

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ СЕВЕРО-ЗАПАДНОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА¹

А. А. Волков

Вологодский научный центр
Российской академии наук, Россия, Вологда

В статье проанализированы основные показатели банковского кредитования реального сектора экономики Северо-Западного федерального округа и предложены следующие решения по развитию кредитования в данном округе, а именно: формирование банковской системы региона, которая согласуется с принципами федерального устройства Российской Федерации; создание на территории региона общественного комитета банковского надзора за деятельностью кредитных организаций с привлечением Центрального банка России, а также представителей от органов государственной власти и т. д. Информационной базой послужили официальные статистические данные Центрального банка Российской Федерации, а также данные Федеральной службы государственной статистики.

Ключевые слова: *банк, реальный сектор, кредит, инвестиции, пандемия.*

BANK LENDING TO THE REAL SECTOR OF THE ECONOMY OF THE NORTH-WESTERN FEDERAL DISTRICT

A.A. Volkov

Vologda Scientific Center of the Russian Academy
of Sciences Russia, Vologda, Russia

The article analyzes the main indicators of bank lending to the real sector of the economy of the North-Western Federal District and suggests the following solutions for the development of lending in this district, namely: the formation of the banking system of the region, which is consistent with the principles of the federal structure of the Russian Federation; the creation of a public committee of banking supervision over the activities of credit institutions in the region with the involvement of the Central Bank of Russia, as well as representatives from state authorities, etc. The information base was the official statistical data of the Central Bank of the Russian Federation, as well as data from the Federal State Statistics Service.

Keywords: *bank, real sector, credit, investment, pandemic.*

В настоящее время взаимодействие банковского и реального секторов экономики основывается на том, что банковский сектор является главной частью рыночной экономики, а информационная природа рыночного финансирования установила институциональную обусловленность данного процесса. Тем не менее без реального сектора развитие кредитных организаций осуществляться не может.

Стоит отметить, что в настоящее время вклад ресурсов кредитных организаций в развитие

экономики Российской Федерации увеличивается (табл. 1). Это наглядно демонстрирует рост объемов корпоративных кредитов, а также кредитов, которые были предоставлены физическим лицам. Объем данных показателей по отношению к ВВП Российской Федерации в конце 2020 года приблизился к 61 %, что на 19 больше, чем в 2016 году. Обращая внимание на активы банковского сектора в целом, мы видим, что они увеличились на 40 %. Такой рост кредитного портфеля в 2020 году был обусловлен льготными государственными программами по ипотеке. При этом аналогичная ситуация наблюдается и по остальным показателям, которые представлены в данной таблице. Как отмечают финансовые аналитики, более высокие темпы роста наблюдались только в 2014 году, прирост которого

¹ Статья подготовлена в соответствии с государственным заданием для ФГБУН ВолНЦ РАН по теме НИР № FMGZ-2022-0012 «Факторы и методы устойчивого социально-экономического развития территориальных систем в изменяющихся условиях внешней и внутренней среды».

Таблица 1

Динамика макроэкономических показателей банковского сектора в Российской Федерации за 2016–2020 гг.

