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/vkr/304924

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Банковское дело

Оглавление

Введение 3
1. Теоретические аспекты управления рисками в сфере коммерческого кредитования в сложившейся геополитической неопределённости 6
1.1. Понятие и сущность системы управления рисками в современной сфере коммерческого кредитования 6
1.2. Методы управления рисками в современной сфере коммерческого кредитования 19
2. Оценка системы управления рисками в сфере коммерческого кредитования в сложившейся геополитической неопределённости на примере ПАО «Сбербанк» 35
2.1. Общая характеристика банка 35
2.2. Оценка коммерческого кредитования в сложившейся геополитической неопределённости в банке 43
2.3. Оценка системы управления кредитными рисками 63
ПАО Сбербанк является успешным лидером на рынке финансовых услуг, оказываемых коммерческими банками. 77
3. Совершенствование системы управления рисками в сфере коммерческого кредитования в сложившейся геополитической неопределённости на примере ПАО «Сбербанк» 80
3.1. Оптимизация сложившейся системы управления рисками 80
3.2. Оценка эффективности предложенной системы управления рисками 92
Заключение 96
ПАО Сбербанк является успешным лидером на рынке финансовых услуг, оказываемых коммерческими банками. 97
Список используемой литературы 100

Введение

Сформированная банковская система в РФ с подвигла коммерческие банки в самостоятельном режиме решать проблемы функционирования, выявлять риски, связанные с деятельностью банков, которые возникают в процессе реализации хозяйственных операций.
Современную банковскую систему не возможно представить без активного кредитования как физических лиц, так и юридических. Банк в данной системе выступает посредником и привлекает дополнительные ресурсы, а заемщики в данной системе имеют возможность расширения собственной деятельности, реализации материальных потребностей.
На сегодняшний день возникающие трудности в процессе функционирования банковской системы РФ спровоцировали повышение невозвратности кредитов, возникновение просрочек и т.д. На этой основе коммерческие банки стали повышать контроль за выдачей кредитов и вводить новые инструменты для обеспечения гарантии возврата выданных кредитных средств.
Современный рынок банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов в РФ является достаточно развитым. В РФ присутствует множество коммерческих банков, которые осуществляют продажи банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов, что предоставляет потребителям большой выбор. Каждый корпоративный клиент имеет возможность выбрать себе банковский продукт /услугу и коммерческий банк, в котором будет осуществлять процесс обслуживания собственной деятельности по более подходящим ему условиям.
В качестве цели исследования в представленной работе выступают перспективы развития и направления совершенствования банковских продуктов для корпоративных клиентов и их продаж.
Задачами данного исследования являются:
- изучение сущности, классификации и видов банковских продуктов для корпоративных клиентов;
- изучение технологии продаж банковских продуктов для корпоративных клиентов;

- проведение анализа рынка кредитных продуктов корпоративных клиентов в российской банковской системе;
- проведение анализа рынка депозитных и транзакционных продуктов корпоративных клиентов в российской банковской системе;
- проведение оценки развития и динамики продаж корпоративных продуктов в российской банковской системе;
- формирование проблем, перспектив развития и возможных путей совершенствования банковских продуктов для корпоративных клиентов;
- - формирование проблем, перспектив развития и возможных путей совершенствования продаж банковских продуктов для корпоративных клиентов.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования является развитие оценки рисков и управления ими в процессе кредитования.

Степень изученности вопроса: данную проблему в исследованиях рассматривали многие авторы научных работ. По вопросу понятия и значения деятельности корпоративного сегмента в коммерческих банках- можно выделить таких авторов как Казанцев А, Коротков Э., Смирнов Э.

По вопросу практической деятельности корпоративного сегмента в коммерческих банках и его проблем в развитии деятельности коммерческих банков можно выделить труды следующих авторов: Орлов А., Орлова Т., Щепакин М.

Методами исследования в представленной работе выступают анализ и синтез информации, графическое и табличное представление данных, горизонтальные и вертикальный анализ финансовой отчетности статистических данных Центрального Банка РФ.

Источниками информации для проведения данного исследования являются научная и учебная информация по деятельности коммерческих банков, в частности по корпоративным банковским продуктам.

Структура данной работы состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

В первой главе работы изучены теоретические аспекты в отношении роли, сущности, классификации и видов банковских продуктов для корпоративных клиентов. Так же рассмотрены технологии продаж банковских продуктов для корпоративных клиентов.

