

Содержание:

Введение

Актуальность курсовой работы. В современных условиях кредит представляет собой неотъемлемую часть рыночного хозяйства, оказывающую непосредственное влияние на процесс расширенного воспроизводства, причем на всех его фазах – производства, распределения, обмена, потребления.

Последствия мирового финансового кризиса, а также негативное влияние западных экономических санкций вынуждают внимательно проанализировать многие аспекты функционирования отечественного банковского сектора.

Увеличение роста кредитования населения в Российской Федерации наблюдается в период 2011-2014 г. Сумма денег, взятых в кредит населением увеличилась в 2 раза – с 5550,9 млрд. Рублей до 11329,5 млрд, Рублей.

Населением оформляются кредиты в основном в рублях (до 96% всех кредитов) и только 2% приходится на кредиты в иностранной валюте и драгоценных металлах. Такое предпочтение рублевым кредитам объясняется тем, что практически 100% потребительских товаров приобретается в национальной валюте.

Деятельность банка в области кредитования – это один из его самых главных отличительных признаков, так как кредитование клиентов в коммерческом банке относится к активным операциям где банк размещает собственные средства от которого зависит показатель влияющий на качества кредитного портфеля и эффективность, коммерческого банка.

Оценка динамики кредитования физических лиц выявила, что портфель потребительских кредитов демонстрировал повышенные темпы роста и прибавил 46 % за последние два года, что привело к снижению доли просроченной задолженности более чем на 2 п. п. При этом кредиты наличными росли быстрее других сегментов.

При этом анализ кредитования юридических лиц показал, что динамика корпоративного кредитования была весьма сдержанной. В условиях ускорения

экономического роста (темпы прироста ВВП в II квартале 2019 г. повысились до 0,9% по сравнению с 0,5% за I квартал), а также благоприятной динамики процентных ставок и в целом смягчения в II квартале 2019 г. условий банковского кредитования в дальнейшем можно ожидать оживления спроса на банковские кредиты со стороны корпоративных клиентов[1].

Цель курсовой работы – изучение банковского кредита и его роли в экономике.

Для достижения цели работы, определены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы кредитования;
- провести анализ тенденций банковского кредитования в России;
- представить перспективы развития банковского кредитования в России.

Объектом работы выступает российская банковская система.

Предметом исследования выступает банковский кредит.

Структура курсовой работы представлена введением тремя главами, заключением и списком литературы.

Основные методы и приемы исследования – диалектический, экономика-статистический, балансовый, графический и др.

Теоретической и методологической основой выполнения курсовой работы послужили учебная и научная литература, материалы научных семинаров и конференций по изучаемому вопросу; сведения, опубликованные в периодической печати, а также информация корпоративного сайта Банка России в сети Интернет.

Информационной базой исследования явились нормативно-правовые акты законодательной и исполнительной власти Российской Федерации, инструктивные материалы Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, публикации финансово-экономических изданий, данные Росстата.

Глава 1. Теоретические основы кредитования

1.1. Понятие кредита и организация банковского кредитования

Кредит является формой движения ссудного или денежного капитала. Формы и виды кредита тесно взаимосвязаны с его структурой и сущностью. Как бы ни менялись связи между заемщиком и кредитором относительно ссуженной стоимости, отображением содержания кредита как экономической категории в целом является его форма. Виды и формы кредита прошли долгий исторический путь развития, начиная от ростовщических ссуд и заканчивая современными банковскими кредитами. Производственные отношения, складывающиеся при передаче друг другу во временное пользование стоимости хозяйственными субъектами, государством, организациями или отдельными гражданами на условиях возвратности, выражаются посредством кредита. Сама сущность кредита не должна зависеть от самих форм и видов кредита которыми пользуется современное общество.

Банковский кредит представляет собой, с одной стороны, денежную сумму, предоставляемую банком на определённый срок и на определённых условиях, а с другой стороны - определённую технологию удовлетворения заявленной заёмщиком финансовой потребности[2].

Банковские кредитные организации осуществляют основную массу инвестирования в предпринимательский сектор и несут основные риски, оказывая сопровождающие финансовые и информационные услуги предприятиям. Кредитные операции являются самой доходной частью банковского бизнеса, на основе которой формируется чистая прибыль. Кредитование осуществляется кредитной организацией и представляет собой деятельность по размещению денежных средств от личного имени и за свой счет при условиях возвратности, платности и срочности.

Активные кредитные или ссудные операции банков представляют собой банковский кредит. Сумма денежных средств, которая на основе кредитного договора предоставляется банком заемщику, с отражением ее на ссудном счете - называется ссудой. Банк как кредитор, а предприятия, организации, банки, население в качестве заемщика выступают в качестве субъектов банковского кредита.

Различные авторы понятиям кредит и ссуда дают разную формулировку. Кредит включает в себя не только саму ссуду, но и отношения, которые связаны с ее оформлением, выдачей и погашением, а ссуда представляет собой лишь конкретную сумму средств, предоставляемых в долг.

Процесс предоставления банком денежных средств на срок или под процент, а также письменное обязательство клиента об их погашении, является важной функцией банковского бизнеса.

Кредитуя заемщиков, банки выполняют две функции[3]:

- макроэкономическую, которая заключается в расходовании свободных денежных средств, путем направления их для инвестирования в реальный сектор экономики;
- микроэкономическую, которая заключается в том, что банк осуществляет свою кредитную политику с ориентацией на получение максимально возможной прибыли, с учетом всех рисков.

Кредит играет большую роль в развитии современной экономике как на микроуровне, макро – национальном, так и на мировом уровне:

- кредит придает капиталу небывалую эластичность и мобильность;
- с помощью кредита расширяются масштабы функционирующего капитала, а значит, масштабы производства, товарного обращения и занятости;
- способствует развитию внешней торговли, углублению международного разделения труда, притоку капитала и во внешнюю торговлю, и в процесс международного разделения труда;
- кредит может способствовать расширению потребительских возможностей и улучшению условий жизни населения;
- может значительно ускорить накопление капитала.

Система банковского кредитования основывается на трех элементах: субъекты кредита, обеспечение кредита, объект кредитования.

Банки осуществляют кредитную деятельность, соблюдая основные принципы кредитования, которые представлены на рисунке 1.

Кредитным процессом называется процесс предоставления банковской ссуды. Организация и технология процесса кредитования определяется кредитной и процентной политикой банка.

Кредитная политика банка определяет параметры, стандарты и процедуры деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению.

Основные принципы банковского кредитования

Срочность кредита

Дифференцированный подход к кредитованию

Обеспеченность кредита

Возвратность кредита

Платность кредита

Целевой характер

Рисунок 1. Главные принципы кредитования[\[4\]](#)

Порядок организации кредитного процесса в коммерческом банке представлен на рисунке 2.

Порядок организации банковского кредитования

Рассмотрение заявки клиента о выдаче ему кредита

Принятие уполномоченными лицами и органами банка соответствующего решения

Подготовка и заключение кредитного договора

Выдача кредита, его сопровождение, погашение, контроль на всех этапах

Рисунок 2. Порядок организации банковского кредитования[\[5\]](#)

Кредитная деятельность обеспечивает получение основной доли банковских доходов. Выделяются существенные этапы организации кредитного процесса и связей банков с клиентами при кредитовании.

В первую коммерческим банком кредитная политика разрабатываются внутренние документы банка, связаны с кредитной деятельностью. контроль за и полным

кредитов, а работа с ссудами. Проводится с заемщиком, заявка на кредита, анализируется заемщика, а принимается решение предоставлении кредита, случае положительного заключается кредитный . На последнем ведут текущий кредитного портфеля, качество кредитов, состояние обеспечения и осуществляют над соблюдением кредитного договора.

Итак банковский кредит представляет собой, с одной стороны, денежную сумму, предоставляемую банком на определённый срок и на определённых условиях, а с другой стороны - определённую технологию удовлетворения заявленной заёмщиком финансовой потребности.

