

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/171319>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика (другое)

ВВЕДЕНИЕ 7

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 10

1.1. Сущность, значение и принципы кредитной деятельности банка 10

1.2. Кредитная политика банка 19

1.3. Кредитный портфель – важнейший показатель кредитной деятельности банка 27

ГЛАВА 2. ИССЛЕДОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ОТП БАНК» 34

2.1. Краткая характеристика банка 34

2.2. Анализ кредитной политики банка 41

2.3. Анализ кредитного портфеля банка 50

ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ОТП БАНК» 61

3.1. Основные пути совершенствования кредитной политики банка 61

3.2. Мероприятия по совершенствованию кредитования юридических лиц 67

3.3. Мероприятия по оптимизации кредитного портфеля банка.....75

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 84

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 87

ПРИЛОЖЕНИЯ 92

Значение кредитной деятельности банков связано с тем, что на сегодняшний день кредит является одним из условий развития экономики, ее составляющим звеном. Поэтому кредитная деятельность банков получила очень широкое распространение. Для банков это одно из приоритетных и доходных направлений деятельности.

Кредитная деятельность банков преследует следующие цели. Прежде всего, выдача кредита, с одной стороны, преследует цель увеличения текущего платежеспособного спроса заемщика; с другой стороны, - ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, способствует увеличению капитала производителей товаров. Кроме того, осуществление кредитной деятельности обеспечивает получение коммерческими банками прибыли .

Основная цель кредитной деятельности для коммерческого банка - получение максимальной прибыли за счет наиболее полного удовлетворения потребности клиентов в получении на возвратной основе дополнительных денежных средств.

Задачи кредитной деятельности конкретизируют цель и могут определять улучшение состава банковских кредитов, необходимость ускорения их оборачиваемости, повышение удельного веса обеспеченных ссуд и т.д.

Кредитование - это движение банковского кредита как последовательность его организационных этапов. В течение кредитного процесса осуществляется последовательная смена периодов механизма банковского кредита.

Кредитная деятельность банков разделяется на два больших направления – кредитование юридических лиц (предпринимательской деятельности) и кредитование физических лиц .

Кредитование предпринимательской деятельности имеет специфические особенности: большой объем, высокая доходность, высокая рискованность.

При оформлении кредита предприятию банку необходимо оценить не отдельного человека, а надежность организации, в которой работает заявитель. Это значит, что если заемщик окажется не в силах выплатить всю сумму, обязательства по погашению долга возьмет на себя предприятие-работодатель, выступая в качестве поручителя .

Специфика кредитования предпринимательской деятельности в банках заключается в следующем: при кредитовании корпоративного бизнеса в виде овердрафта лимит кредитования существенно выше, чем при розничном кредитовании; кредитование предприятий всегда осуществляется безналичным путем; при кредитовании юридических лиц не используются кредитные карты; по корпоративным кредитам

существенно больше видов кредитования, чем по розничному кредитованию, такие кредиты, как инвестиционный, проектный, синдицированный, кредитная линия и так далее строго применяются только при корпоративном кредитовании; решение о выдаче кредита при кредитовании корпоративного бизнеса, принимает кредитный комитет банка, однако последней инстанцией может быть и Председатель правления банка. При том, что по розничным кредитам решение о выдаче или отказа в кредите может принимать кредитный инспектор банка; мониторинг ссудной задолженности по корпоративным кредитам проводится чаще, чем по розничным кредитам, так как кредитный портфель юридических лиц намного превышают величины кредитов физических лиц; такой вид обеспечения как банковская гарантия чаще всего выдается субъекту корпоративного бизнеса, чем физическим лицам .