Вторая глава работы проведена в аналитическом аспекте на основании статистических данных с официального сайта Центрального Банка РФ: анализ рынка кредитных продуктов корпоративных клиентов в российской банковской системе, анализ рынка депозитных и транзакционных продуктов корпоративных клиентов в российской банковской системе и оценка развития и динамики продаж корпоративных продуктов в российской банковской системе.

Третья глава является проектной. В данной главе было проведено формирование проблем, перспектив развития и возможных путей совершенствования банковских продуктов для корпоративных клиентов и формирование проблем, перспектив развития и возможных путей совершенствования продаж банковских продуктов для корпоративных клиентов.

1. Теоретические аспекты управления рисками в сфере коммерческого кредитования в сложившейся геополитической неопределённости

1.1. Понятие и сущность системы управления рисками в современной сфере коммерческого кредитования

Коммерческий банк – это институт кредитно-банковской системы, являющийся основным элементом организации движения ссудного капитала.

Основной целью коммерческого банка является получение прибыли посредством оказания различных банковских услуг таких как: рассчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц, кредитование физических и юридических лиц, размещение срочных вкладов и депозитов и т.д. Основной доход банка складывается из двух составляющих, первая – это разницы между ценой привлеченных и размещенных денежных средств, и вторая – это прибыль, которую банк получает за оказание услуг т.е. комиссионный доход.

Исходя из того, что основная цель коммерческого банка – это получение прибыли, и все банки стремятся к достижению максимальных показателей прибыли, стоит понимать, что данное стремление всегда ограничено уровнем убытков, которые банк может принять на себя [Мишкин, 2013, С. 880]. Риск банковской

деятельности заключается в том, что потери, понесенные банком в процессе выполнения своих операций, окажутся выше запланированной банком прибыли [Золотарев, 2015, С. 67-73]. Существует прямая зависимость между доходностью операций банка и его риском.

Безусловно, банковские риски основываются не только на рискованности проводимых банком операций, но и складываются из таких условий как:

- экономическое состояние страны;
- политическое положение в стране;
- несовершенство и изменчивость правового законодательства страны;
- различные внешние воздействия на положение в стране (санкции).

Исходя из вышеперечисленных факторов, можно сделать вывод, что риски, с которыми сталкиваются банки могут быть как специфическими (банковскими), так и общими, возникающими под воздействием внешних факторов.

Риск – это совокупность опасностей с вероятностью наступления неблагоприятного события, с возможностью и непредсказуемостью потерь.

Под риском понимается событие, которое может произойти в будущем с определенной вероятностью и нанести определенный ущерб. Риск может быть результатом как действия, так и бездействия.

Грибовым В.Д. дается такое определение категории риска: «Риск представляет собой возможность возникновения ситуации неблагоприятного характера или неудачного исхода производственно-хозяйственной или какой-либо иной деятельности». [1, стр. 15]

Крышкин О.В. о риске пишет так: «Риск представляет собой неопределённое событие или условие, которое в результате возникновения имеет позитивное или негативное воздействие на репутацию субъекта хозяйствования, приводит к приобретениям или потерям в стоимостном выражении». [1, стр. 16]

Еще существует и такое определение понятия риска: «Риск является характеристикой ситуации, которая имеет неопределённость исхода, при обязательном наличии последствий неблагоприятного характера».

Другие авторы говорят таким образом: «Риск является вероятностью возникновения потерь, убытков, не до поступлений прогнозируемых доходов, прибыли». Потери, которые случаются в предпринимательской деятельности, можно разделить на материальные, трудовые, финансовые. [2, стр. 21]

По своей природе проистекающий из неопределенности риск создает двойственные сочетания факторов. Так, высокие риски суверенного характера развивающихся экономических систем устанавливают уровень доходности их долговых обязательств, способствуя привлечению инвесторов и развитию рынков ценных бумаг (с соответствующим развитием банковского сектора, финансовой инфраструктуры и тому подобное). Обычно негативно воспринимаемый риск инфляции в ряде случаев создает соотношение внутреннего валютного курса и паритета покупательной способности национальной валюты, выгодное для отечественных производителей.

Данные определения дают возможность выделить главные элементы, составляющие сущность и природу понятия «риск»: [3, стр. 19]

- неуверенность в осуществлении задуманной цели;
- возможность достижения желаемого исхода;
- вероятность отклонения от ожидаемой цели, ради которой осуществлялся выбор (отрицательное и положительное);
- возможность потерь и утрат, которые могут возникнуть при осуществлении выбора, особенно если он сделан в условиях явной неопределенности.

