

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/172252>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика

ВВЕДЕНИЕ 6

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ КАК ЭЛЕМЕНТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 9

1.1 Понятие кредитоспособности заемщиков коммерческого банка 9

1.2 Задачи и этапы оценки кредитоспособности заемщиков коммерческого банка 15

1.3 Основные методы оценки кредитоспособности заемщиков коммерческого банка 21

ГЛАВА 2 ОПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» 27

2.1 Организационно-экономическая характеристика банка 27

2.2 Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица 33

2.3 Оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица 40

ГЛАВА 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» 48

3.1 Совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица 48

3.2 Совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица 57

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 66

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 69

ПРИЛОЖЕНИЕ 74

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследуемых проблем определяется тем, что обеспечение экономической безопасности коммерческого банка является гарантом его успешного функционирования и долгосрочного эффективного развития.

Экономическая безопасность выступает определенным состоянием коммерческого банка, которое предполагает регулярное поступление доходов и прочих ресурсов, что обеспечивает ее жизнеспособность в настоящее время и в перспективе.

Также экономическая безопасность предполагает состояние максимально эффективного использования всех ресурсов коммерческого банка с тем, чтобы были минимизированы или предотвращены различные экономические угрозы, что вносит вклад в его стабильную работу на постоянной основе.

Одним из элементов обеспечения экономической безопасности банка является оценка кредитоспособности его заемщиков.

Актуальность исследования проблем оценки кредитоспособности заемщиков заключается в том, что кредитование выступает востребованной и популярной услугой банковских учреждений в современных экономических условиях. Кредитованию отводят важную роль в экономике, так как он ускоряет реализацию товаров и выполняет воспроизводственную функцию.

Особое внимание кредитных организаций к кредитованию вызвано высокой рентабельностью кредитных продуктов. Возникает опасность значительного роста портфеля необеспеченных кредитов, что может способствовать образованию «мыльных пузырей» на кредитном рынке, повышению объемов кредитной задолженности, финансовым потерям у клиентов банков, а впоследствии - вести к разрушению экономических отношений и к нарастанию социальной напряженности в обществе.

В современных условиях заемщики, получив кредит, имеют неоспоримую выгоду:

- можно использовать полученные кредитные ресурсы для развития предпринимательской деятельности;
- направить полученные кредитные ресурсы на удовлетворение своих потребностей как потребителя товаров и услуг.

Уровень риска, возникающего в процессе кредитования заемщика, банки оценивают исходя из множества факторов. Важнейшие из них – кредитоспособность потенциального клиента. Сказанное обуславливает актуальность исследования настоящей темы.

Цель работы - изучение и совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщиков как

элемента обеспечения экономической безопасности коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанк». Поставленная цель реализуется посредством решения следующих задач:

- изучить понятие кредитоспособности заемщика;
- рассмотреть задачи и этапы оценки кредитоспособности заемщиков банка;
- охарактеризовать основные методы оценки кредитоспособности заемщиков – юридических и физических лиц;
- изучить основные показатели деятельности АО «Россельхозбанк»;
- оценить кредитоспособность заемщиков по методике АО «Россельхозбанк», выявить недостатки такой методики;
- предложить направления совершенствования определения кредитоспособности заемщиков в АО «Россельхозбанк».

Объект исследования – АО «Россельхозбанк».

Предметом исследования является совокупность теоретических и практических проблем, связанных с определением кредитоспособности заемщиков.

Теоретической основой настоящей работы выступили классические и современные работы российских и иностранных авторов по исследуемой тематике, материалы в средствах массовой информации, тематических конференций и семинаров, ресурсы сети Интернет, официальные статистические данные, иные источники информации.

В данной работе активно применялись следующие методы: динамический анализ, трендовый анализ, структурный анализ.

Информационной основой данной работы послужила официальная отчетность АО «Россельхозбанк» и материалы, представленные на его сайте.

Структурно данная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Во введении отражены актуальность рассматриваемых вопросов, определены цель, задачи, предмет и объект исследования, охарактеризована теоретико-методическая база работы, а также сформулирована практическая значимость работы.