В последнее время кредитование юридических лиц в нашей стране стало набирать свои обороты, став наиболее востребованной услугой в сфере банковского кредитования. Многие компании решаются на кредит в период становления своего бизнеса на потребительском рынке, в связи с экономической нестабильностью в нашей стране и при других форс-мажорных обстоятельствах. Но кредитование нередко имеет место и в период развития новых перспективных направлений коммерческой деятельности компании, поэтому малый и средней бизнес особенно нуждаются в подобном роде кредитования. Сегодня многие банки стремятся к упрощению процедуры оформления и выдачи кредитов юридическим лицам, делают более привлекательными параметры отдельных видов кредитных продуктов для юридических лиц. Из года в год банки сокращают ставки процентов по кредитам юридическим лицам, устанавливают более длительные сроки по кредитам, максимизируют суммы выдаваемых кредитов, делают более лояльными предъявляемые требования к кредитному обеспечению. Также развивается диверсификация кредитных продуктов для бизнеса, когда каждый корпоративный клиент может найти для себя наиболее подходящий кредитный продукт.

Также необходимо выявить функции кредитования предпринимательской деятельности, которые заключаются в следующем: перераспределение капитала между различными отраслями хозяйства и, как следствие, способствование процессу образования средней нормы прибыли; стимулирование эффективности труда; расширение рынка сбыта различных групп товаров; ускорение процессов в области реализации товаров и, как следствие, ускорение получения прибыли; ускорение процессов накопления капитала; обеспечение снижения издержек, связанных с обращением денег и товаров; кредитование предпринимательской деятельности является одним из видов кредитования, представленных на рынке банковских услуг; кредитование предпринимательской деятельности представляет собой денежную сумму средств, выдаваемых предприятию-заемщику; кредитование предпринимательской деятельности предоставляется предприятию-заемщику в целях приобретения необходимых товаров, а также оплаты различного рода расходов заемщика .

В свою очередь, выдача кредитов населению ведет к росту банковских доходов, удовлетворению потребностей физических лиц в необходимых им товарах и услугах за счет кредитных средств, а также к расширению покупательских возможностей граждан и росту экономического потенциала страны в целом. Выдача кредитов населению имеет некоторую специфику. Так, если выдается ипотечный кредит, то необходимым условием является первоначальный взнос, а также сумма и регулярность поступления финансовых средств у данного гражданина, иные параметры.

В части кредитования физических лиц следует разграничивать отдельно выдачу кредитов непосредственного физическому лицу, а также домохозяйству. Эти два вида кредитования имеют некоторые отличия. Если необходимо выдать кредитный ресурс домашнему хозяйству, то в данном случае банк учитывает совокупные доходы и расходы семьи, а не одного человека .

Основные характеристики кредитов, выдаваемых частным, лицам отражены в таблице 1.

Как видно из данной таблицы, в зависимости от метода погашения кредитных средств, кредиты бывают: кредиты, которые заемщик погашает одним платежом, а также кредиты, которые заемщик гасит в течение определенного периода времени.

Таблица 1

Базовые черты кредитов частным лицам

Признак классификации кредита гражданину Существующие виды кредитов гражданам

Ипотека Автомобильный кредит Потребительский кредит Кредитные платежные карты
Объект кредитования Приобретение объекта недвижимости, необходимость финансирования

соответствующих затрат Приобретение машины. Приобретение бытовых предметов. На приобретение любого товара или услуги.

Инструмент выдачи кредитных средств

Традиционные методы анализа кредитного риска.

Традиционные методы анализа кредитного риска

Традиционные методы анализа кредитного риска Выдача платежной карты с обязательным оформлением соответствующего договора.

Наличие залогового обеспечения Наличие залога при приобретении квартиры на вторичном рынке

Залоговым обеспечением служит сама машина, также это может быть поручительство иных лиц

Потребительский кредит может быть как с залоговым обеспечением, так и без него. Обеспечение по кредиту не требуется.