Главными чертами риска являются: альтернативность, противоречивость, и неопределенность.

Специфика деятельности предприятия (банка) определяет и специфику рисков, которым предприятие подвержено в большей степени. Из данного утверждения формируется такое понятие как коммерческий риск. Коммерческий риск – это риск, связанный с хозяйственной деятельностью предприятия и конечным финансовым результатом. Неотъемлемой частью коммерческого риска являются финансовые риски, связанные с вероятностью возникновения потерь денежных средств либо же их не до получения.

По характеру последствий риски делятся на чистые и спекулятивные. Чистые риски практически всегда несут в себе потери или нулевой результат. Спекулятивные риски характеризуются тем, что могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль по отношению к ожидаемому результату.

Риски в банковской деятельности возникают в результате отклонения данных имеющихся на текущий момент времени и конечного результата, сложившегося под воздействием различных факторов в будущем [Кузнецова, 2016, С.63-67]. Конечный результат может быть, как позитивным (приносящим прибыль), так и негативным (приносящим убыток). Отсюда следует, что для получения прибыли необходимо проведение

качественного анализа с целью предсказания конечно результата с учетом возможных факторов влияния на него.
Риск в деятельности банка имеет первостепенное значение, так как несет в себе вероятность возникновения потерь, и снижение финансовых результатов. На протяжении всей своей истории банки принимают на себя многочисленные риски. Невозможно представить такую ситуацию, когда банк может вести свою деятельность и никак не зависеть от окружающих рисков. Поэтому, для эффективного функционирования банк обязан принимать на себя риски.
Обобщенно говоря банковский риск – это вероятность возникновению у банка потерь, в результате осуществления им своей специфической деятельности.
По видам банковские риски – это непосредственно операционный, кредитный, рыночный, процентный, фондовый, валютный, а также риск несбалансированной ликвидности [Белоглазова, 2016, С. 278].
Вообще, разграничить все риски, с которыми сталкивается коммерческий банк в ходе выполнения своих операций достаточно сложно, так как зачастую, при проведении одной операции приходится учитывать целый комплекс рисков, который непосредственно влияет на исход данной операции.
Единого подхода к классификации банковских рисков не существует. Иначе говоря, риски можно классифицировать по различным признакам, в зависимости от практических задач, которые необходимо решить.
Стоит отметить основные подходы к классификации банковских рисков:
- системная классификация рисков (Н. Соколинская, В. Севрук, И. Новиков, В. Баздникин и др.);
- рассмотрение банковских рисков с точки зрения финансового управления коммерческим банком (Синки Дж. Ф., Т. У. Кох, Питер С. Роуз, П. Велькер и Б. Ольдеслос и др.);
- риски в обзорных общих вопросах банковской деятельности (Ю.Бабичева, М.Бабичев, О.Трохова, А.Фалько, Ю.Коробов, Г.Коробова, Ю.Рубин, В.Солдаткин, О.Лаврушин, Н.Валенцева и др.);
- классификация рисков банковской деятельности в документах Базельского комитета по банковскому регулирования;
- классификация рисков в нормативных документах Центрального банка РФ.
Более тщательное внимание следует уделить классификации Центрального банка РФ, которая на основании политики управления рисками от 23.03.2016 включает в себя:
1) нефинансовые риски:
- стратегический риск;
- репутационный риск;
- операционный:
2) Финансовые риски:
- кредитный риск
- рыночный риск;
- риск ликвидности.
Классификация ЦБ РФ практически полностью совпадает с классификацией банковских рисков представленной Базельским комитетом, включающей в себя: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, операционный риск (включающий в себя правовой), риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск электронных банковских операций, риск деривативов и риск расчетов валютных операций.
Также, риски можно классифицировать по категориям или видам рисков, по источникам возникновения, уровню существенности, потенциальных последствий реализации риска или по вероятности возникновения риска. Принципиальным объединяющим моментом является то, что коммерческие банки подвержены: общим рискам, рыночным рискам и специфическим банковским рискам.
Общие риски – это риски, возникающие при агрессивном воздействии факторов окружающей среды, на деятельность коммерческого банка. Чаще всего последствия от общих рисков носят исключительно негативный характер.
К рыночным рискам относятся риски неадекватных рынков и рыночных потерь, которые конкретизируются в виде товарного дефицита как в целом, так и по определенным признакам.
Банковский риск – это риск, возникающий при осуществлении банком своей основной деятельности. Наиболее значимыми видами риска для банков являются: кредитный риск, процентный риск, рыночный риск и операционный риск.
Кредитный риск является самым крупным риском для коммерческого банка. Кредитный риск заключается в вероятности возникновения потерь в случае невозврата заёмщиками кредитных денежных средств. Умение