1.2. Основные виды банковских кредитов

Классификация банковских кредитов осуществляется по различным критериям, например, по сроку кредиты делятся на:

-краткосрочные,

-среднесрочные

-долгосрочные;

по обеспеченности – на обеспеченные и необеспеченные;

по степени риска - стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные.

Юридическое лицо – индивидуальный предприниматель или ООО – может получить кредит в банке, если его своего капитала или прибыли ему не хватает для того, чтобы полноценно развивать бизнес. Как правило, юридические лица кредитуются, чтобы открыть новый бизнес, вложить средства в развитие уже имеющегося, увеличить производственные мощности за счет покупки недвижимости и оборудования или пополнить уставный капитал.

Безусловно, с помощью заемных средств можно решить ряд проблем, однако, чтобы кредит не стал головной болью заемщика, нужно тщательно взвесить решение о его оформлении, предварительно оценив условия, предлагаемые различными банками, а также свои возможности.

Юридическим лицам доступны в банках следующие виды займов[6]:

- овердрафт. Оформить его могут только владельцы счета в банке. Овердрафт обеспечивает возможность проведения финансовых операций по счету в случае нехватки собственных денег. В дальнейшем по мере поступления денег они будут автоматически списываться в счет погашения кредита;
- срочный. Этот кредит юридические лица обязаны погасить в срок, прописанный в кредитном договоре. Срочные займы оформляются гораздо чаще овердрафтов;
- кредитная линия. Этот банковский продукт предполагает регулярное предоставление заемщику кредитных средств, а не однократную выдачу ссуды. Открытие кредитной линии в банке позволяет юридическим лицам производить оплату любых прописанных в соглашении с банком операций. Деньги поступают на счет организации траншами, общая сумма которых не превышает установленного лимита.

Чтобы банк одобрил оформление кредитной линии, компания должна иметь хорошую репутацию, устойчивое положение на рынке и стабильную прибыль.

Кредиторы осуществляют контроль за финансовым положением заемщика и в случае снижения его платежеспособности могут отказать в предоставлении очередного транша. Кредитную линию обычно открывают на 1 год, в течение которого пользование заемными средствами не требует заключения дополнительных соглашений с банком. При этом возможен пересмотр кредитного лимита по просьбе юридического лица.

Есть два типа кредитных линий – возобновляемые и невозобновляемые. Второй тип подразумевает постепенное исчерпание лимита и завершение договорных отношений после того, как стороны исполнят свои обязательства по договору. Если кредитная линия возобновляемая, то после частичного погашения долга ее лимит возобновляется автоматически. Другое название такой линии – револьверная.

Если юридическое лицо оформляет кредитную линию, чтобы оплачивать товары или услуги в рамках определенного контракта, то ее называют рамочной (целевой). Какой будет форма ссудного счета, зависит от вида кредитной программы. Если заем разовый, то, как правило, открывают простые счета. При оформлении нескольких банковских продуктов также возможно открытие простого счета на каждый из них. Это удобно банкам, поскольку контролировать процесс погашения долга на обособленных счетах проще.

Оформляя клиенту кредитную линию, банки открывают специальный ссудный счет, по которому будут осуществляться все операции – перевод траншей и выплаты по кредиту. Если кредитор открывает заемщику единый расчетно-ссудный счет, это говорит о высшей степени доверия. Такой счет называют контокоррентом. Через него совершаются все финансовые операции юридического лица, в том числе поступает выручка организации и осуществляется расчет с контрагентами (оплата товаров, услуг, аренды, налоговых взносов, отчисления в бюджетные фонды и так далее);

- целевой. Этот вид займов предоставляется юридическим лицам на конкретные цели. Это может быть приобретение недвижимого имущества (бизнес-ипотека), оборотных средств, оборудования (лизинг) и прочее. За расходованием средств целевого кредита банки осуществляют строгий контроль. Если заемщик использует деньги на цели, отличные от прописанных в договоре, кредитор имеет право потребовать досрочного погашения долга[7];

- универсальный. Предполагает нецелевую выдачу ссуды: юридическое лицо может тратить заемные средства на любые цели и не отчитываться перед банком. Однако размер универсальных кредитов ограничен;

- рефинансирование. Заключается в переводе действующих займов в другое кредитное учреждение с целью улучшения условий кредитования (снижения годовой ставки, увеличения срока выплаты долга). Обычно проводят целевое рефинансирование;

- с участием государственных программ. Государство разрабатывает программы поддержки развития бизнеса и привлекает к их реализации крупные банки. Участие в таких программах позволяет предприятиям получать большие ссуды под маленький процент;

- финансирование нового проекта. Актуально для тех, кто только прошел регистрацию в качестве юридического лица и хочет развивать свой бизнес, но не имеет достаточного количества собственных средств. Кредит на развитие стартапа можно получить, если грамотно составить бизнес-план. При этом понадобится документально подтвердить все расходы;

- факторинг. Этот тип кредитования предполагает переуступку задолженности за оказанные услуги или поставленные товары. При этом банк или его партнерская компания являются посредником (фактором). Схема факторинга следующая: предприятие отгружает товар, после чего ему сразу поступают деньги, а

покупатель уже возвращает долг банку.

Благодаря факторингу возможно увеличение оборачиваемости средств, поскольку деньги компании поступают сразу, а не в течение нескольких дней или даже недель. При этом она получает конкурентные преимущества, так как может отсрочивать своим контрагентам платежи. Платежи состоят из факторинговой комиссии и платы за обработку документов.

Чтобы получить кредит на развитие бизнеса, юридическое лицо должно отвечать предъявляемым банками критериям, поскольку суммы займов очень большие и кредиторы делают всё для минимизации рисков невозврата заемных средств. Обычно к заемщикам предъявляют следующие требования:

- предприятие должно осуществлять коммерческую деятельность и быть резидентом РФ;
- чтобы получить банковскую гарантию, компания должна функционировать не менее полугода, чтобы оформить кредит – не менее года. Эти сроки могут варьироваться в разных кредитных организациях. Но считается, что указанных сроков достаточно для объективной оценки перспективности компании;
- фирма должна стабильно получать прибыль;
- предприятие должно иметь безупречную репутацию: хорошую кредитную историю, отсутствие долгов по налогам, судебным и арбитражным искам, опротестованных векселей;
- на момент обращения в банк бизнес не должен проходить процедуру банкротства или ликвидации;
- компания должна гарантировать кредитору возможность возврата займа в полном объеме. Подтвердить платежеспособность юридическое лицо может, предоставив залог или поручителя, который разделит ответственность за погашение задолженности;
- к индивидуальным предпринимателями предъявляются дополнительные требования: он должен быть старше 21 года на момент заключения кредитного договора, а на момент погашения займа ему должно быть не более 65 лет. Если кредит оформляет ИП в возрасте старше 60 лет, обязательным является заключение договора поручительства с прямыми наследниками.

Кредитование населения – одно из важнейших направлений деятельности банка. Оно является основной для оценки финансового благополучия банковской организации. На сегодняшний день потребительские кредиты физическим лицам можно по праву назвать самой востребованной услугой, которую банк предлагает населению.

Потребительский кредит – это заем, который предоставляется гражданам или домашним хозяйствам на приобретение товаров и услуг. Он называется целевым, когда клиент заблаговременно знает, на что потратит полученные деньги.

Потребительский кредит может быть направлен на следующие цели^[8]:

- оплата обучения;
- покупка туристических путевок;
- ремонт в квартире или частном доме;
- приобретение товаров массового потребления и т.д.

Главные преимущества потребительского кредита заключаются в следующем:

- оперативность получения (процедура обычно занимает от 1 до 5 дней);
- возможность тратить средства по усмотрению заемщика (если условия кредита не предусматривают жесткое целевое назначение);
- минимальные требования банка. Достаточно часто потребительский заем предоставляется клиентам с хорошей кредитной историей без поручителей, обеспечения и даже справки о доходах;
- необходимость оформления страховки отсутствует.

