенбанка» было видно, что большую долю его портфеля составляют кредиты физическим лицам.

Был проведен анализ кредитные операции коммерческих банков ПАО «ВТБ» и ПАО «Райффайзенбанк», после которого были выявлены самые кредитуемые направления в банках. Таким образом, анализ кредитных операций коммерческого банка позволяет оценить степень проработанности и эффективность кредитной политики банка. При необходимости прибегнуть к ее модернизации, исправлению недочетов для максимальной эффективности работы кредитного отдела, так как кредитные операции – самые доходные для банка.

## Список использованной литературы

1. Федеральный закон РФ от 02 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
2. Федеральный закон от 16 июля 1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
3. Федеральный закон РФ от 21 декабря 2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
4. Федеральный закон РФ от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
6. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ за 2019 год [Электронный ресурс] // – file:///C:/Users/%D0%95%D0%BB%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D0%B2%D0%B5%D1%82%D0%B0/Downloads/bank-vtb-rsbu-2019.pdf (дата обращения 08.12.2022)
7. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ВТБ за 2020 год [Электронный ресурс] // – file:///C:/Users/%D0%95%D0%BB%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D0%B2%D0%B5%D1%82%D0%B0/Downloads/vtb-rsbu-2020-12m%20(1).pdf (дата обращения 08.12.2022)
8. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Райффайзен за 2019 год [Электронный ресурс] // <https://www.cbr.ru/vfs/credit/annual/2019/800p/202001/3292.rar>
9. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Райффайзен за 2020 год [Электронный ресурс] // Райффайзенбанк\_годовая бух(финансовая)\_РСБУ\_2020.pdf

10. Аболихина Г. А., Абрамова М. А., Александрова Л. С., Бердышев А. В. Деньги, кредит, банки. Денежные и кредитные рынки: учебник для вузов – Изд. Юрайт, 2022.
11. Белотелова Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 6-е изд., перераб. – М.: Изд. Дашков и К°, 2020. – 380 с.
12. Володченко В. С., Ланцова Д. С., Миронова Т. А. «Нормативно-правовая база регулирования кредитных операций» // Вопросы науки и образования. 2019. №31 (81)
13. Голованов В.С. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческих банков в Российской Федерации // Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право, 2019 № 9.-С.68-71.
14. Гулиев Р.Ч. Кредит и его роль в экономике // Электронный научный журнал «Вектор экономики». – 2020. – №11. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44448261>
15. Дворецкая А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов /– 3-е изд., перераб, и доп. – М.: Изд. Юрайт, 2021. – 551 с. – URL: <https://urait.ru/bcode/477694/p.2>
16. Дьякова Е. В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие (в рисунках и таблицах) // Министерство науки и высшего образования РФ
17. Зернова Л.Е., Талибов И. Теоретические аспекты формирования кредитной политики коммерческого банка. Сборник статей Международной научно-практической конференции «Проблемы, перспективы и направления инновационного развития науки». — Курган, 2016.— С. 59–61.
18. Зубкова С.В. Бренд коммерческого банка в цифровой экономической реальности // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики; Сер.: Экономика и право, 2018 № 11.-С.34-38.
19. Зубкова С. В., Мешкова Е. И. «Роль теории кредита в становлении и развитии экономики России» // Финансовые рынки и банки. 2021. №11 – С.48-50.

20. Лаврушин О.И. Базовые основы теории кредита и его использование в современной экономике//Вопросы регулирования экономики. – 2019. – № 2. – Том 8.

21. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки: учебник / кол. авторов; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 9-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2010. – 560 с.

22. Ларионова И. В. «К вопросу о сущности кредита, его границах и внутренней силе» // Финансовые рынки и банки. 2021. №11 – С.60-62

23. Марамыгин М. С., Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской Банковское дело и банковские операции: учебник // Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с

24. Матвеевский С.С., Протосеня А.Д. Ипотечное кредитование в России: особенности и возможные пути развития // Финансовые рынки и банки, 2022 № 4 - С.61-64.

25. Розанова, Н. М. Монетарная экономика. Теория денег и кредита в 2 т.: учебник для вузов / Н. М. Розанова. – М.: Изд. Юрайт, 2021. – 308 с. – URL: <http://urait.ru/bcode/470766/p.2>

26. Чэнь Шэнлун «Кредит, его сущность и функции в экономике» // E-Scio. 2020. №4 (43)