и эффективность управления кредитным риском влияет на результаты деятельности банка в целом.
Следующим, достаточно крупным банковским риском является процентный риск – представляющий собой риск изменения процентных ставок. Как известно, основным источником прибыли банка является процентный доход, который формируется в результате того, что банк привлекает короткие и недорогие пассивы и размещает их в длинные активы по более высоким ставкам. Однако, если на рынке происходит рост процентных ставок, то банкам приходится быстро повышать ставки привлеченных денежных средств, в то время как процентные ставки по длинным активам остаются неизменными, либо растут в гораздо меньшей степени. В результате, у банка снижается уровень чистого процентного дохода.
Нельзя недооценивать степень влияния на банк и такого риска как рыночный – риск снижения стоимости портфеля вследствие изменения рыночных факторов, таких как цены на нефть или золото.
На сегодняшний день все операции, связанные с кредитованием, занимают особенное место в деятельности кредитных учреждений. Этот момент обусловлен тем, что кредитование может способствовать более ускоренному налаживанию различных экономических связей между разными отраслями и регионами. При этом можно отметить рост эффективности производственной деятельности предприятий за счет формируемых доходов и прибыли. Благодаря операциям кредитования присутствует возможность для воздействия на показатели объемов и структуры денежной массы. Также кредитование может повлиять на изменение платежного оборота и скорость оборачиваемости денежных средств. За счет кредитования можно добиться существенного роста капитализации прибыли. То есть можно ожидать роста концентрации производственного сектора страны. Необходимость привлечения ссуд может появляться как у физических лиц, так и у юридических [30, с.53].
На основании сформированного банковского законодательства производится операция по определению направлений формирования и развития кредитных операций в банкке. В составе первой линейки нормативно-правовых актов необходимо выделение Конституции РФ. Для данного закона присуще наличие высшего уровня юридической силы. Также данный документ оказывает прямое воздействие на деятельность банков на территории всей России. На второе место необходимо выделение Федеральных законов, а на третье – прочие законодательные акты.
В качестве наиболее существенно важного федерального и нормативно-правового документа, который регулирует деятельность каждой кредитной организации необходимо выделение Федерального Закона от 10.07.2002 года №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (далее в тексте будет использоваться сокращение Закон «О ЦБР») [1]. На основании требований данного закона производится установление основ для деятельности Банка России. Для данного закона присуще наличие комплексного характера, который выражается в наличии норм, занимающихся регулированием не только устройства и положений Центрального Банка РФ, но и регулированием денежной политики. Этот момент обусловлен тем, что в составе закона описывается совокупность норм трудовых отношений со служащими Центрального Банка России.
В качестве второго по предназначению нормативного акта выступает ФЗ «О банках и банковской деятельности». Представим на рисунке 1 основные положения, регулируемые данным законом:

Рисунок 1 – Основные положения, регулируемые законом №395-1 ФЗ [3]

Также важно упомянуть о следующих нормативах, представленных на рисунке 2.

Рисунок 2 – Основные нормативно-правовые документы второго уровня, регулирующие деятельность банков в России [3]
Представим на рисунке 3 нормативно-правовые документы третьего уровня, регулирующие деятельность банков в России.

Рисунок 3 – Основные нормативно-правовые документы третьего уровня, регулирующие деятельность банков в России [1]

Помимо перечисленных законодательных актов, существуют и другие документы, регламентирующие