В первой главе рассмотрены сущностные характеристики оценки кредитоспособности заемщика банка как элемента обеспечения экономической безопасности банка.

Вторая глава содержит характеристику АО «Россельхозбанк» и оценку кредитоспособности его заемщиков.

В третьей главе представлены пути совершенствования оценки кредитоспособности заемщиков в банке.

В заключении сделаны выводы по результатам проведенного исследования, а также обозначены основные направления совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщиков.

Практическая значимость данной ВКР: в настоящей работе исследованы основы оценки кредитоспособности заемщиков и выделены основные направления ее совершенствования в целях обеспечения экономической безопасности банка.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ КАК ЭЛЕМЕНТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Понятие кредитоспособности заемщиков коммерческого банка

Экономическая безопасность банковской деятельности является ведущей задачей обеспечения его устойчивого функционирования и развития. В современных условиях деятельность коммерческих банков подвержена различным рискам, отмечается неопределенность внешней среды, все это ведет к возникновению различных угроз безопасности банковской деятельности. Поэтому коммерческим банкам следует разработать устойчивую систему экономической безопасности с помощью механизма управления рисками.

Основными целями обеспечения безопасности банка являются:

- 1) обеспечение нормального функционирования, сохранения и воспроизводства имущества, других объектов гражданских прав и инфраструктуры банка, достижения банком уставных целей;
- 2) обеспечение защиты экономических прав физических и юридических лиц в сфере банковской

деятельности;

3) укрепление банковской системы, финансовой, экономической и национальной безопасности России [19, с. 100].

Для успешной деятельности банка необходимо повышать его экономическую безопасность. Обеспечение банковской экономической безопасности включает в себя ресурсы, нацеленные на защиту экономических банковских интересов, в большей степени клиентов, выступающих и формирующих банковские операции в ходе оказания услуг банка, в первую очередь кредитование, в границах уставной деятельности, выполнения целевых направлений банка и государственных требований.

Одним из самых опасных в банковской деятельности рисков считается кредитный риск, поскольку невыплаты по кредитам, особенно крупным, могут привести к банкротству и ликвидации коммерческих банков.

От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость банка, его репутация, финансовые результаты. В связи с этим кредитные работники и высшие служащие банков для обеспечения их экономической безопасности внимательно анализируют состав портфеля с целью выявления чрезмерной концентрации кредитов в определенных отраслях или у отдельных заемщиков, а также проблемных ссуд, требующих вмешательства со стороны банка.

Поэтому все банки, отвечающие современным требованиям или стремящиеся им соответствовать, осуществляют оценку кредитоспособности заемщиков.

Оценка кредитоспособности является одним из способов предупреждения или сведения к минимуму кредитного риска, связанного с кредитованием клиента.

Кредитоспособность заемщика коммерческого банка играет центральную роль в кредитных отношениях и является характерным для рыночной экономики [31, с. 26].

Сведения о кредитоспособности имеют важное значение как для кредитора, так и для заемщика. Для первого она означает уменьшение риска потерь из-за вероятности возникновения финансовых затруднений у предприятия, для второго - знание своей платежеспособности и долговременной финансовой устойчивости для принятия тактических и стратегических решений по обеспечению дальнейшего развития предприятия.

Понятие кредитоспособности частного заёмщика включает в себя два принципиальных момента: во-первых, прогноз платёжеспособности данного клиента по обязательствам данного кредитного договора на ближайшую перспективу, и, во-вторых, степень индивидуального риска банка, связанного с возможным невозвратом конкретной ссуды конкретным клиентом в сроки, указанные в кредитном договоре. Эти моменты, являясь базой для ранжирования заёмщиков (клиентов) по их надёжности, существенным образом определяют ключевые параметры кредитного договора (размеры кредита, ссудного процента, сроки платежей) [37, с. 101].

Кредитоспособность заемщика - юридического лица формируется в результате его экономической деятельности и показывает, насколько правильным является управление финансовыми ресурсами, насколько рационально сочетание собственных и заемных источников, насколько эффективно используется собственный капитал и какова отдача от производственной деятельности.