Специфика кредитования частных лиц в Российской Федерации состоит в следующем: кредит выдается в рублях либо иностранной валюте; он выдается лишь гражданам РФ; кредиты могут выдаваться лицам в возрасте от 18 лет до 70 лет с учетом того, что срок погашения потребительского кредита по кредитному договору наступает до того, как клиенту исполнится 75 лет; также потребительский кредиты может быть предоставлен наличными денежными средствами либо перечислен на счет клиента в безналичной форме. Среди кредитов гражданам следует выделить: кредиты на покупку изделий длительного пользования; ипотеку; кредиты на неотложные нужды; кредиты на получение образования; кредиты на приобретение необходимых услуг (например, медицинских); ссуды на иные социальные потребности.

Кредитная деятельность банков основывается на ряде принципов.

К принципам кредитной деятельности банков относятся: возвратность и срочность кредитования; дифференцированность кредитования; обеспеченность кредита; платность банковских ссуд.

Рассмотрим подробнее каждый из принципов :

1. Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом.
2. Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем хозорганам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Качества потенциальных заёмщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень рентабельности на текущий момент и в перспективе .
3. Обеспеченность кредита закрывает один из основных кредитных рисков - риск непогашения ссуды. Решение проблемы обеспеченности кредита зависит от типа кредитования и от объекта ссуды. Если говорить о большой компании, успешно работающей на протяжении десятилетий, имеющей хорошую и длительную кредитную историю, занимающую лидирующие позиции на рынке, возглавляемую известными профессионалами, то решение вопроса с обеспечением кредитов требует одного подхода. Если же рассматривать вопрос ссуды для малого предприятия, только зарегистрированного и начинающего свою предпринимательскую деятельность с нуля - то здесь без решения вопроса с обеспечением выдавать кредит никак нельзя. Интересна позиция с обеспечением при потребительском кредитовании, где возможен статистический подход оценки кредитного риска и обеспечением может являться хороший набор определённых критериев ссудополучателя.
4. Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определённой платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлечённые в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата.

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микроуровне обоих субъектов кредитной сделки - банка и заёмщика .

В каждом банке, как правило, разрабатывается и своя собственная технология кредитования, предусматривающая последовательность изучения и прохождения документов с принятием решения на каждой стадии их рассмотрения .

Процесс кредитования в российских коммерческих банках состоит из следующих этапов: начало работы по кредитной сделке, проведение экспертизы, подготовка и вынесение кредитного заключения на

рассмотрение уполномоченного органа/лица, принятие решения по кредитному заключению, подготовка кредитной и обеспечительной документации, совершение кредитной сделки, мониторинг, изменение условий кредитной сделки / кредитного лимита, закрытие кредитной сделки.

На рисунке 1 представлена технология кредитования клиентов банка.

1. Начало работы по кредитной сделке. Основанием для начала деятельности банка по совершению кредитных сделок с клиентами служит кредитная заявка. При обращении клиента в банк клиентский менеджер осуществляет индивидуальное консультирование клиента.

В кредитной заявке обычно содержатся следующие сведения об истребуемой ссуде: цель кредита; размер кредита; срок ссуды; предлагаемое обеспечение; источники погашения ссуды.

Рисунок 1. Технология кредитования клиентов банка

2. Проведение экспертизы. В рамках экспертизы кредитной сделки экспертные подразделения оценивают кредитоспособность клиента.

Основная цель оценки кредитоспособности - определить способность и готовность заемщика вернуть запрашиваемую ссуду в соответствии с условиями кредитного договора. Банк должен в каждом случае определить степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах .

3. Подготовка и вынесение кредитного заключения на рассмотрение уполномоченного органа. Проект решения уполномоченного органа/лица дорабатывается клиентским менеджером с учетом заключений Экспертных подразделений в срок, не превышающий двух рабочих дней с даты получения последнего. Руководитель клиентского подразделения подписывает проект решения уполномоченного органа/лица и в день его подписания направляет руководителю кредитного подразделения. Клиентский менеджер в течение одного рабочего дня с даты визирования проекта решения уполномоченного органа/лица руководителем кредитного подразделения формирует кредитное заключение и направляет его в секретариат уполномоченного органа/лица.