| Наименование показателя | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2020 г. к 2016 г., в % |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|------------------------|
| Активы банковского сектора, млрд руб. | 74 093 | 77 961 | 86 232 | 88 796 | 103 842 | 140,2 |
| в % к ВВП | 86,5 | 84,9 | 83,0 | 81,3 | 97,1 | 112,3 |
| Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные физлицам, включая просроченную задолженность, млрд руб. | 43 716 | 45 994 | 52 912 | 56 654 | 64 804 | 148,2 |
| в % к ВВП | 51,1 | 50,1 | 50,9 | 51,9 | 60,6 | 118,6 |
| Корпоративные кредиты, включая просроченную задолженность, млрд руб. | 32 912 | 33 820 | 38 011 | 39 004 | 44 760 | 136,0 |
| в % к ВВП | 38,4 | 36,8 | 36,6 | 35,7 | 41,8 | 108,9 |
| Кредиты, предоставленные физлицам, включая просроченную задолженность, млрд руб. | 10 804 | 12 174 | 14 901 | 17 654 | 20 044 | 185,5 |
| в % к ВВП | 12,6 | 13,3 | 14,3 | 16,2 | 18,7 | 148,4 |
| Вложения в ценные бумаги, млрд руб. | 9 901 | 10 564 | 11 484 | 12 012 | 16 151 | 163,1 |
| в % к ВВП | 11,6 | 11,5 | 11,1 | 11,0 | 15,1 | 130,2 |
| Вклады физлиц, млрд руб. | 24 200 | 25 987 | 28 459 | 30 412 | 32 831 | 135,7 |
| в % к ВВП | 28,3 | 28,3 | 27,4 | 27,8 | 30,7 | 108,5 |
| Депозиты и средства корпоративных клиентов, млрд руб. | 24 322 | 24 843 | 28 005 | 28 146 | 34 067 | 140,1 |
| в % к ВВП | 28,4 | 27,0 | 27,0 | 25,8 | 31,8 | 112,0 |

Источник: Центральный банк Российской Федерации. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review.

обеспечила валютная переоценка на фоне обвала курса рубля. Главным источником формирования активов банковского сектора являются средства на счетах клиентов, которые как мы говорили ранее, увеличились. Тем не менее, необходимо обратить внимание и на высокий прирост вложений в ценные бумаги (63 %), который можно считать историческим, что связано с приходом большого количества новых инвесторов на фондовый рынок. При этом депозиты и средства корпоративных клиентов, а также вклады физических лиц увеличились на 40 и 30 процентных пункта. Между тем независимо от относительно благоприятных условий, имеется ряд трудностей, которые негативно влияют на банковский сектор страны, а именно:

- сохраняющаяся неустойчивая экономическая ситуация в стране;
- отраслевые и региональные диспропорции экономики России;
- финансовая неустойчивость кредитных организаций и т. д. [1].

На протяжении последних лет одной из главных тенденций, характерных для банковского сектора России, является снижение количества кредитных организаций (табл. 2).

Так, в 2020 году количество банков в Российской Федерации сократилось почти на 60 % и

составило 406 ед., тогда как в Северо-Западном федеральном округе сокращение составило около 30 %. Лидирующие позиции по данному показателю занимает г. Санкт-Петербург, на конец 2020 года здесь находятся 23 головных офиса, в числе которых такие крупные банки, как ВТБ, Газпромбанк и т.д. На втором месте расположилась Вологодская область, на которой функционируют такие кредитные организации, как АО «СЕВЕРГАЗБАНК», АО «Банк Вологжанин» и АО «СеверСтройБанк». При этом такие субъекты, как Республика Карелия, Архангельская область и Ненецкий автономный округ не имеют собственных региональных кредитных организаций. Сокращение количества банков и их филиалов является общемировым трендом. Можно выделить несколько основных факторов, которые этому способствуют. Во-первых, формирование телекоммуникационных и информационных технологий, исключающие необходимость личного обращения заемщиков в кредитные организации и способствуют увеличению географического расстояния между клиентами и кредитными организациями. Во-вторых, в последние годы на развитие банковской системы оказывают влияние макроэкономические шоки, которые приводят к росту числа убыточных банков [2]. С одной стороны, снижение числа банков способствует

Таблица 2

Динамика количества действующих региональных кредитных организаций в СЗФО за 2016–2020 гг., ед.