Кредитоспособность отражает взаимоотношения предприятия с партнерами, кредиторами, бюджетом, акционерами и др. В конечном счете, она в значительной степени определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве.

Кредитоспособность предприятия трактуется отечественными учеными либо как способность заемщика получить кредит и возратить его с процентами в полном объеме в установленный срок, либо как способность своевременно и полностью погасить кредит с причитающимися процентами.

Кредитоспособность как целостное определение стало использоваться еще в VIII-XIX веках. Основой для зарождения кредитных операций, как в отечественной, так и в мировой истории являлось ростовщичество, а основными факторами кредитоспособности выступали репутация заемщика, размер имения, предоставляемого в залог, количество крепостных крестьян.

Однако в течение процесса развития хозяйственной деятельности и экономической науки понятие кредитоспособности постепенно эволюционировало [11, с. 254].

В 1920-е годы с точки зрения заемщика под кредитоспособностью понимали способность к совершению кредитной сделки, то есть возможность своевременного возврата полученной ссуды.

С позиций банка - правильное определение размера допустимого кредита и его обеспеченность.

Большинство экономистов того времени при рассмотрении вопроса о выдаче кредита главным считали возможность получения заемщиком дохода.

В 1930–1940-е годы при организации кредитных отношений указывалось, что право на получение ссуд имеют те организации, которые состоят на хозрасчете, имеют самостоятельный баланс и собственные оборотные средства. В практике кредитования применялись такие понятия, как «неликвидность баланса», «неплатежеспособность заемщика». Хозяйственный орган признавался неплатежеспособным в случае неоплаты или оплаты не в срок срочного обязательства по ссуде из-за отсутствия покрытия.

В 1950–1980-е годы финансово-кредитный словарь трактовал кредитоспособность как наличие предпосылок для получения кредита, способность возратить его.

Кредитоспособность заемщика определяется показателями, характеризующими его аккуратность при расчетах по ранее полученным кредитам, способность при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников.

С 1991 года происходит создание двухуровневой банковской системы, соответственно процесс кредитования заемщиков стал осуществляться коммерческими банками. Кредитно-финансовая деятельность все больше ориентируется на зарубежный опыт, разрабатываются актуальные методики осуществления кредитного процесса. В современной российской экономической литературе нет единого мнения по трактовке понятия «кредитоспособность» [7, с. 89].

Основные подходы к определению кредитоспособности заемщика можно систематизировать и представить в виде таблицы 1 [17, с. 38].

Таблица 1

Определение кредитоспособности заемщика различными авторами

Автор Определения

Селезнева Н.Н.,

Ионова А.Ф. Это наличие у хозяйствующего субъекта предпосылок для получения кредита и его возврата в срок.

Любушин Н.П. Это платность, характеризующаяся имеющейся у организации возможностью погашать свои обязательства за счет имеющихся активов.

Лаврушин И.О.,

Букато В.И.,

Львов Ю.И. Это способность заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде или рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

Черненко А.Ф. Это потенциальная способность организации не потерять свою текущую платежеспособность после получения кредита и начала целевого использования привлеченных средств.

Ширинская Е.Б. Это наличие предпосылок для получения кредита и способность возратить его.

Ольшанский А.И. Это возможность заемщика погасить только ссудную задолженность.

Сахарова М.О. Это такое финансовое состояние организации, которое дает уверенность в эффективном использовании заемных средств, способности и готовности заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями кредитного договора.

Гиляровская Л.Т. Это возможности экономических субъектов рыночной экономики своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам в связи с неизбежной необходимостью погашения кредита.

Кредитоспособность заемщика в отличие от его платежеспособности не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-либо дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу. Степень неплатежеспособности в прошлом является одним из формальных показателей, на которые опираются при оценке кредитоспособности клиента. Если заемщик имеет просроченную задолженность, а баланс ликвиден и достаточен размер собственного капитала, то разовая задержка платежей банку в прошлом не является основанием для заключения о некредитоспособности клиента. Уровень кредитоспособности клиента свидетельствует о степени индивидуального (частного) риска банка, связанного с выдачей конкретной ссуды конкретному заемщику.