Потребительским кредитам присущи и некоторые недостатки, к которым относятся:

- высокий уровень процентов. Из-за отсутствия обеспечения такие займы несут определенные риски для банков, что влечет за собой увеличение суммы переплаты;
- ограниченный объем выдаваемых денежных средств (сумма займа обычно не превышает 200-300 тыс. рублей);

- короткий период кредитования (зачастую не более 1 года).

Виды потребительских кредитов:

1. POS-кредит (Point Of Sale) - разновидность потребительского займа, который предоставляется для приобретения конкретного товара и оформляется непосредственно в точке продаж[\[9\]](#).

Данный вид кредитования отличается:

- высокими процентными ставками, которые порой достигают 50 % годовых;
- высокой скоростью принятия решения по займу (процедура в среднем занимает около часа);
- минимальным перечнем документов (в большинстве случаев заемщику понадобится только паспорт).

Сегодня многие солидные интернет-магазины сделали оформление покупок в кредит еще более удобным. Необходимо заполнить виртуальную заявку на сайте и ожидать решения финансово-кредитного учреждения. В случае одобрения запроса кредитный договор и товар будут доставлены курьером.

Ведущими игроками на рынке POS-кредитования являются следующие банки: Ренессанс Кредит, Альфа-Банк, Русский Стандарт, Хоум Кредит, ОТП-Банк.

2. Экспресс-кредит. Заем такого типа стоит рассматривать если срочно необходимы денежные средства. Чтобы получить наличные, следует совершить визит в отделение финансово-кредитного учреждения. Заполнить заявку, которая будет рассмотрена всего за два часа, можно в офисе либо на сайте банка.

Для оформления экспресс-кредита потребуется паспорт или два документа, удостоверяющие личность (все зависит от требований того или иного учреждения). В данном случае не придется искать поручителей или предъявлять справку о заработной плате с места работы. Проценты по срочным займам, несмотря их на срочность, отличаются от классических кредитов незначительно. Можно получить средства в кассе банка или на пластиковую карту мгновенного выпуска.

Лидерами по предоставлению экспресс-кредитов населению являются следующие банки: Ренессанс Кредит, ОТП Банк, Восточный, Уральский Банк Реконструкции и Развития, Почта Банк, Хоум Кредит, Совкомбанк.

3. Нецелевой кредит без обеспечения. Такую ссуду можно взять наличными в кассе банка либо в качестве перевода на дебетовую карту. Чтобы получить предварительное решение банка, достаточно совершить звонок в контакт-центр или заполнить анкету на сайте кредитного учреждения. Заявка будет рассмотрена в срок от нескольких часов до 3 дней.

Нецелевой кредит без обеспечения относится к основной группе потребительских займов. На размер процентной ставки влияет то, какую сумму запрашивает заемщик и на какой срок, подтверждены ли документально его трудоустройство и платежеспособность. Предоставив копию трудовой книжки, удостоверенную нанимателем, и справку о доходах 2-НДФЛ (либо по форме банка), можно рассчитывать на более выгодные условия получения займа.

Некоторым учреждениям (к примеру, ЮниКредит, Ситибанк) достаточно косвенного подтверждения уровня доходов заемщика такими документами, как свидетельство о праве собственности на автомобиль или загранпаспорт со штампами пограничного контроля, которые служат свидетельством поездки за границу.

В рамках договора о потребительском кредитовании без обеспечения вы можете рассчитывать на получение суммы до 1,5 миллионов рублей (ВТБ 24, Росбанк лимит выше – до 3 миллионов рублей) на срок до 5–7 лет.

4. Кредит под залог имущества.

Финансово-кредитные учреждения предоставляют частным лицам займы под два основных вида залога:

- недвижимость (дом, квартира, земельный участок);
- движимое имущество (автомобиль).

Закладывая квартиру или дом, клиент получает возможность получить заем на выгодных условиях.

Ставка по процентам в данном случае будет существенно ниже по сравнению с нецелевыми ссудами без обеспечения. Например, Сбербанк выдает займы под обеспечение под 14 % годовых, а Тинькофф – от 10,2 %. Можно рассчитывать на получение внушительной суммы (до 15 миллионов рублей) и на более длительный срок (до 20 лет).

Иными словами, потребительский кредит под залог имеет массу преимуществ, однако не стоит забывать о возможных дополнительных расходах (на оформление имущественного страхования, оплату оценки недвижимости).

Займы под залог движимого или недвижимого имущества доступны тем клиентам банка, которые достигли возраста 21 года. Кроме того, существуют и другие обязательные требования к потенциальному заемщику со стороны финансово-кредитного учреждения (к примеру, общий трудовой стаж более 1 года, продолжительность работы на текущем месте не менее полугода, прописка на территории региона присутствия банка).

Продолжительность рассмотрения заявки варьируется от одного до семи дней в зависимости от политики банка и вида залога.

5. Кредит под поручительство.

Ссуды с обеспечением в виде поручительства физических лиц сегодня предлагают немногие финансово-кредитные учреждения (среди них-- Сбербанк, Возрождение).. Вместе с тем, проценты по кредитам под поручительство в среднем на 2-3 пункта ниже по сравнению с тарифными планами без обеспечения.

Максимальная сумма, которую клиент может получить по такой кредитной программе, составляет 3 миллиона рублей, а предельный срок возврата – 7 лет. Документы на получение займа предоставляют оба участника кредитного соглашения, требования банка к основным заемщикам и поручителям аналогичны.

6. Далее существует определенная замена. Кроме широко известных потребительских кредитов, есть и другие способы получить необходимую сумму денег на тот или иной срок. Каждый из них имеет свои положительные и отрицательные стороны, о которых мы поговорим ниже.

7. Микрозаймы до зарплаты. Подобный кредит легко оформить через интернет. Для этого потребуется лишь корректно заполнить онлайн-анкету. Деньги будут переведены на банковскую карточку либо доставлены курьером по указанному адресу (вместе с пакетом документов). Погасить долг можно через банкомат (платежный терминал) либо с помощью денежного перевода.

8. Ипотека. Такой способ стоит рассматривать в том случае, когда необходима крупная сумма денег на приобретение недвижимости. Его основное преимущество – это возможность вложить средства в недвижимость, которая непрерывно растет

в цене. Главный недостаток данного способа кредитования заключается в обязательности залога, которым служит квартира или дом.

9. Кредитная карта. Можно использовать с карточки столько денег, сколько вам необходимо, главное при этом - не превысить лимит по кредиту.

Кроме очевидных преимуществ, данный вариант имеет и некоторые недостатки:

- обслуживание кредитной карты является платным;
- предстоит использовать безналичные платежи для проведения расчетов, так как банки устанавливают ограничения на снятие наличных через банкоматы;
- в некоторых банках для получения кредитки потребуются предъявить справку о доходах.

10. Интернет-кредиты. Сегодня в России подобный способ займа является новинкой, однако в Европе он уже стал вполне привычным и популярным. Интернет-кредиты в развитых странах активно используются людьми, которые трудятся во всемирной паутине[\[10\]](#).

В настоящее время существуют весьма надежные компании, специализирующиеся на предоставлении займов в интернете. Они предлагают клиентам ссуды под приемлемые проценты, сравнимые с размером ставок по кредитам от микрофинансовых организаций. При оформлении интернет-кредитов применяется долговой сервис электронной платежной системы Webmoney, который доступен круглосуточно.

Основные преимущества интернет-кредитов:

- нет дополнительных комиссий;
- оперативное оформление;
- чтобы получить такой заем, потребуется минимальный пакет документов.

Данный вид кредитования имеет и некоторые отрицательные стороны:

- размеры займа зачастую незначительны;
- чтобы оформить ссуду, необходимо обладать навыками работы на ПК, иметь доступ к интернету и личный электронный кошелек;

- существует определенный риск столкнуться с мошенниками.

Есть и другие критерии.

- кредиты юридическим лицам;

- кредиты физическим лицам.