| Территория | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Темп прироста 2020 г. к 2016 г., в % |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|--------------------------------------|
| Республика Карелия | 2 | 1 | 1 | 1 | — | — |
| Республика Коми | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 100,0 |
| Архангельская область | — | — | — | — | — | — |
| Ненецкий автономный округ | — | — | — | — | — | — |
| Вологодская область | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 60,0 |
| Калининградская область | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 100,0 |
| Ленинградская область | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 100,0 |
| Мурманская область | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 100,0 |
| Новгородская область | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 100,0 |
| Псковская область | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 100,0 |
| г. Санкт–Петербург | 33 | 30 | 28 | 24 | 23 | 69,7 |
| СЗФО | 49 | 43 | 41 | 37 | 35 | 71,4 |
| РФ | 975 | 923 | 464 | 442 | 406 | 41,6 |

Источник: Составлено автором на основании данных Центрального банка Российской Федерации

росту размеров действующих кредитных организаций, а также снижению их издержек за счет действия эффекта масштаба, что, безусловно, является положительным моментом для клиентов. Однако, с другой стороны, централизация банковского капитала приводит к увеличению цен на банковские продукты и услуги, что ведет к снижению благосостояния заемщиков. Вместе с тем наибольшему риску ухода с рынка склонны небольшие по размеру кредитные организации, кредитующие небольшие предприятия, несмотря, на то, что заемщиками крупных банков являются крупные организации.

Статистические данные ЦБ РФ позволяют нам говорить о диспропорции в территориальном распределении кредитных организаций в Российской Федерации (рис. 1).

Наибольшее количество банков находится в Центральном федеральном округе (210 ед.), далее идет Приволжский федеральный округ (47 ед.), а на последнем месте расположился Северо-Кавказский федеральный округ (7 ед.). При этом в Московской области находится большая часть крупных государственных банков, чьи активы составляют более половины банковского сектора в целом. Так как большинство промышленных предприятий находится не в центральных регионах страны, то подобные обстоятельства приводят к отрыву банковского обслуживания от реального сектора экономики [3].

Развитие бизнеса крупных кредитных организаций и действия мегарегулятора направленные на очищение банковского сектора с одновременным огосударствлением крупных банковских учреждений способствуют к умень-

шению конкуренции, что приводит к новым проблемам, а именно вливанию существенных объемов государственных средств для поддержки таких банков. Поэтому региональные банки важны для функционирования экономики регионов [4; 5].

Так, процедура согласования о предоставлении кредита предприятию в крупных федеральных банках может затянуться на несколько месяцев, при этом в региональном банке это может занять меньше времени, так как он лучше знаком со спецификой местного бизнеса, что дает ему возможность быстрее провести оценку и предложить наиболее выгодные условия кредитования [6].

Обратим внимание на динамику объемов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целом по Северо-Западному федеральному округу (табл. 3).

Данные табл. 3 свидетельствуют о разнонаправленных тенденциях в конъюнктуре кредитования бизнеса. В целом совокупный портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Северо-Западного федерального округа, с 2016 года по 2020 год вырос на 43 % и достиг 4582,5 млрд рублей. Явными лидерами роста оказались такие виды деятельности, как транспорт и связь (181 %) и операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (156 %), а также оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств и пр. выросли более чем на 60 %. При этом доля добычи полезных ископаемых уменьшилась на 90 %. По нашему мнению, одной из причин снижения кредитования данного сектора является рост просроченной задолженности.

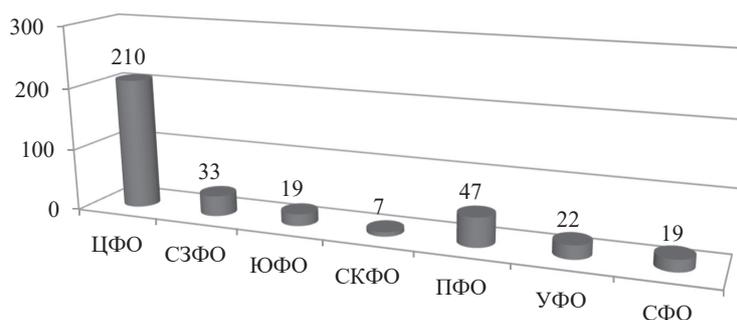


Рис. 1. Распределение действующих кредитных организаций по регионам Российской Федерации за 2020 г., ед.