4. Принятие решения по кредитному заключению. Решение по кредитному заключению может быть принято в виде: решения об установлении, изменении условий кредитного лимита на клиента, приостановлении/прекращении его действия; решения об использовании установленного кредитного лимита на клиента в целях совершения кредитной сделки .

5. Подготовка кредитной и обеспечительной документации.

6. Использование кредита. В день вступления в силу кредитного соглашения и/или получения от клиента документов, необходимых для открытия ссудных счетов по кредитной сделке кредитный инспектор подготавливает и направляет в подразделение по учету кредитных сделок распоряжение о порядке осуществления расчетов по кредитному соглашению. Клиентское подразделение направляет клиенту на периодической основе, устанавливаемой клиентским менеджером самостоятельно, напоминания (уведомления) о необходимости и порядке выполнения отлагательных (дополнительных) условий использования кредита. При неисполнении клиентом отлагательных условий кредитный инспектор не позднее рабочего дня, следующего за датой окончания срока, определенного в кредитном соглашении для выполнения отлагательных условий, обязан подготовить уведомление, составляемое в свободной форме, клиенту о прекращении кредитной сделки и после подписания уведомления руководителем кредитного подразделения направить его клиенту.

7. Мониторинг кредитной сделки - осуществляется подразделениями банка в соответствии с порядком, определенным отдельными нормативными актами и распорядительными документами банка.

8. Закрытие кредитной сделки. Решение о необходимости применения банком права досрочного истребования задолженности по кредитной сделке принимается уполномоченным лицом/органом на основании предложения руководителя кредитного подразделения, либо руководителя клиентского подразделения, содержащего информацию о нарушении клиентом обязательств по кредитной сделке и представляемого в письменном виде на рассмотрение уполномоченного лица/органа .

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод о том, что кредитная деятельность является одной из базовых функций коммерческих банков, от эффективности выполнения которой прямо зависит и их финансовое состояние, и состояние экономики страны.

1.2. Кредитная политика банка

Кредитная политика банка лежит в основе всей его кредитной деятельности, от нее зависят ключевые направления кредитной деятельности банка, механизм кредитного процесса.

Кредитная политика представляет собой перечень операций банковского учреждения в сфере управления активами и пассивами в долгосрочном периоде, реализация которых дает возможность банку наиболее рационально использовать кредитные средства с учетом имеющихся условия осуществления деятельности. В отечественной и зарубежной экономической литературе до сих пор отсутствует единый общепризнанный подход к определению понятия кредитная политика. Так, согласно Парахину Р.С., под кредитной политикой коммерческого банка следует понимать совокупность мероприятий, которые направлены на осуществление кредитных операций, повышение их доходности и минимизацию кредитного риска .

Кредитная политика выступает как неотъемлемый элемент управления деятельностью коммерческого банка. Прежде всего, она необходима кредитным организациям для того чтобы правильно выстроить и регулировать взаимоотношения между банком и его клиентами по поводу предоставления заемных средств с последующим возвратом как основного долга по кредиту, так и причитающихся процентов. В связи с этим, по мнению В.О. Спасовой, кредитная политика банка - это стратегия и тактика банка в области кредитных операций. Важно также отметить, что кредитная политика является основой риск-менеджмента в деятельности коммерческого банка .