На сегодняшний день в современном мире кредиты взятые в банках преобладают и становятся наиболее значимыми для жизни человека, так как это направлено на комфортное существование и на улучшение качества жизни населения и развитие хозяйствующих субъектов. И это правда так как большинство людей могут позволить себе и своей семье получить желаемое здесь и сейчас, даже когда отсутствует требуемая сумма. И очень важно для людей, что существуют такое банковское кредитование, которое создает почву для самой реализации этих государственных программ, и они имеют очень важное социальное значение для тех или иных областей.

Глава 2. Анализ тенденций банковского кредитования в России

2.1. Оценка кредитования физически лиц в российских банках

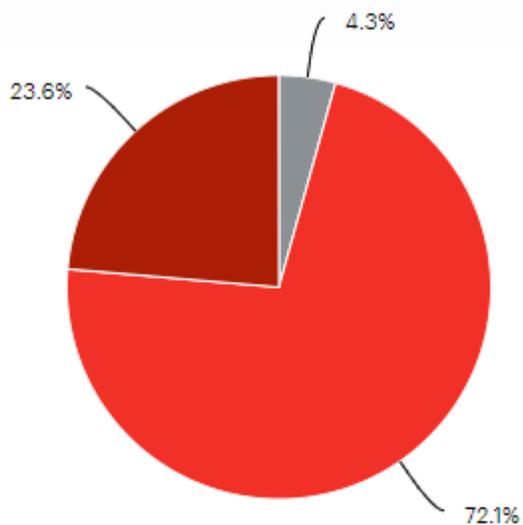
Проводя оценку динамики кредитования физических лиц можно отметить, что портфель потребительских кредитов демонстрировал повышенные темпы роста и прибавил 46 % за последние два года, что привело к снижению доли просроченной задолженности более чем на 2 п. п. При этом кредиты наличными росли быстрее других сегментов (+51 %) (рисунок 3).



Рисунок 3. Темпы роста потребительского кредитования в 2016-2019 гг., млрд. руб. [11]

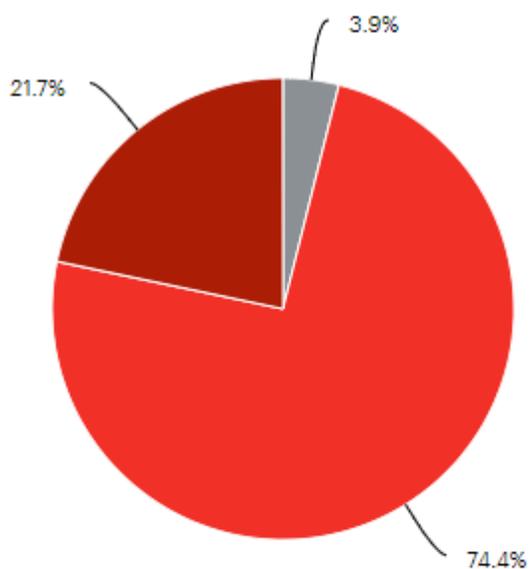
Однако, несмотря на ужесточение андеррайтинга крупнейшими розничными игроками, качество новых выдач снижается, о чем свидетельствуют рост стоимости риска на 0,6 п. п. с начала 2017 года и увеличение сроков кредитования. На фоне торможения темпов роста рынка потребительского кредитования в 2020 году банки не смогут покрыть растущие резервы за счет доходов от новых выдач, что приведет к снижению уровня рентабельности.

Портфель необеспеченных потребительских кредитов увеличился на 46 % за период с 01.07.2017 по 01.07.2019 до 8,2 трлн рублей. Основной причиной роста потребительского кредитования явилась реализация отложенного спроса населения, вызванная возвращением процентных ставок по кредитам к докризисному уровню на фоне продолжительного падения реальных располагаемых доходов населения (на 7 % за последние четыре года) (рисунок 4).



01.07.2017

● POS-кредиты ● Кредиты наличными ● Кредитные карты



01.07.2019

● POS-кредиты ● Кредиты наличными ● Кредитные карты

Рисунок 4. Доля сегментов потребительского кредитования в 2017-2019 гг., %[\[12\]](#)

Пик активности пришелся на вторую половину 2018 года, когда за 6 месяцев портфель вырос на 12 %. В 1-м полугодии 2019 года темп прироста немного замедлился и составил 11 %. Заметно быстрее рынка в 1-м полугодии 2019 года

потребительское кредитование росло у АО «Тинькофф Банк» и ПАО «МТС-Банк» (+40 и +33 % соответственно). В то же время у АО «ОТП Банк», АО «Кредит Европа Банк» и ПАО КБ «Восточный» наблюдалось снижение объема портфелей потребительских кредитов в пределах 2 %[\[13\]](#).

Кредиты наличными растут быстрее других сегментов потребительского кредитования. Среди сегментов наибольший рост показали кредиты наличными, доля которых в совокупном портфеле потребительских кредитов выросла до 74,4 % на 01.07.2019 против 72 % двумя годами ранее. Задолженность по кредитным картам росла более медленными темпами, в результате чего ее доля снизилась на 2 п. п., до 21,7 %. Популярность кредитов наличными обусловлена большей величиной чека и более низкими процентными ставками в сравнении с кредитными картами. В 1-м полугодии 2019 года наблюдалось снижение остатков задолженности по POS-кредитам, в результате их доля в портфеле потребительских кредитов опустилась ниже 4 % (рисунок 5).



Рисунок 5. Динамика просроченной задолженности в 2016-2019 гг., %[\[14\]](#)

Это во многом обусловлено популяризацией карт рассрочки и кредитных карт, операционные расходы банков по которым значительно меньше. Тем не менее в абсолютном выражении за два года объем POS-кредитов вырос на 32 %.

Несмотря на снижение доли просроченной задолженности, стоимость риска растет, что является ранним индикатором ухудшения качества кредитов. Средний уровень

просроченной задолженности по потребительским кредитам по МСФО снизился до 5,4 % на 01.07.2019 против 7,0 % на 01.01.2018 на фоне роста портфеля. Однако уже в 1-м полугодии 2019 года тренд на снижение доли просроченной задолженности практически прекратился. В целом показатель балансовой просроченной задолженности не полностью отражает качество кредитного портфеля, поскольку многие банки списывают невозвратные кредиты с баланса за счет сформированных резервов или переуступают проблемную задолженность коллекторским агентствам. Поэтому более объективно качество кредитов характеризует стоимость риска (CoR), которая прибавила 0,6 п. п. за последние 1,5 года и достигла 6,9 % в среднем по розничным банкам. Увеличение CoR обусловлено ростом уровня дефолтности новых выдач, что можно расценивать как ранний индикатор ухудшения качества кредитов (рисунок 6).



Рисунок 6. Динамика фондирования в 2016-2019 гг., %[\[15\]](#)

Так, среднее покрытие NPL90+ резервами выросло до 145 % на 01.07.2019 против 117 % на 01.01.2018 в результате более активного формирования резервов по задолженности, просроченной менее чем на 90 дней[\[16\]](#).

Уровень одобрений по потребительским кредитам снижается ввиду ухудшения входящего потока заемщиков. Основываясь на опыте прошлого кризиса, банки усовершенствовали свои подходы к процессу андеррайтинга клиентов и ужесточили риск-метрики. По кредитам наличными – наиболее рискованному сегменту – средний уровень одобрения за 2018 год снизился с 20 до 17 %, при этом

более 70 % приходилось на выдачи повторным клиентам, однако и по ним процент одобрения постепенно снижается. В то время как в POS-кредитовании и кредитных картах на повторных клиентов приходится всего лишь 30 % выдач, поскольку они используются для расширения клиентской базы ввиду более низкого среднего чека и, соответственно, меньшего риска. Кроме того, наблюдается негативная тенденция увеличения средних сроков потребительских кредитов, который с начала 2017-го вырос с 3 лет до 4,5 года, при этом у отдельных банков в портфеле встречаются ссуды срочностью более 10 лет. Тенденция к увеличению срочности кредитования отчасти обусловлена возросшей конкуренцией в сегменте, но в большей степени связана с активной практикой рефинансирования задолженности на более комфортных условиях, а также снижением доходов населения. Поскольку прогнозная способность моделей оценки кредитоспособности заемщика на долгосрочном горизонте не очень высока, увеличение срочности ссуд может привести к формированию значительного объема проблемных долгов (рисунок 7).