Источник: Составлено автором на основании данных Центрального банка Российской Федерации.

Таблица 3

Динамика объемов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей СЗФО за 2016–2020 гг., млрд руб.

| Наименование показателя | Год | | | | | 2020 к 2016, в % |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|------------------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям — всего | 3190,0 | 3662,9 | 4132,6 | 4374,8 | 4582,5 | 143,7 |
| из них | | | | | | |
| добыча полезных ископаемых | 13,3 | 28,1 | 46,9 | 10,9 | 5,3 | 18,3 |
| обрабатывающие производства | 762,1 | 582,6 | 602,3 | 139,6 | 739,3 | 125,4 |
| производство и распределение энергии, газа и воды | 114,8 | 277,9 | 290,6 | 53,3 | 123,3 | 121,3 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 34,9 | 36,6 | 49,4 | 175,8 | 44,9 | 149,7 |
| строительство | 203,8 | 326,8 | 199,8 | 524,9 | 332,9 | 122,4 |
| транспорт и связь | 405,7 | 387,7 | 402,6 | 1024,6 | 587,1 | 280,9 |
| оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 649,0 | 855,8 | 1169,5 | 743,7 | 1122,7 | 163,5 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 79,2 | 168,5 | 192,4 | 280,9 | 303,2 | 255,7 |
| прочие виды деятельности | 158,8 | 216,9 | 275,9 | 951,3 | 358,7 | 158,8 |
| на завершение расчетов | 768,4 | 782,3 | 903,1 | 4374,8 | 965,1 | 95,5 |

Источник: Составлено авторами на основании данных Центрального банка Российской Федерации

Рассматривая структуру кредитов по видам экономической деятельности, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (рис. 2) можно наблюдать, что 45 % выданных кредитов приходится на оптовую и розничную торговлю; ремонт автотранспортных средств и пр., а также на завершение расчетов. Далее около 29 % приходится на обрабатывающие производства, транспорт и связь. Остальную наименьшую долю составляют такие отрасли, как: операции с недвижимым имуществом, строительство, производство и распределение энергии, газа и воды и т. д.

Динамика просроченной задолженности в кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за все время была

разнонаправленной (табл. 4). В целом динамика просроченной задолженности уменьшилась на 24,5 % или на 33,4 млрд рублей. Однако существенный прирост в структуре просроченной задолженности составляет добыча полезных ископаемых, чему способствовал резкий рост выдачи кредитов в 2018 году. Говоря о наименьшей доли просроченной задолженности, то она приходится на такую отрасль, как производство и распределение энергии, газа и воды.

Изучая банковское кредитование российских юридических лиц и индивидуальных предпринимателей целесообразно рассмотреть динамику объема выданных кредитов малого и среднего бизнеса (рис. 3). Как видно, в целом динамика предоставленных кредитов субъектам малого