Из приведенного определения можно сделать вывод, что кредитоспособность – это прогнозная, перспективная платежеспособность заемщика, оценка которой должна охватывать предполагаемый период пользования кредитом. В данном определении акцентируется, прежде всего, временное различие между кредитоспособностью и платежеспособностью. Есть мнение, что указанные понятия различаются, преимущественно, в «пространственном» отношении.

Платежеспособность предприятия – это его возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности, в то же время кредитоспособность характеризуется лишь возможностью

предприятия погасить кредитную задолженность. Таким образом, можно заключить, что понятие платежеспособности шире понятия кредитоспособности. При использовании приведенных определений платежеспособности и кредитоспособности неясным остается место категории ликвидности, которая, как известно, также означает способность своевременно расплатиться по обязательствам [16, с. 55]. Таким образом, понятие кредитоспособности является комплексной характеристикой, которая используется для описания взаимодействия заемщика и банка в рамках кредитного договора.

Выделяют следующие критерии кредитоспособности компании: характер контрагента; способность заимствовать средства; способность заработать средства в ходе текущей деятельности для погашения долга; собственный капитал, обеспечение кредита; условия, в которых совершается кредитная сделка, контроль (соответствие характера операции стандартам кредитора, действующим правовым нормам) [15, с. 63].

Кредитоспособность предприятия состоит из целого комплекса элементов. Она одинаково важна и для кредиторов, и для самих предприятий, так как основывается на текущем финансовом состоянии организации. Даже для самой крупной организации заемные средства играют большую роль в развитии, для малых же организаций кредиты зачастую пополняют недостаточные оборотные средства.

Таким образом, к проведению оценки кредитоспособности следует подходить предметно, основываясь не только на числовых показателях деятельности предприятия, но и на других факторах. Доверить проведение такой оценки лучше всего квалифицированным аналитикам.

Следует отметить, что сложность при оценке кредитоспособности обусловлена применением различных подходов к этой задаче. Зависят они как от особенностей предприятий-заемщиков, так и от целей конкретного кредитора. Тем не менее, разные методы в оценке кредитоспособности только дополняют друг друга, поэтому и применять их целесообразно только в комплексе. Это, в свою очередь, побуждает кредитора проводить оценку не только платежеспособности предприятия-заемщика на момент сделки, но и прогнозировать его финансовую устойчивость в дальнейшей перспективе.

Итак, кредитоспособность клиента коммерческого банка - способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по взятым заемным средствам.

1.2 Задачи и этапы оценки кредитоспособности заемщиков коммерческого банка

Ключевыми целями оценки кредитоспособности

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1, 2, 3 и 4. – М.: 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-І (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-І «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (в ред. от 3.08.2020 №55521-У).
6. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 128 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-10276-5.
7. Бабурина, О. Н. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / О. Н. Бабурина. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 316 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-13717-0.
8. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 189 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-00095-5.
9. Белый, Е. М. Введение в специальность: экономическая безопасность: учебное пособие для вузов / Е. М. Белый. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 148 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-13825-2.
10. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. 432 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-08166-4
11. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 472 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-05109-4.

12. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для вузов / Г. А. Аболихина [и др.]; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 436 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-05487-3.
13. Кормишкина Л.А. Экономическая безопасность организации (предприятия): учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. - М.: Риор, 2018. - 208 с. ISBN 978-5-534-05105-6.
14. Кредитные отношения в современной экономике: монография / коллективов авторов; под ред. проф. ОИ. Лаврушина проф. Е.В. Травкиной. - М.: КНОРУС, 2020. - 354 с. ISBN: 978-5-406-07834-1.
15. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / Ю. А. Кропин. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 397 с. - (Бакалавр. Академический курс). - ISBN 978-5-534-10485-1
16. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. А. Пименов. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 326 с. - (Бакалавр. Академический курс). - ISBN 978-5-534-04539-0.
17. 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: Издательство Юрайт, 2020. - 292 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-12361-6.
18. Уразгалиев, В. Ш. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / В. Ш. Уразгалиев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 675 с. - ISBN 978-5-534-09982-9.
19. Эриашвили, Н.Д. Экономическая безопасность: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / В.А. Богомолов, Н.Д. Эриашвили, Е.Н. Барикаев; под ред. В.А. Богомолова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. - 295 с. - ISBN 978-5-534-12125-7.
20. Арбузов, С. Методологические основы оценки уровня экономической безопасности / С. Арбузов // Общество и экономика. - 2017. - № 6. - С. 28-37.
21. Бондаренко, Т.Г. Мониторинг заемщиков как способ повышения его экономической безопасности / Т.Г. Бондаренко // В сборнике: От научных идей к стратегии бизнес-развития. - Москва. - 2018. - С. 236-246.
22. Бурулина, Т.А. Основные элементы кредитной работы в банке / Т.А. Бурулина // Символ науки. - 2019. - № 5. - С. 85-91.
23. Гюльмагомедова, Г.А. Анализ рисков коммерческих банков и их влияние на результаты деятельности банков / Г.А. Гюльмагомедова, Г.А. Фарманова // Эпоха науки. - 2020. - № 21. - С. 142-145.
24. Дюльдина, С.А. Анализ уровня экономической безопасности на примере ПАО «Сбербанк» / С.А. Дюльдина // Молодой ученый. - 2020. - № 29 (319). - С. 222-224.
25. Ештокин, С.В. Обеспечение экономической безопасности коммерческих банков путем оптимизации кредитных рисков / С.В. Ештокин // Экономическая безопасность. - 2019. - Том 2. - № 2. - С. 157-173.
26. Ештокин, С.В. Специфика обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях повышенных кредитных рисков / С.В. Ештокин // Финансовая жизнь. - 2017. - № 2. - С. 42-46.
27. Землякова, Н.С. Анализ кредитных рисков КБ ПАО «Сбербанк России» и способы их снижения / Н.С. Землякова // Вектор экономики. - 2019. - № 3 (33). - С. 61.
28. 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.
29. Калайчиди, Т.Ю. Банковские риски в сфере кредитования: кредитный риск / Т.Ю. Калайчиди // Colloquium-journal. - 2019. - № 8-7 (32). - С. 54-55.
30. 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.
31. Латышева Л.А. Кредитоспособность заемщика / Л.А. Латышева // Финансы и учетная политика. - 2019. - №11. - С. 26-31.
32. Макеев, С.Н. Создание системы показателей экономической безопасности банка на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала / С.Н. Макеев // Российское предпринимательство. - 2018. - Том 19. - № 4. - С. 1151-1162.
33. 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.
34. Мандрон, В.В. Кредитный риск коммерческих банков: возможности управления / В.В. Мандрон // Вопросы региональной экономики. - 2019. - № 4 (41). - С. 115-123.

35. Матвеева, Е.Е. Методика управления кредитными рисками в системе экономической безопасности банка / Е.Е. Матвеева // Экономический журнал. – 2019. – № 2 (54). – С. 92-102.
36. Матвеева, Е.Е. Обеспечение экономической безопасности коммерческого банка / Е.Е. Матвеева // Вестник университета Российской Академии образования. – 2019. – № 5. – С. 31-36.
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. Придачина, А.А. Система управления кредитными рисками в коммерческих банка / А.А. Придачина, И.Н. Олейникова // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2018. – № 1. – С. 111-118.
41. Селиванов, А.И. Мониторинг экономической безопасности в условиях развития: постановка проблемы / А.И. Селиванов // Микроэкономика. – 2017. – № 4. – С. 84-89.
42. Спасова, В.О. Кредитные риски и способы их минимизации / В.О. Спасова // Академическая публицистика. – 2019. – № 11. – С. 159-161.
43. Толмачева, И.В. Теоретические аспекты кредитования / И.В. Толмачева, А.В. Шкильнюк // Молодой ученый. – 2020. – № 19 (309). – С. 251-254.
44. Юдина, А.А. Управление кредитным риском в коммерческом банке / А.А. Юдина // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2020. – № 1 (100). – С. 5.
45. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». – Режим доступа: <https://www.rshb.ru/> (дата обращения: 24.04.2021).

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/172252>