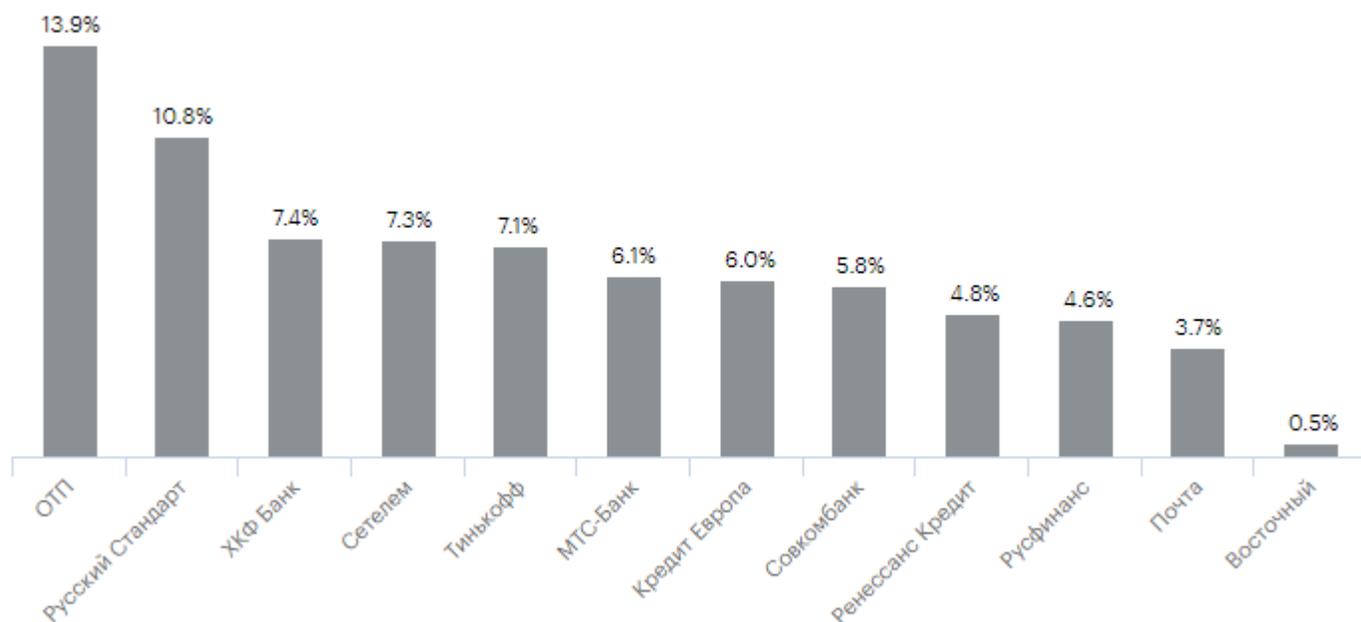


Рисунок 7. Абсорбция убытков в 2019 году, %[\[17\]](#)

Внедрение учета уровня долговой нагрузки в коэффициентах риска в совокупности с ухудшением качества кредитов окажут давление на буфер капитала розничных банков в 2020 году. Текущий запас капитала большинства розничных банков позволит им выдавать кредиты с повышенными коэффициентами риска. Так, на 01.07.2019 средний буфер абсорбции убытков у банков, специализирующихся на потребительских кредитах, составил 6 %, что позволяет выдержать потенциальное увеличение коэффициентов риска до максимального в размере 300 % по всему портфелю потребительских кредитов с РТІ более 50 % (по нашим оценкам, на

01.07.2019 доля потребительских кредитов с уровнем РТІ более 50 % в среднем составляет 15 %). Помимо повышенных коэффициентов риска давление на запас капитала окажет увеличение просроченной задолженности, в связи с чем прирост портфеля потребительских кредитов замедлится. Несмотря на снижение среднего уровня NIM у анализируемых банков с 14 % за 2017-й до 11 % за 1-е полугодие 2019 года, потребительское кредитование остается самым маржинальным сегментом на рынке кредитования[18]. Тем не менее на фоне роста просроченной задолженности мы ожидаем дальнейшего сжатия маржинальности потребительского кредитования, что приведет к уменьшению темпов генерации капитала розничных банков. Рынок потребительского кредитования вырастет не более чем на 20 % в 2019 году и не более чем на 15 % в 2020-м против 23 % за 2018-й. В результате большинство банков не сможет полностью компенсировать увеличение резервов за счет доходов от новых выдач, что приведет к снижению уровня рентабельности.

Итак оценка динамики кредитования физических лиц выявила, что портфель потребительских кредитов демонстрировал повышенные темпы роста и прибавил 46 % за последние два года, что привело к снижению доли просроченной задолженности более чем на 2 п. п. При этом кредиты наличными росли быстрее других сегментов.

2.2. Оценка кредитования юридических лиц в российских банках

Рассматривая динамику кредитования юридических лиц, можно отметить, что динамика корпоративного кредитования была весьма сдержанной: за июль 2019 года его объем вырос лишь на 28 млрд руб., с исключением влияния валютной переоценки корпоративный портфель почти не изменился (-0,04%). Тенденции в его валютной структуре были разнонаправленными: валютные кредиты в долларовом эквиваленте после незначительного увеличения в июне сократились за июль на 1,4%. Доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле за июль сократилась на 0,2 п.п. и составила 24,9%. Продолжился умеренный рост рублевых корпоративных кредитов, которые увеличились на 0,4%. Объем просроченной задолженности⁴ по кредитам нефинансовым организациям за месяц вырос на 2,8% – с наибольшим вкладом по рублевой составляющей. В результате доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов выросла за месяц с 7,9 до 8,1%.

В розничном сегменте объем просроченной задолженности увеличился на 1,2%, данный прирост сконцентрирован в небольшом числе банков. На фоне роста кредитного портфеля доля просроченной задолженности за месяц практически не изменилась (4,9%). Позитивным изменением является прекращение снижения внутреннего рынка межбанковского кредитования, которое происходило в апреле-июне. Однако о полноценном росте говорить преждевременно – за июль МБК резидентам увеличились на 0,05%, оставаясь на уровне около 6,5 трлн рублей. Напротив, объем задолженности по МБК, предоставленным нерезидентам, в июле после трех месяцев роста уменьшился на 5,0%, до 2,4 трлн рублей. С мая, после периода сокращения в январе-апреле 2019 г., возобновился рост кредитования финансовых организаций – резидентов: за июль его объем вырос на 1,7%, до 4,5 трлн рублей. С учетом сокращения на 1,1% портфеля долговых ценных бумаг (за счет снижения вложений в ценные бумаги, переданные по операциям репо), а также на 9,1% – портфеля участия в дочерних и зависимых акционерных обществах (в основном в связи с оптимизацией бизнеса отдельных крупных банков) совокупные вложения банков в ценные бумаги за месяц уменьшились на 2,0%, до 12,6 трлн рублей. Требования кредитных организаций к Банку России (включая депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в КОБР) выросли за июль на 10,9%, до 6,1 трлн рублей. Существенно повысилась и доля требований к Банку России в активах сектора – с 5,9 до 6,5%.

За январь-июль активы банковского сектора увеличились на 1,6%[\[19\]](#). Корпоративные кредиты выросли за семь месяцев на 2,8% (за аналогичный период 2018 г. – на 2,7%). Доля валютных кредитов нефинансовым организациям с начала года снизилась на 3,9 п.п. (до 24,9%), при этом прирост рублевых кредитов составил 5,9%, а кредиты в иностранной валюте в долларовом эквиваленте снизились на 4,8%. В июне текущего года средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору заметно выросла: по сравнению с июнем прошлого года – с 8,5 до 9,6% годовых. При умеренной динамике корпоративного кредитования в целом ситуация с кредитованием предприятий в зависимости от их отраслевой принадлежности была неоднородной: в некоторых отраслях экономики рост кредитования, наблюдавшийся в прошлом году, в первой половине этого года сменился снижением (рисунок 8). За пять месяцев текущего года наиболее существенно увеличилась задолженность по кредитам предприятиям сельского хозяйства (+9,0%).