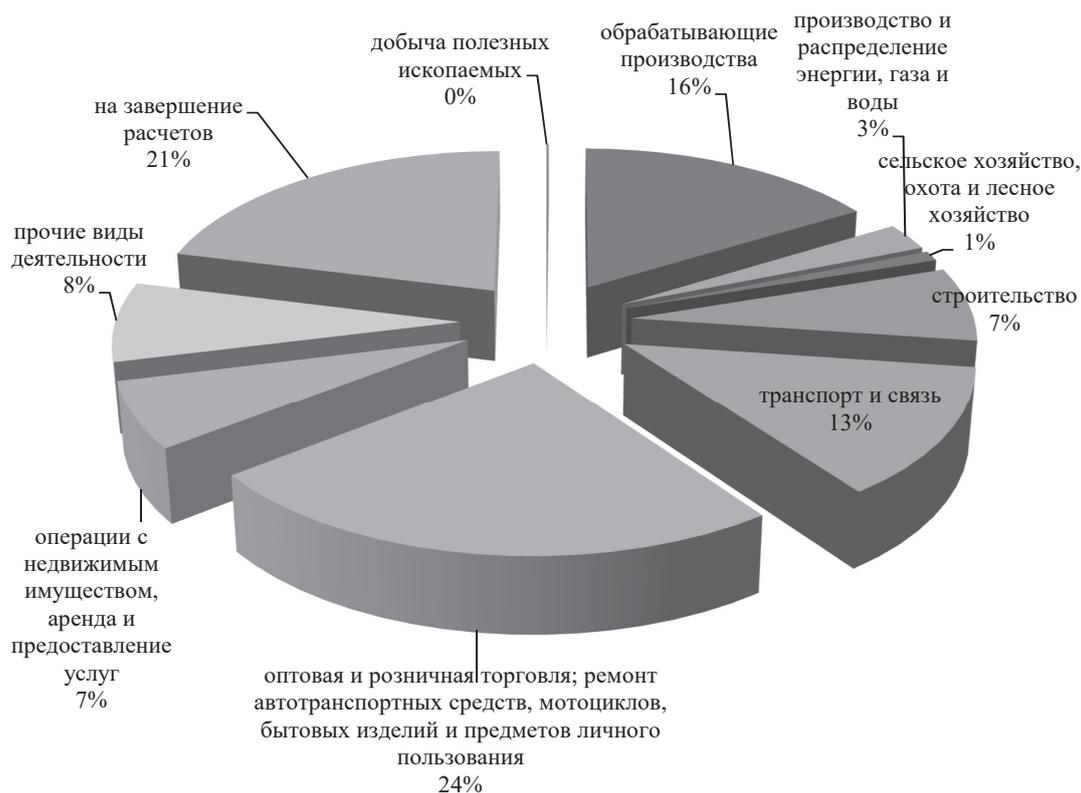


Рис. 2. Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности СЗФО за 2020 г., в %

Источник: Составлено автором на основании данных Центрального банка Российской Федерации.

Таблица 4

Динамика изменения просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей СЗФО за 2016–2020 гг., млрд руб.

| Наименование показателя | Год | | | | | 2020 к 2016, в % |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|------------------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям — всего | 230,5 | 230,0 | 200,5 | 204,7 | 197,1 | 85,5 |
| из них | | | | | | |
| добыча полезных ископаемых | 0,2 | 0,1 | 0,3 | 12,2 | 12,3 | 6416,2 |
| обрабатывающие производства | 35,6 | 34,7 | 36,8 | 34,1 | 39,0 | 109,5 |
| производство и распределение энергии, газа и воды | 2,3 | 1,9 | 1,7 | 1,6 | 1,2 | 51,5 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 16,1 | 16,3 | 14,6 | 18,2 | 13,3 | 82,5 |
| строительство | 20,3 | 25,1 | 22,3 | 20,6 | 26,2 | 129,3 |
| транспорт и связь | 52,2 | 32,8 | 11,2 | 3,4 | 2,6 | 5,0 |
| оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 56,4 | 56,3 | 59,5 | 64,1 | 61,1 | 108,4 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 24,0 | 34,8 | 33,2 | 33,4 | 28,2 | 117,5 |
| прочие виды деятельности | 21,8 | 21,3 | 19,4 | 15,5 | 11,6 | 53,1 |
| на завершение расчетов | 1,6 | 1,6 | 1,5 | 1,6 | 1,7 | 105,2 |

Источник: Составлено авторами на основании данных Центрального банка Российской Федерации



Рис. 3. Динамика объема выданных кредитов, субъектам малого и среднего предпринимательства в СЗФО за 2016–2020 гг., в млрд руб.

