

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Гришин Дмитрий Дмитриевич, студент кафедры государственного и муниципального управления Крымского Федерального Университета им. В. И. Вернадского Института экономики и управления.

В работе рассматриваются сущность и особенности организации банковского кредитования, изучается современное состояние банковского рынка, выявляются особенности финансового поведения жителей Российской Федерации на банковском рынке.

Ключевые слова: финансовое поведение, банковский рынок, кредитование, деньги, банки.

FEATURES OF THE ORGANIZATION OF BANK LENDING

Grishin Dmitry Dmitrievich, student of the Department of State and Municipal Administration of the Crimean Federal University. VI Vernadsky Institute of Economics and Management.

In the work of the group, the essence and features of bank lending, the current state of the banking market is studied, the features of the financial behavior of residents of the Russian Federation in the banking market are revealed.

Key words: financial behavior, banking market, lending, money, banks.

Банковским кредитованием стоит называть самостоятельную, лицензированную деятельность по размещению денежных средств клиентов, привлекаемых во вклады, главной целью, которой является получение дохода. Такая деятельность подразумевает некоторые риски.

Важно отметить, что отношения между банком и заемщиком - отношения на добровольной основе. В Российской Федерации совокупность национальных банков и кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма, является самым важным сектором финансового рынка, и влияет на состояние всей экономики. При этом,

будучи зависимы от желания удерживать или привлекать клиентов, банки фактически превратились в локомотивы инноваций, направляя денежные средства на проведение исследований и цифровые разработки.

Значимость банковского рынка можно подтвердить тем, что активы банковского сектора в России почти равны общему объему ВВП страны. К дополнению этого, из всех сегментов рынка финансовых услуг именно банковский сектор является главенствующим.

Размер банковской системы растет, даже при том, что уменьшается количества банков, по большей части из-за того, что увеличивается количество выданных банками кредитов, а также из-за покупки ими ценных бумаг. Российский банковский рынок достаточно высокоразвит и находится почти на том же уровне, то и наиболее продвинутой экономики мира. Именно поэтому необходимо сохранить это преимущество и в будущем преобразовать его в конкурентное лидерство нашей страны [3].

В связи со всем вышесказанным, изучение современного состояния банковского рынка вызывает острую необходимость и является крайне актуальной темой, так же как определение особенностей финансового поведения у населения Российской Федерации на банковском рынке.

Состояние российского банковского рынка, на сегодняшний день, определяется множеством показателей, большая часть из которых говорит о соответствующем тренде и в перспективе может быть использована для прогнозирования будущего развития банковской системы. Базовыми из них стоит считать количество банковских организаций, а также объем их активов, структура активов и пассивов банковского сектора, количество выпущенных банковских карт, показатели кредитования, рейтинги надежности банков, особенности потребительского поведения на российском банковском рынке.

Одними из значимых факторов, которые отражают состояние банковского рынка, служат состав его участников, уровень их надежности и конкурентоспособности. Российский банковский рынок в период 2000–

2020 гг. характеризуется снижением числа банков в несколько раз. Так, их количество уменьшилось с 1331 в 2001 г. до 442 в 2020 г.[3].

По этой причине изменилась конкурентная ситуация на рынке. В первую очередь, у банков, которые продолжили работать на рынке, уменьшилось количество конкурентов, и они смогли укрепиться на рынке. Также, часть из них смогла нарастить свои активы и влияние за счет поглощения меньших и менее успешных финансовых организаций.

Однако, по этой же причине, ужесточили требования к банкам, были повышены барьеры для входа на рынок. Также, благодаря увеличившемуся уровню цифровизации маленькие банки, активно пользующиеся продуктами инноваций, стали конкурировать с топовыми лидерами рынка. Присутствие таких банков заставляет крупные банки также инвестировать в инновации, работу на опережение, повышая тем самым совокупный уровень развития всего банковского рынка.

Изучая особенности банковского кредитования, необходимо отметить, что кредитные операции являются основным источником доходов банков: 2/3 всего результата по финансовым операциям приходится на чистый процентный доход по предоставляемым кредитам. Полученный банковский доход, в свою очередь распределяется на эксплуатационные расходы, оплату труда работников, а также, что немаловажно, на увеличение банковского капитала и расширение масштабов деятельности.

Для лучшего понимания на рисунке 1.1. отображены элементы банковского кредитования.



Рисунок 1.1 — Элементы системы банковского кредитования

Источник: составлено автором на основе[2]

Кредитную деятельность банка можно проиллюстрировать в виде системы, в которой все элементы взаимосвязаны, они определяют организацию и регулирование кредитного процесса (рисунок 1.2).