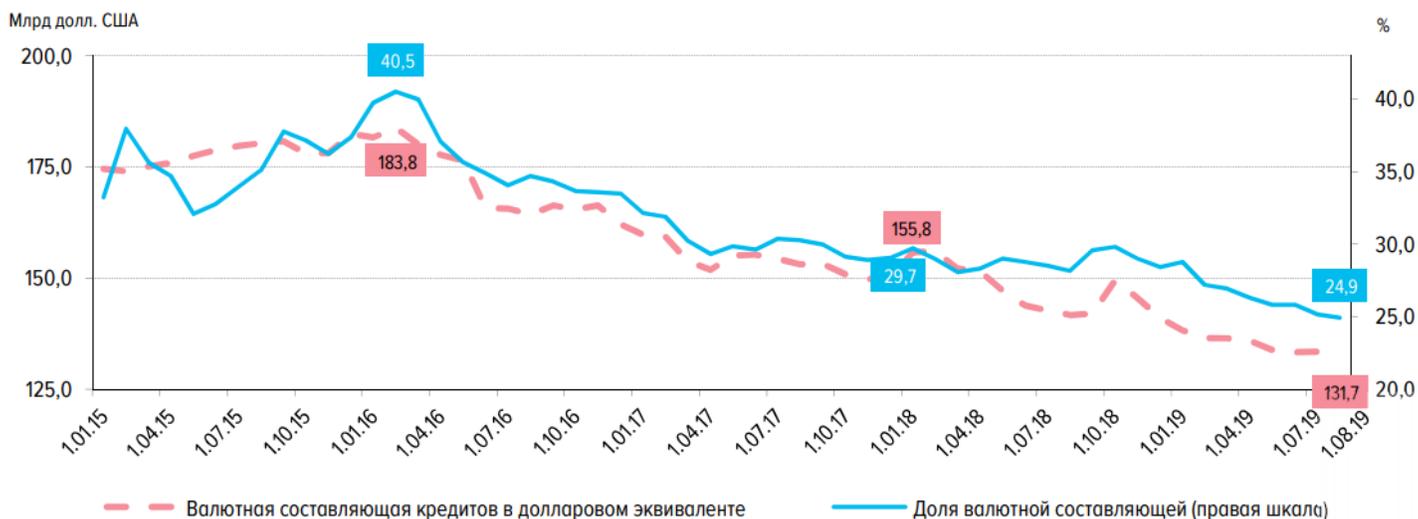


Рисунок 8. Валютные кредиты нефинансовым организациям в 2015-2019 гг., млрд. долл. США[20]

Основными факторами роста являются увеличение импорт замещения и реализация ряда государственных программ субсидирования отрасли. Производство продукции сельского хозяйства за первую половину текущего года увеличилось на 1,2%. В отрасли преобладают прибыльные организации: по итогам января-мая 2019 г. доля таких организаций составила 79% от общего количества сельхозпроизводителей (рисунок 9).

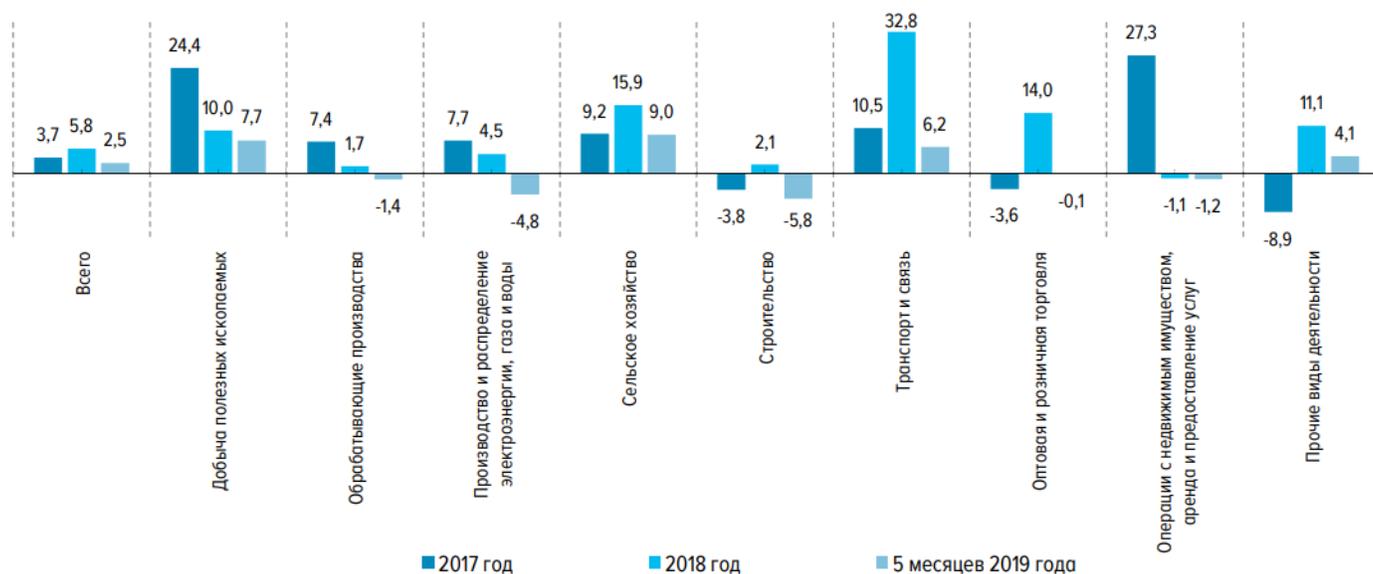


Рисунок 9. Темпы прироста задолженности по кредитам по видам экономической деятельности с исключением влияния валютной переоценки по действующим кредитным организациям в 2017-2019 гг., %[21]

Прирост инвестиций в основной капитал сельхозпредприятий за январь-март 2019 г. к аналогичному периоду прошлого года составил 11%.

Кредитование сектора добычи полезных ископаемых также демонстрировало высокие темпы прироста: +7,7% за январь-май 2019 г. на фоне увеличения производственных показателей (индекс производства в секторе добычи полезных ископаемых за первое полугодие 2019 г. составил 104,0%). Прирост инвестиций в основной капитал в этой отрасли за январь - март 2019 г. к аналогичному периоду прошлого года составил 4%. Компании транспорта и связи замыкают тройку основных отраслей с положительной динамикой портфеля кредитов за пять месяцев текущего года (+6,2%). Увеличение кредитования коррелирует с повышением производственной активности: прирост грузооборота транспортных предприятий за первое полугодие 2019 г. относительно первого полугодия 2018 г. составил 1,7%, пассажирооборот транспорта общего пользования также показал прирост (+7,8%). Доходы от услуг связи выросли за I квартал 2019 г. к аналогичному периоду 2018 г. на 2,1%. По ряду отраслей в январе-мае 2019 г. динамика кредитования была отрицательной. Динамика кредитования строительной отрасли нестабильная, как и производственная активность в этой отрасли: после роста в 2018 г. произошло снижение объема задолженности в течение первых пяти месяцев текущего года на 5,8%[\[22\]](#).

О состоянии строительной отрасли свидетельствует практически нулевой прирост объема выполненных работ за пять месяцев 2019 г. (+0,1% к соответствующему периоду 2018 г.). Кредитование производства и распределения электроэнергии, газа и воды снизилось на 4,8% по итогам января-мая 2019 года. Динамика обеспечения электроэнергией, газом и паром за первое полугодие 2019 г. в сравнении с первым полугодием 2018 г. была нулевой, незначительный рост продемонстрировала динамика водоснабжения (+1,5%). Снижение инвестиций в основной капитал в этой отрасли за январь-март 2019 г. к аналогичному периоду прошлого года составило 2,7%.

