

3. Кузнецова А.И. Управление инвестиционной привлекательностью предприятий научно-промышленного комплекса. – М.: Издательство ЛКИ, 2010. – 208 с.
4. Управление инновационным развитием на промышленном предприятии. [Интернет-ресурс] <https://creativeconomy.ru/lib/8988>.
5. Системное управление инвестициями промышленного производства. [Интернет-ресурс] <https://cyberleninka.ru/article/n/sistemnoe-upravlenie-investitsiyami-promyshlennogo-predpriyatiya>.
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] // [http://www.gks.ru/bgd/regl/b16\\_11/Main.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b16_11/Main.htm).

## **СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ**

**Ганкин С.В.<sup>1</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени  
академика С.П. Королёва, г. Самара

**Ключевые слова:** кредит, коммерческие банки, проблемы кредитования, банки.

В настоящее время всё больше можно убедиться в том, что как предприятия, так и домохозяйства, чтобы улучшить свои материально-технические условия, а в случае с предприятиями – ещё и материально-техническое оснащение, прибегают к использованию кредитов. С другой стороны, кредит решает проблемы, стоящие перед всей экономической системой в целом.

В ФЗ № 353 от 21.12.2015 «О потребительском кредите (займе)» даётся следующее определение кредита: «...кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа...» [2].

Объект кредитования - это вещь, под которую выдается кредит и ради которой заключается кредитная сделка. Кредиты выдаются под разные элементы материальных запасов.

Однако затрагивая тему кредита, нельзя не упомянуть коммерческие банки, где одна из главных функций в рыночной экономике - перераспределение денежных средств, временно высвобождающихся в процессе оборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Коммерческие банки играют роль посредников между хозяйственными единицами и Центральным Банком,

---

<sup>1</sup>Студент 1 курса магистратуры института Экономики и управления. Научный руководитель: Каширина М.В., кандидат социологических наук, доцент кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета им. академика С.П. Королева.

предоставляя возможность ускорить развитие хозяйствующих единиц при помощи кредита [1, 3].

Наряду со всеми видами кредитов выделяется потребительский кредит, ввиду своей универсальности, а также по удобству формы предоставления. Для кредитных организаций потребительский кредит – источник получения высоких доходов и получения новых клиентов.

На основе данных, приведённых Федеральной службой государственной статистики, рассмотрим структуру и отдельные показатели деятельности кредитных организаций (таблица 1) [6].

*Таблица 1*

Структура и отдельные показатели деятельности кредитных организаций

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций - всего	1012	978	956	923	834	733	623
в том числе:							
имеющих лицензии (разрешения), предоставляющие право на:							
привлечение вкладов населения	819	797	784	756	690	609	515
осуществление операций в иностранной валюте	677	661	648	623	554	482	404
генеральные лицензии	283	273	270	270	256	232	205
проведение операций с драгметаллами	208	207	211	209	203	183	157
Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, имеющих право на осуществление банковских операций	220	230	244	251	225	199	174
Число филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации - всего	2926	2807	2349	2005	1708	1398	1098

Как можем видеть из данных в таблице 1, можно заметить уменьшение числа кредитных организаций. С 2015 по 2017 гг. их число сократилось на 211, что говорит о сокращении банковского сектора, в основном за счёт отзыва лицензий. Данное сокращение получило характер всероссийского. Данная тенденция может говорить нам о том, что для оздоровления экономики, Центральный Банк уменьшает количество несостоятельных организаций, тем самым освобождая рынок от неконкурентоспособных игроков [1, 7].

Ещё одним показателем состояния кредитного рынка в России может служить объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям. Из предоставленной статистики, опубликованной на официальном сайте

Центрального Банка РФ, в 2016 году было выдано 1.754.687 кредитов, а в 2017 – 4.360.474. Однако, не смотря на явный рост и как можно сделать вывод, оздоровление экономики, показатель не дотягивает до объема 2014 года – 5.386.078 [5, 8, 9].