Источник: Составлено автором на основании данных Центрального банка Российской Федерации

и среднего предпринимательства повторяет положительную динамику кредитов, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Независимо от влияния COVID-19 который нанес значительный ущерб малому и среднему бизнесу, за 2020 год кредитные организации выдали субъектам МСБ кредитов на общую сумму 770,4 млрд руб., что всего на 1,3 % ниже, чем в 2019 году или на 9,8 млрд рублей [7; 8]. Поддержать объемы выдачи кредитов банкам удалось за счет мер поддержки, предложенных Центральным Банком России, в частности:

- кредиты под 0 % годовых предприятиям МСП для выплаты заработной платы и сохранения численности работников. Срок действия ставки по кредиту составит 6 месяцев. В июне 2020 года уже поступило от малого и среднего бизнеса 34 900 заявлений, из них 13 600 находится на рассмотрении, 23 заявления было отклонено.
- предоставление льготного периода (кредитные каникулы), который гарантирует отсрочку платежей по кредитам и займам на срок до полугодия. Данная программа действует в том случае, если заемщик оказался в трудной жизненной ситуации и столкнулся со снижением дохода на 30 % и более. Стоит добавить, что льготный период распространяется на кредиты и займы до определенной суммы, лимиты которых

определены Постановлениями Правительства [9; 10].

- кредиты по ставке 8,5 % на срок до 3х лет под любые цели.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса на срок свыше одного года снижалась до 7,57 %. На такую динамику повлияло снижение ключевой ставки Банка России до исторически низкого уровня в 4,25 %. Это было сделано регулятором в рамках смягчения ДКП с целью оживления роста экономики страны. Ухудшение общеэкономической ситуации в стране, действовавшие ограничения на ведение бизнеса, а также снижение покупательской способности населения не могли не сказаться на качестве кредитного портфеля малому и среднему бизнесу — по итогам 2020 года просроченная задолженность выросла на 13 %. Вместе с тем доля просроченной задолженности за все время снизилась на 23 %.

Стоит сказать, что банковские кредиты не сумели сыграть ту роль, которая им предоставлялась в увеличении доли инвестиции в основной капитал предприятий (рис. 4).

Доля банковских кредитов с 2016 года увеличилась на 1 %, тем не менее они до сих пор занимают наименьшую долю в общем объеме инвестиций. Это говорит о том, что для развития своего бизнеса предприятия отдадут предпочтение

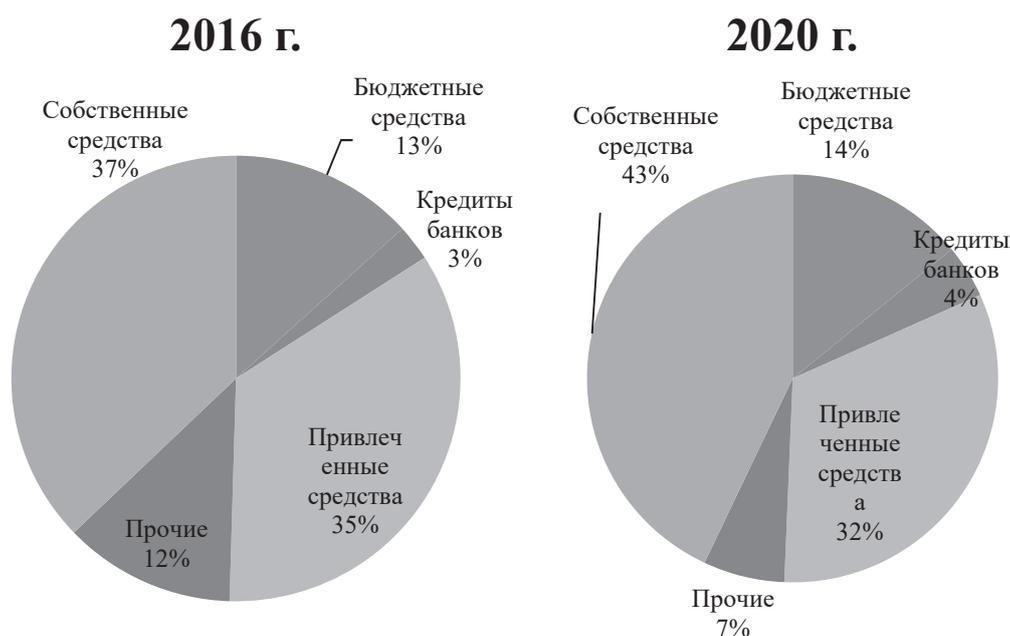


Рис. 4. Доля инвестиций в основной капитал по источникам финансирования в СЗФО за 2016, 2020 год, в %