Кредитование обрабатывающей промышленности также сокращалось – по итогам пяти месяцев 2019 г. снижение ссудной задолженности составило 1,4%. Деловая активность в отрасли снижается: опережающий индекс обрабатывающей промышленности PMI7 на фоне ожидания уменьшения объемов производства и новых заказов опустился ниже 50. Происходило незначительное снижение кредитования торговли (на 0,1% по итогам пяти месяцев 2019 г.), что связано с сокращением инвестиционного спроса и реальных располагаемых денежных доходов населения. Сокращение инвестиций в основной капитал в этой отрасли

за январь-март 2019 г. составило 8% к аналогичному периоду прошлого года, а реальных располагаемых денежных доходов в первом полугодии 2019 г. относительно первого полугодия 2018 г. – 0,4%. Несмотря на рост оборотов розничной торговли (+1,7% за первые пять месяцев 2019 г. относительно аналогичного периода 2018 г.), наблюдается значительное уменьшение оборотов оптовой торговли (-4,7%). Инерционность действия факторов, определяющих тенденции, сложившиеся в кредитовании отраслей экономики, может способствовать их сохранению в краткосрочной перспективе. Вместе с тем в условиях ускорения экономического роста (темп прироста ВВП в II квартале 2019 г. повысился до 0,9%8 по сравнению с 0,5% за I квартал), а также благоприятной динамики процентных ставок и в целом смягчения в II квартале 2019 г. условий банковского кредитования в дальнейшем можно ожидать оживления спроса на банковские кредиты со стороны корпоративных клиентов.

Итак анализ кредитования юридических лиц показал, что динамика корпоративного кредитования была весьма сдержанной. В условиях ускорения экономического роста (темп прироста ВВП в II квартале 2019 г. повысился до 0,9%8 по сравнению с 0,5% за I квартал), а также благоприятной динамики процентных ставок и в целом смягчения в II квартале 2019 г. условий банковского кредитования в дальнейшем можно ожидать оживления спроса на банковские кредиты со стороны корпоративных клиентов.

2.3. Перспективы развития банковского кредитования в России

Было выявлено, что кредиты могут различаться по группам заемщиков - для физических или юридических лиц, банковским или иным кредитным организациям, государственным или муниципальным органам власти. Деление может производиться по признаку целевого или нецелевого использования. Иногда коммерческие банки выдают нецелевые кредиты, в большинстве же случаев кредиты являются целевыми (на проведение платежей по конкретным коммерческим сделкам, на финансирование производственных затрат, на приобретение векселей, на потребительские кредиты для физических лиц).

Кредитный потенциал банковской системы – сумма, на которую система коммерческих банков может увеличить массу денег в обращении путем предоставления новых займов гражданам и фирмам.

Оценка кредитного потенциала - перспективная задача финансовой науки и отечественной статистики. Необходимость определения потенциальных возможностей кредита на данном этапе подтверждается участием банковского сектора в программах выхода из кризиса. Без реальной оценки кредитного потенциала и его рационального применения ни одна программа выхода из кризиса не может считаться обоснованной; важностью оценки способностей каждого кредита удовлетворять потребности населения в финансовых услугах; нахождением скрытых, не участвующих в процессах капитализации, финансовых ресурсов и путей их реализации.

Развитие рыночной экономики способствует все большему развитию кредитной системы. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования предприятий. Кредитная система в лице банков принимает активное участие и в самом выпуске, и размещении акций. Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений[23].

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования предприятий. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства,

экспорта товаров, освоения отсталых регионов. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве. Кредитная система, в первую очередь, представлена банковским, потребительским, коммерческим, государственным и международным кредитом. Ведущим звеном институциональной структуры кредитной системы являются банки[24].

Банковская деятельность является одним из важнейших и наиболее характерных индикаторов состояния финансовой системы, движения денежных потоков, уровня качества расчетных операций, степени защищенности интересов вкладчиков, устойчивости финансового рынка. Ее анализ показывает, что впервые за последнее время выросли объемы кредитования реального сектора экономики. Банковские инвестиции, свободные денежные ресурсы направляются не только в предпринимательские сферы, но и в промышленность, строительство и сельское хозяйство. Определение и анализ кредитного потенциала в условиях кризисного состояния экономики и, в частности, банковской системы, необходимы с целью контроля за рациональностью его использования, выявления неиспользуемых резервов и потерь, которые, по мнению отечественных и зарубежных специалистов, весьма значительны. Без выявления и устранения этих потерь сложно решить проблему стабилизации рынка финансовых инструментов. Наиболее трудным и важным моментом управления кредитным потенциалом является планирование качества кредитных продуктов, т. е. результатов реализации кредитного потенциала: определение его признаков, конкретизация требований к качеству и формулирование стандартов качества. Кредитный механизм включает также все аспекты ссудной, инвестиционной, учредительской, посреднической, консультативной, аккумуляционной, перераспределительной деятельности кредитной системы в лице ее институтов. Кредитная система играет важнейшую роль в поддержании высокой нормы народнохозяйственного накопления, что характерно для большинства промышленно развитых стран. Он занимает важное место в разрешении проблемы реализации товаров и услуг на рынке. Большой рост потребительского и жилищно-ипотечного кредитования населения в значительной мере расширил рынок для потребительских товаров длительного пользования и сыграл заметную роль в быстром развитии соответствующих отраслей промышленности и строительства. Международные условия воспроизводства также в большой мере формируются в связи с развитием кредитных отношений в различных формах и с деятельностью банков на мировой

арене. Эти факторы способствовали росту международной торговли, который, в свою очередь, подталкивал производство. Кредитно-финансовые учреждения осуществляют свои функции в экономике по трем основным направлениям: предоставление ссудного денежного капитала и денежных сбережений населения; владение фиктивным капиталом. Широкая сеть специализированных кредитно-финансовых учреждений позволила собрать свободные денежные капиталы и сбережения и предоставить их в распоряжение торгово-промышленных корпораций и государства.

Вывод: развитие кредитной системы явилось одной из важнейших предпосылок обеспечения относительно высокой нормы накопления капитала, что способствовало росту производства и реализации научно-технической революции. Активно развивается так же коммерческое и внутрифирменное кредитование. Устанавливаются тесные связи между различными звеньями кредитной системы и рынком ценных бумаг.

Заключение

Банковский кредит представляет собой, с одной стороны, денежную сумму, предоставляемую банком на определённый срок и на определённых условиях, а с другой стороны - определённую технологию удовлетворения заявленной заёмщиком финансовой потребности.

Таким образом банковское кредитование на сегодняшний день для современного общества является важнейшим инструментом, направленным на благоприятные условия качества жизни населения. Российские банки стараются создать все условия для получения кредита. В настоящее время банковское кредитование создает почву для реализации государственных программ, имеющих важное социальное значение для людей.

Развитие кредитной системы явилось одной из важнейших предпосылок обеспечения относительно высокой нормы накопления капитала, что способствовало росту производства и реализации научно-технической революции. Активно развивается так же коммерческое и внутрифирменное кредитование. Устанавливаются тесные связи между различными звеньями кредитной системы и рынком ценных бумаг.

В РФ постепенно формируется кредитная система, которая строится на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой.