Из приведённых данных можно сделать вывод о том, что, не смотря на увеличение объемов выдачи кредитов, снижению темпов развития потребительского кредитования, которое наблюдалось ранее, могло послужить увеличение ключевой ставки Центральным Банком России до 17% [4]. На текущий момент у большей части населения расходы превышают доходы, следовательно, они живут на заемные средства. Закредитованность населения, рост просроченной задолженности в будущем негативно скажутся на росте объемов потребительского кредитования.

### **Список использованных источников:**

1. Булатова А.И., Шайбакова А.А. Проблемы кредитования в России [Текст] // Проблемы современной экономики: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, декабрь 2013 г.). - Челябинск: Два комсомольца, 2013. - С. 35-37.
2. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О потребительском кредите (займе)" - URL [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/ea6f7bb32cdb797dc30aca18be2a215cd0211ad2/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ea6f7bb32cdb797dc30aca18be2a215cd0211ad2/).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018) – URL [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/).
4. Средневзвешенные ставки по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, и ключевая ставка Банка России // Федеральная служба государственной статистики – URL [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/finans/fin32ga.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin32ga.htm).
5. Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям // Центральный Банк Российской Федерации – URL [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/4-3-1\\_17.htm&pid=pdko\\_sub&sid=dopk](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_17.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk).
6. Структура и отдельные показатели деятельности кредитных организаций // Федеральная служба государственной статистики – URL [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/finance/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/#).
7. Стихияс И.В. Проблемы кредитования в коммерческих банках и их влияние на экономику России // Вестник ТГЭУ. №4. 2013. - С. 58-63.
8. Кригер А.А. Анализ кредитного рынка России за период 2015 — начало 2016 г. // Молодой ученый. — 2016. — №27. — С. 413-416. Пожалуйста, не забудьте правильно оформить цитату: Кригер А. А. Анализ кредитного рынка России за период 2015 - начало 2016 г. // Молодой ученый. - 2016. - №27. - С. 413-416.

9. Чие Е.Э. Анализ развития потребительского кредитования в России на современном этапе // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 6 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2017/06/83912>.

## **ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК СПОСОБ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА**

**Герасимова Ю.С.<sup>1</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, кредитоспособность, риск.

Высокий риск деятельности банка, в основном связан с условиями и результатами деятельности его клиентов. Кредитные операции банка являются ведущими по прибыльности и масштабности размещения средств, однако остаются наиболее рискованными. Кризисные ситуации повышают риск невозврата ссуды клиентом банку. Поэтому, на сегодняшний день, важное значение приобретают методики оценки качества кредитоспособности потенциальных клиентов.

Первостепенным действием в оценке возможностей потенциального клиента, желающего получить кредит, является определение банком возможности заёмщика вернуть основную сумму кредита в обусловленное время и погасить проценты за пользование им. Одним из основных способов является тщательный отбор потенциальных заёмщиков. Главным средством такого отбора является экономический анализ деятельности клиента с позиции его кредитоспособности. Эффективная организация процесса оценки кредитоспособности заёмщика позволяет снизить уровень кредитных рисков банка и создать необходимые условия для качественного обслуживания клиентов банка, предъявляющих спрос на кредитные продукты.

Всё дело в том, что проблема оценки кредитоспособности заёмщика банка не относится к числу достаточно разработанных. Прежде всего, в уточнении нуждается сам термин «кредитоспособность». Самое распространённое его определение – это способность лица в полной мере и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам, которое делает его не отличимым от другого термина - «платёжеспособность». Однако эти два понятия отличны друг от друга. Платёжеспособность предприятия – это его способность своевременно погасить все виды обязательств в полной мере. В то время как кредитоспособность характеризуется лишь возможностью предприятия погасить кредиторскую

---

<sup>1</sup>Студент магистратуры института Экономики и управления. Научный руководитель: Агаева Л.К., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета им. академика С.П. Королёва.