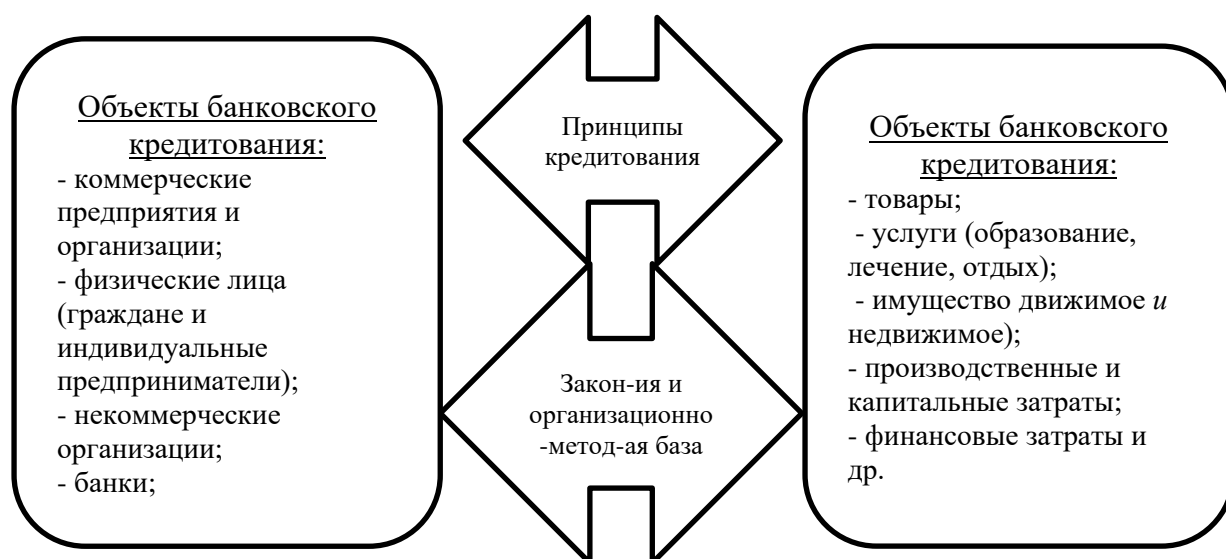


Рисунок 1.2 — Современная система банковского кредитования

Источник: составлено автором на основе[3]

В процессе реализации банковского кредитования, между банком и его клиентами устанавливаются тесные экономические отношения. Банки также предлагают им на платной основе и другие банковские продукты и услуги. Тем самым банки способствуют формированию представления у организаций и граждан о банках в целом, как общественных институтах, которые способствуют решению важных социально-экономических вопросов. С помощью банковского кредитования становится возможна реализация роли банка, как ускорителя экономического развития государства, а также решается множество проблем (рисунок 1.3).

Важно отметить, что изменения в экономической и политической жизни общества отражаются также и на значении кредита, расширяются рамки его использования, возникают иные формы кредита, принципы и способы кредитования[1].

Это значит, что роль кредита находится в зависимости от непосредственных условий экономической жизни общества.

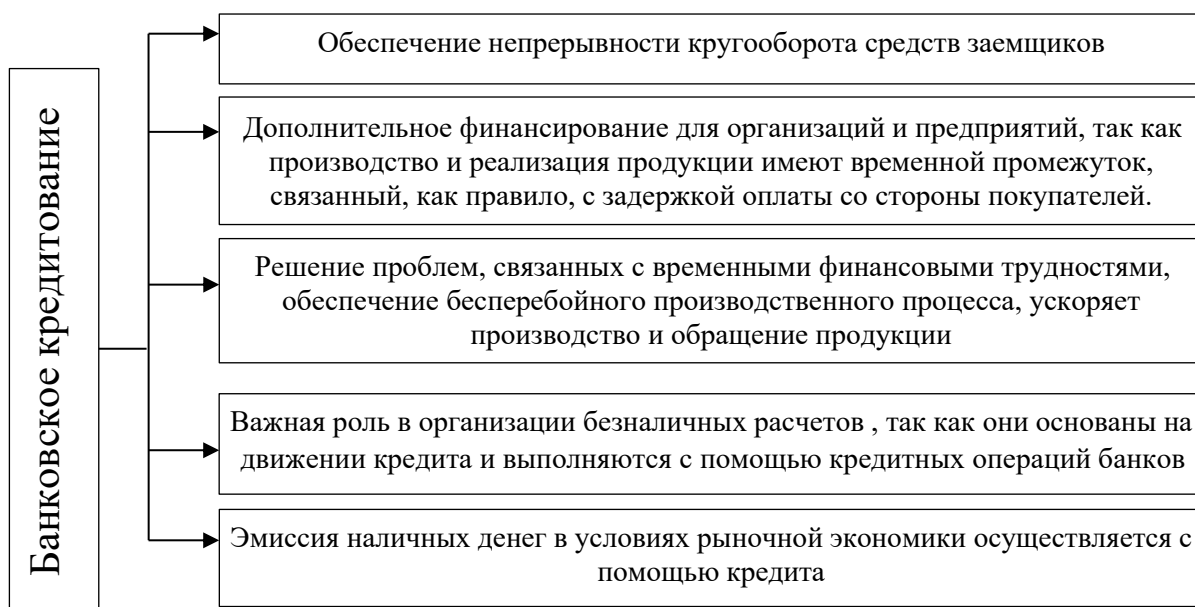


Рисунок 1.3 — Макроэкономические причины развития ипотеки

Источник: составлено автором на основе [2]

В настоящее время важно отметить возрастание роли кредита в социально-экономическом развитии страны, что находит свое отражение в расширении границ использования кредита во всех его формах и в использовании кредита в регулировании экономики и поддержании стабильности национальной денежной единицы России.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Губарева, В. К. Ипотечное кредитование в условиях цифровой экономики / В. К. Губарева // Студенческий. – 2020. – № 19-3(105). – С. 56-59.
2. Дятлов, Д.В. Ипотечный кредит: понятие, виды, классификация/ Д. В. Дятлов, М. В. Антонова// Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2018. № 2 (42). С. 240–245
3. Карпова С.В., Рожков И.В. Современное состояние российского банковского рынка и основные маркетинговые тренды его развития. Экономика. Налоги. Право. 2021;14(1):71-80.