Список литературы

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федер. закон РФ от 10.07.2002г. №86-ФЗ (ред. от 29.07.2018 г.) [Электрон. ресурс] // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 21.10.2019).
2. О банках и банковской деятельности: Федер. закон РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 ФЗ (ред. от 29.07.2018 г.) [Электрон. ресурс] // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 21.10.2019).
3. Аниховский, А.Л. Кредитный рейтинг: основные элементы и классификация / А.Л. Аниховский // Деньги и кредит, 2018. – №3. – С.30–34.
4. Арсанукаева, А.С. Кредитный мониторинг как система управления кредитным риском / А.С. Арсанукаева // Финансовый менеджмент, 2017. – №1. – С.85–90.
5. Афанасьева, О. Н. Методика определения устойчивости банковской системы / О.Н. Афанасьева // Банковское дело, 2017. – №8. – С.35–42.
6. Бабичев, М.Ю. Банковское дело: учебник / М.Ю. Бабичев - [Электронный ресурс]: <http://www.bibliotekar.ru/bank-6/>. (дата обращения 20.10.2019).
7. Голубков, Е. П. Маркетинговые исследования: теория, методология и практика : учебник / Е.П. Голубков - М.: Финпресс, 2016. – 464 с.
8. Григорьев, В.А. Финансовый менеджмент. Теория и практика: учебник / В.А. Григорьев - М.: Проспект, 2017. – 1104 с.
9. Ефимова, Л.Г. Банковское право: учебник / Л.Г. Ефимова. - М.: Издательство БЕК, 2016. – 340 с.
10. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник / О.В. Ефимова - М.: Омега-Л, 2016. – 348 с.
11. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская - М.: Омега-Л, 2017. – 476с.
12. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебник / Е.Ф. Жуков - М: Юрайт, 2017. – 591 с.
13. Иванов, А.Г. Банки и общество: роль кредитных организаций в социально-экономическом развитии России. / А.Г. Иванов -[Электронный

- ресурс]: http://arb.ru/banks/analytics/7558085/?sphrase_id=13466. (дата обращения 20.10.2019).
14. Ларина, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Ларина - Люберцы: Юрайт, 2017. - 251 с.
 15. Латус, Е.Б. Рынок банковских услуг. Правовое обеспечение стабильности / Е. Б. Латус // Банковское дело. 2017. № 10 С. 449-452.
 16. Максютлов, А.А. Основы банковского дела: учебник / А.А. Максютлов - М.: Бератор-Пресс, 2018. -384с.
 17. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / Э.А. Маркарьян - М.: КноРус, 2016. - 550 с.
 18. Мартыненко, Н. Н. Банковские операции: учебник / Н.Н. Мартыненко - Юрайт М., 2016. - 612 с.
 19. Масленченков, В.С. Мониторинг финансовой деятельности банка на основе моделирования его баланса и идентификации традиционных банковских рисков / В.С. Масленченков // Банковское дело, 2018. - №2. - С. 35-36.
 20. Москвин, В. А. Банковское дело: учебник / В.А. Москвин - М: Юнити-Дана, 2017. - 288 с.
 21. Напетова, И.А. Анализ финансово хозяйственной деятельности: учебник / И.А. Напетова - М.: Форум - Инфра, 2016. - 128 с.
 22. Панова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебник / Г.С. Панова - М.: Финансы и статистика, 2017. - 254 с.
 23. Радчукова, Е.О. Проблемы и перспективы страхования банковских рисков в России / Е.О. Радчукова - [Электронный ресурс]: <http://cyberleninka.ru/article/n/problemu-i-perspektivy-strahovaniya-bankovskih-riskov-v-rossii>. (дата обращения: 21.10.2019).
 24. Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева - М.: Форум - Инфра-М, 2018. - 256с.
 25. Тавасиев, А. М. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / А.М. Тавасиев - М: Юрайт, 2016. - 736 с.
 26. Тютюнник, А. С. Банковское дело: операции, технологии, управление: учебник / А.С. Тютюнник - М.: Альпина, 2018. - 682с.
 27. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции: учебник / В.М. Усоскин - М: Вазар-Ферро, 2016. - 387 с.
 28. Шарафлисламова, М. Р. Статистическое изучение финансового результата банковского сектора РФ / М.Р. Шарафлисламова // Молодой ученый. - 2018. - №14. - С. 414-417.

29. Информационный портал Банки.Ру [Электронный ресурс]: <http://www.banki.ru/>. (дата обращения 21.10.2019).
30. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: <http://cbr.ru/>. (дата обращения 21.10.2019).
31. Финансовые показатели банковского сектора РФ [Электронный ресурс]: http://econom.rkomi.ru/econom_rkomi/itogi/, (дата обращения 21.10.2019).
32. Центральный каталог кредитных историй [Электронный ресурс]: <https://www.cbr.ru/ckki/> (дата обращения 21.10.2019).

1. Центральный каталог кредитных историй [Электронный ресурс]: <https://www.cbr.ru/ckki/> (дата обращения 21.10.2019). [↑](#)
2. Арсанукаева, А.С. Кредитный мониторинг как система управления кредитным риском / А.С. Арсанукаева // Финансовый менеджмент, 2017. – №1. – С.85-90. [↑](#)
3. Латус, Е.Б. Рынок банковских услуг. Правовое обеспечение стабильности / Е. Б. Латус // Банковское дело. 2017. № 10 С. 449-452. [↑](#)
4. Максютлов, А.А. Основы банковского дела: учебник / А.А. Максютлов - М.: Бератор-Пресс, 2018. – С. 58 [↑](#)
5. Латус, Е.Б. Рынок банковских услуг. Правовое обеспечение стабильности / Е. Б. Латус // Банковское дело. 2017. № 10 С. 449-452. [↑](#)
6. Масленченков, В.С. Мониторинг финансовой деятельности банка на основе моделирования его баланса и идентификации традиционных банковских рисков / В.С. Масленченков // Банковское дело, 2018. – №2. – С. 35-36. [↑](#)
7. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции: учебник / В.М. Усоскин - М: Вазар-Ферро, 2016. – С. 87 [↑](#)
8. Тавасиев, А. М. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / А.М. Тавасиев - М: Юрайт, 2016. – С. 36 [↑](#)

9. Тютюнник, А. С. Банковское дело: операции, технологии, управление: учебник / А.С. Тютюнник - М.: Альпина, 2018. – С. 89 [↑](#)
10. Латус, Е.Б. Рынок банковских услуг. Правовое обеспечение стабильности / Е. Б. Латус // Банковское дело. 2017. № 10 С. 449–452. [↑](#)
11. Финансовые показатели банковского сектора РФ [Электронный ресурс]: http://econom.rkomi.ru/econom_rkomi/itogi/, (дата обращения 21.10.2019). [↑](#)
12. Финансовые показатели банковского сектора РФ [Электронный ресурс]: http://econom.rkomi.ru/econom_rkomi/itogi/, (дата обращения 21.10.2019). [↑](#)
13. Центральный каталог кредитных историй [Электронный ресурс]: <https://www.cbr.ru/ckki/> (дата обращения 21.10.2019). [↑](#)
14. Финансовые показатели банковского сектора РФ [Электронный ресурс]: http://econom.rkomi.ru/econom_rkomi/itogi/, (дата обращения 21.10.2019). [↑](#)
15. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: <http://cbr.ru/>. (дата обращения 21.10.2019). [↑](#)
16. Финансовые показатели банковского сектора РФ [Электронный ресурс]: http://econom.rkomi.ru/econom_rkomi/itogi/, (дата обращения 21.10.2019). [↑](#)
17. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: <http://cbr.ru/>. (дата обращения 21.10.2019). [↑](#)
18. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: <http://cbr.ru/>. (дата обращения 21.10.2019). [↑](#)
19. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: <http://cbr.ru/>. (дата обращения 21.10.2019). [↑](#)

20. Информационный портал Банки.Ру [Электронный ресурс]: <http://www.banki.ru/>.
(дата обращения 21.10.2019). [↑](#)
21. Информационный портал Банки.Ру [Электронный ресурс]: <http://www.banki.ru/>.
(дата обращения 21.10.2019). [↑](#)
22. Информационный портал Банки.Ру [Электронный ресурс]: <http://www.banki.ru/>.
(дата обращения 21.10.2019). [↑](#)
23. Панова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебник / Г.С. Панова - М.: Финансы и статистика, 2017. - С. 54 [↑](#)
24. Москвин, В. А. Банковское дело: учебник / В.А. Москвин - М: Юнити-Дана, 2017.
- С. 88 [↑](#)