Аналогичное определение приводит Н.А. Казакова. По ее мнению, целью кредитной политики является рост активов банка и повышение их качества. При этом автор отдает предпочтение второму направлению кредитной политики, считая, что стратегию банка в сфере кредитных отношений можно определить как различные формы и направления реализации кредитной политики путем организации кредитного процесса.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1, 2, 3 и 4. – МОСКВА: Эксмо, 2020. – 656 с.
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 31.07.2020 №259-ФЗ).
3. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» от 2 декабря 1990 № 395-1 (в ред. от 24.02.2021 № 23-ФЗ).
4. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (в ред. от 16.10.2019 №5288-У).
5. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (в ред. от 3.08.2020 №55521У).
6. Алексеева, Д.Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д.Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва: Юрайт, 2019. – 128 с.
7. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В.В. Иванов [и др.]; под редакцией Б.И. Соколова. – Москва: Юрайт, 2020. – 189 с.
8. Валенцева, Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. - Москва: КноРус, 2017. - 800 с.
9. Гамза, В.А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2021. – 455 с.
10. Глушкова, Н.Б. Банковское дело / Н.Б. Глушкова. - Москва: Академический проект, 2017. - 432 с.
11. Дардик, В.Б. Банковское дело / В.Б. Дардик, Н.В. Кондакова. - МОСКВА: КолосС, 2017. - 247 с.
12. Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / А.Е. Дворецкая. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2021. – 472 с.
13. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для вузов / Г.А. Аболихина [и др.]; под общей ред. М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Юрайт, 2021. – 436 с.
14. Киреев, В.Л. Банковское дело. Краткий курс / В.Л. Киреев. - Москва: Лань, 2019. - 208 с.
15. Кредитные отношения в современной экономике: монография / коллективов авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина проф. Е.В. Травкиной. – Москва: КНОРУС, 2020. – 354 с.
16. Кропин, Ю.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / Ю.А. Кропин. – Москва: Юрайт, 2021. – 397 с.
17. Мотовилов, О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - Москва: Проспект, 2017. - 408 с.
18. Наточеева, Н. Н., Абдюкова, Э. И. Банковское дело. Учебное пособие для бакалавров / Н.Н. Наточеева. - Москва: Дашков и Ко, 2020. - 270 с.

19. Помазанов, М.В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): практическое пособие для вузов / М.В. Помазанов; под научной редакцией Г.И. Пеникаса. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2020. – 292 с.
20. Семибратова, О.И. Банковское дело: Учеб. для учащихся нач. проф. образования / О.И. Семибратова. - Москва: ИЦ Академия, 2017. - 224 с.
21. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - Москва: Форум, 2018. - 288 с.
22. Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебник для вузов / А.М. Тавасиев. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2021. – 534 с.
23. Хасянова, С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке»: учеб. пособие / С.Ю. Хасянова. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 196 с.