Источник: Составлено авторами на основании данных Росстат.

использованию других источников средств. Стоит заметить, что доля привлеченных и прочих средств сократились на 3 и 6 % соответственно, при этом доля бюджетных средств, как и банковских кредитов, увеличилась на 1 %. Как видно из рис. 4, развитие малого и среднего бизнеса в основном происходит за счет собственных средств. На конец 2020 года доля собственных средств в общем объеме инвестиций увеличилась на 6 %.

Заключение. Таким образом, проведя анализ данной показателей банковского сектора, можно сделать следующие выводы:

- активы банковского сектора с 2016 года выросли на 40 %;
- количество действующих кредитных организаций в СЗФО сократилось на 29 %;
- просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей СЗФО на конец 2020 года сократилась на 14,5 %;
- объем кредитов предоставленных субъектам МСП с 2016 года вырос на 32 %, а процентная ставка уменьшилась до 7,57 %;

— доля банковских кредитов в основной капитал увеличилась на 1 %.

Для повышения роста кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства необходимо:

1. Формирование банковской системы региона, которая согласуется с принципами федерального устройства Российской Федерации.
2. Создание на территории региона общественного комитета банковского надзора за деятельностью кредитных организаций с привлечением Центрального банка России, а также органов государственной власти.
3. Внедрение в практику банковского регулирования и управления, как прогнозирования, так и целевого планирования привлечения и размещения финансовых средств на территории.

Результаты исследования могут быть полезны научному сообществу, занимающимся вопросами развития кредитования реального сектора экономики.

Список литературы

1. Саратова, К. И. Современная банковская система России: проблемы, перспективы развития / К. И. Саратова // Тенденции развития науки и образования. — 2018. — № 44-2. — С. 74–77.
2. Новопашина, А. Н. Кредитование малых и средних предприятий в российских регионах: последствия санации в банковской системе / А. Н. Новопашина // Пространственная экономика. — 2020. — Т. 16. — № 1. — С. 123–155.

3. Попов, М. В. Актуальные проблемы банковского кредитования реального сектора экономики / М. В. Попов, Д. А. Трифонов // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. — 2018. — № 2 (71). — С. 156—161.

4. Соловьева, С. В. Роль государственного и частного капитала в финансировании и кредитовании реального сектора экономики / С. В. Соловьева // Проблемы экономики. — 2013. — № 1. — С. 63—66.

5. Куликова, О. О. Анализ влияния изменений условий банковского кредитования на реальный сектор экономики / О. О. Куликова // Экономика и предпринимательство. — 2013. — № 6 (35). — С. 46—48.

6. Галухин, А. В. Пути совершенствования кредитования реального сектора экономики / А. В. Галухин / А. В. Галухин // Проблемы развития территории. — 2018. — № 6 (98). — С. 162—171.

7. Волков, А. А. Как пандемия covid-19 повлияла на банковский сектор РФ? / А. А. Волков // Журнал экономических исследований. — 2021. — Т. 7, № 2. — С. 63—71.

8. Печенская, М. А. Актуальные вопросы развития потребительского кредитования в Российской Федерации / М. А. Печенская // Вопросы территориального развития. — 2015. — № 10 (30). — С. 1.

9. Чопорова, Н. А. Меры поддержки малого и среднего бизнеса в сфере кредитования в период пандемии / Н. А. Чопорова // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2021. — № 1-2 (71). — С. 206—211.