24. Бурулина, Т.А. Основные элементы кредитной работы в банке / Т.А. Бурулина // Символ науки. – 2019. – № 5. – С. 85-91.
25. Бусалова, С.Г., Горчакова, Э.Р. Банковское кредитование российских компаний / С.Г. Бусалова, Э.Р. Горчакова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 11-2. – С. 44-50.
26. Вылегжанин, Ю. А. Кредитование малого бизнеса в постпандемический период / Ю.А. Вылегжанин // Наука без границ. - 2020. - № 7 (47). - С. 66-73.
27. Ештокин, С.В. Обеспечение экономической безопасности коммерческих банков путем оптимизации кредитных рисков / С.В. Ештокин // Экономическая безопасность. – 2019. – Том 2. – № 2. – С. 157-173.
28. Зубов, С.А. Кредитование физических лиц по итогам 2019 года / С.А. Зубов // Экономическое развитие России. - 2020. - Т. 27. - № 4. - С. 33-36.
29. Казакова, Н.А. Совершенствование методов управления рисками в системе финансовой безопасности коммерческих банков / Н.А. Казакова, А.В. Лукьянов, О.Л. Шеметкова, А.И. Болвачев // Финансовый менеджмент. – 2018. – № 3. – С. 88-100.
30. Калайчиди, Т.Ю. Банковские риски в сфере кредитования: кредитный риск / Т.Ю. Калайчиди // Colloquium-journal. – 2019. – № 8-7 (32). – С. 54-55.
31. Коваленко, С.Б. Кредитный портфель банка и его роль в предотвращении кредитного риска / С.Б. Коваленко, И.Е. Швейкин // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2019. – № 1 (75). – С. 101-104.
32. Кремин, А.Е. Актуальные вопросы кредитования малого бизнеса территорий / А.Е. Кремин // Вопросы территориального развития. - 2017. - № 5. - С. 1-11.
33. Льянова, Л.М. Проблемы развития банковского кредитования населения в России / Л.М. Льянова // Вопросы экономики и управления. - 2018. - №3. - С. 7-10.
34. Мамаджанова, М.Х. Анализ кредитного риска в банковском секторе России / М.Х. Мамаджанова // Непрерывное профессиональное образование и новая экономика. – 2019. – № 2 (5). – С. 49-56.
35. Мандрон, В.В. Кредитный риск коммерческих банков: возможности управления / В.В. Мандрон // Вопросы региональной экономики. – 2019. – № 4 (41). – С. 115-123.
36. Матвеева, Е.Е. Методика управления кредитными рисками в системе экономической безопасности банка / Е.Е. Матвеева // Экономический журнал. – 2019. – № 2 (54). – С. 92-102.
37. Медникова, Ю.К. Методы управления кредитным риском / Ю.К. Медникова // Вестник научных конференций. – 2019. – № 3-3 (43). – С. 101-105.
38. Мугу, С.Х. Управление кредитным риском в коммерческих банках / С.Х. Мугу // Евразийское Научное Объединение. – 2019. – № 4-4 (50). – С. 249-252.
39. Парахин, Р.С. Характеристика кредитной политики и управление кредитным портфелем коммерческих банков в современных рыночных условиях / Р.С. Парахин // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 2-2 (60). – С. 79-83.
40. Подлужный, С. С., Кругликов, С. В. Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка и эффективная граница кредитных портфелей / С.С. Подлужный // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 2-2 (67-2). - С. 990-993.
41. Спасова, В.О. Кредитные риски и способы их минимизации / В.О. Спасова // Академическая публицистика. – 2019. – № 11. – С. 159-161.
42. Старостина, С. А. Риски в системе потребительского кредитования и способы их регулирования / С.А. Старостина // Интеллект. Инновации. Инвестиции. - 2017. - № 3. - С. 52-56.
43. Толмачева, И.В. Теоретические аспекты кредитования / И.В. Толмачева, А.В. Шкильнюк // Молодой ученый. – 2020. – № 19 (309). – С. 251-254.

44. Фероян, В.Г. Понятие и кредитование юридических и физических лиц и виды выдаваемых кредитов в коммерческом банке / В.Г. Фероян // Научный электронный журнал Меридиан. - 2020. - № 5 (39). - С. 456-458.
45. Харлашина, Т.А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц / Т.А. Харлашина // Теория и практика современной науки. - 2020. - № 2 (56). - С. 273-275.
46. Черемисинова, Д.В. Основные тенденции и проблемы кредитования физических лиц в контексте обеспечения устойчивого роста / Д.В. Черемисинова // Вектор экономики. - 2020. - № 1 (43). - С. 65.
47. Шулер, О.Д. Банковское кредитование физических лиц в России: состояние, проблемы и решения / О.Д. Шуллер // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. - 2020. - № 1 (19). - С. 152-159.
48. Юдина, А.А. Управление кредитным риском в коммерческом банке / А.А. Юдина // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2020. - № 1 (100). - С. 5.
49. Официальный сайт АО «ОТП Банк». - Режим доступа:<https://www.otpbank.ru/>(дата обращения: 28.04.2021).
50. Торицына, А. Н. Обзор рынка банковского кредитования / А. Н. Торицына // Молодой ученый. - 2020. - № 33 (323). - С. 63-68. - URL: <https://moluch.ru/archive/323/73164/> (дата обращения: 30.04.2021).

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/171319>