10. Касаева, К. К. Тенденции кредитования малого и среднего бизнеса в РФ / К. К. Касаева // Sochi Journal of Economy. — 2020. — Т. 14, № 2. — С. 175—181.

Сведения об авторе

Волков Анатолий Анатольевич — инженер-исследователь отдела проблем социально-экономического развития и управления в территориальных системах Вологодского Научного центра РАН, аспирант 3-го курса, Вологда, Россия. volkov95@mail.ru

References

1. Saratova K.I. Sovremennaya bankovskaya sistema Rossii: problemy, perspektivy razvitiya [Modern banking system of Russia: problems, development prospects]. *Tendencii razvitiya nauki i obrazovaniya* [Trends in the development of science and education], 2018, no. 44-2, pp. 74—77. (In Russ.).

2. Novopashina A.N. Kreditovanie malyh i srednih predpriyatij v rossijskih regionah: posledstviya sanacii v bankovskoj sisteme [Lending to small and medium-sized enterprises in the Russian regions: consequences of reorganization in the banking system]. *Prostranstvennaya ekonomika* [Spatial Economics], 2020, vol. 16, no. 1, pp. 123—155. (In Russ.).

3. Popov M.V., Trifonov D.A. Aktual'nye problemy bankovskogo kreditovaniya real'nogo sektora ekonomiki [Actual problems of bank lending to the real sector of the economy]. *Vestnik Saratovskogo gosudarstvennogo social'no-ekonomicheskogo universiteta* [Bulletin of the Saratov State Socio-Economic University], 2018, no. 2 (71), pp. 156—161. (In Russ.).

4. Solovieva S.V. Rol' gosudarstvennogo i chastnogo kapitala v finansirovanii i kreditovanii real'nogo sektora ekonomiki [The role of public and private capital in financing and lending to the real sector of the economy]. *Problemy ekonomiki* [Problems of Economics], 2013, no. 1, pp. 63—66. (In Russ.).

5. Kulikova O.O. Analiz vliyaniya izmenenij uslovij bankovskogo kreditovaniya na real'nyj sektor ekonomiki [Analysis of the impact of changes in bank lending conditions on the real sector of the economy]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economics and Entrepreneurship], 2013, no. 6 (35), pp. 46—48. (In Russ.).

6. Galukhin A.V. Puti sovershenstvovaniya kreditovaniya real'nogo sektora ekonomiki [Ways to improve lending to the real sector of the economy]. *Problemy razvitiya territorii* [Problems of territory development], 2018, no. 6 (98), pp. 162—171. (In Russ.).

7. Volkov A.A. Kak pandemiya covid-19 povliyala na bankovskij sektor RF? [How has the covid-19 pandemic affected the Russian banking sector?] *Zhurnal ekonomicheskikh issledovanij* [Journal of Economic Research], 2021, vol. 7, no. 2, pp. 63—71. (In Russ.).

8. Pechenskaya M.A. Aktual'nye voprosy razvitiya potrebitel'skogo kreditovaniya v Rossijskoj Federacii [Actual issues of development of consumer lending in the Russian Federation]. *Voprosy territorial'nogo razvitiya* [Issues of territorial development], 2015, no. 10 (30), pp. 1. (In Russ.).

9. Choporova N.A. Mery podderzhki malogo i srednego biznesa v sfere kreditovaniya v period pandemii [Measures to support small and medium-sized businesses in the field of lending during the pandemic]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika* [Economics and business: theory and practice], 2021, no. 1-2 (71), pp. 206—211. (In Russ.).

10. Kasaeva K.K. Tendencii kreditovaniya malogo i srednego biznesa v RF [Trends in lending to small and medium-sized businesses in the Russian Federation]. *Sochi Journal of Economy* [Sochi Journal of Economy], 2020, vol. 14, no. 2, pp. 175—181. (In Russ.).