деятельность коммерческих банков [2], [3].
Отношения между кредитором и заемщиком строятся при соблюдении определенных принципов кредитования. Понятие основных принципов отражает сущность кредитования как экономической категории. Экономисты и ученые выделяют следующие основные принципы кредита:
1) возвратность; 2) срочность; 3) платность; 4) обеспеченность; 5) целевой характер использования; 6) дифференцированный подход при кредитовании.
Из-за распространения финансового кризиса банкам приходится заниматься различными мероприятиями, которые должны обеспечить более эффективное проведение операций кредитования. Особенно значимое место в такой деятельности отводится для операций кредитования юридических лиц.
Многие современные кредитные организации столкнулись с появлением различных проблем. Такие проблемы по большей мере связаны с отсутствием возможностей для финансирования крупных проектов и кредитования юридических лиц. Поэтому все современные кредитные организации стараются обеспечивать возможности для снижения рисков при кредитовании и разработке новые более оптимальных методов для обеспечения возвратности кредита.
Суть понятия «кредит» на сегодняшний день может толковаться в качестве определенного вида услуги. Такая услуга чаще всего предоставляется для лиц, общества либо страны. Все предоставляемые услуги выражаются в имущественном отношении. Но также важно сказать о наличии экономического подтекста в толковании сущности понятия «кредитование». В данной ситуации трактовка звучит более емко и сложно. Но при этом можно отметить введение такого понятия как доверие. Оно закладывается в качестве основы при налаживании кредитных взаимоотношений. Помимо всего вышесказанного, сущность понятия «кредитование» стоит рассматривать в качестве традиционной разновидности банковских услуг. Каждый год кредитование получает все большую популярность среди клиентов банков. Значительная часть активов кредитных организаций состоит именно из кредитных операций. Такие виды расчетов в банки являются наиболее рискованными, но при этом высоколиквидными. При этом кредитные операции – это наиболее доходные виды активов банка.
За счет предоставления ссуд в банке может формироваться более существенная часть доходов. Все кредитные операции для банков обеспечивают формирование главной доли чистой прибыли. Такая прибыль будет в дальнейшем отчисляться в составе резервного фонда. А далее уже будет проводиться операция по оплате необходимого количества дивидендов.
Для современных банков также важно обеспечивать поддержку высокого показателя кредитного процесса. На основании такого показателя может оцениваться вся деятельность банка. Но также оценивается качество менеджмента современного банковского учреждения. От того насколько банк смог обеспечить эффективность проведения собственных операций по кредитованию будет зависеть показатель ожидаемого дохода. Также этот показатель влияет на изменение надежности и устойчивости банка. Наличие негативных тенденций в кредитовании будет способствовать формированию положения в банке, близкого к разорению либо банкротству. Поэтому каждому современному кредитному учреждению необходимо реализовывать мероприятия по аккумулированию как собственных, так и привлеченных ресурсов. Это необходимо для предоставления инвестиций с целью обеспечения возможностей для дальнейшего развития экономического сектора страны.
В числе наиболее важных и основных видов операций в деятельности банков можно выделить – операции кредитования юридических лиц. Для того чтобы сектор кредитования постоянно развивался, важно обеспечить возможность для постоянной корректировки деятельности банков и прочих финансовых учреждений. Рост конкурентоспособности современном банке может быть достигнут за счет обеспечения максимального уровня автоматизации и стандартизации в процессе кредитования юридических лиц [35, с.154]. Условия экономического кризиса способствовали формированию различных негативных тенденций в банковской секторе. И при этом максимальный риск проявлялся именно в операции кредитования юридических лиц. Таким образом, все современные кредитные учреждения обязаны обеспечивать у себя необходимое количество финансовых ресурсов в виде резервов. Положительное решение о кредитовании юридического лица может быть вынесено в следующих ситуациях, которые приведены на рисунке 4. Все кредиты, которые банки предлагают для юридических лиц могут быть классифицированы определенным образом. Такая классификация более подробно приведена в приложении 1 [43, с.65].
Банки занимаются постоянной разработкой мероприятий по взысканию полной суммы задолженности с юридических лиц. И при этом процедура по взысканию несколько отличается от процедуры взыскания долгов с физических лиц. Такая процедура несколько осложнена тем, что банк может столкнуться с определенными проблемами во взыскании суммы долга пропорционально действиям банков, которые не

могут быть осуществлены в рамках деятельности банков.

Рисунок 4 - Ситуации, способствующие вынесению положительного решения по кредитованию юридического лица

Юридические лица особенно важны для всех коммерческих банков. Это связано с тем, что банк и юридические лица предпринимают все возможное для сохранения паритетных взаимоотношений. Совокупность показателей финансового состояния и прочие факторы выставляются банками на первое место. И на основании этих показателей будет приниматься решение о разработке определенных мер для обеспечения досрочного взыскания оставшейся суммы задолженности по кредиту. Такой показатель особенно важен в случае распространения кризиса. Все проблемы у должников банка могут усложниться. Наличие замедленной реакции у банка будет способствовать появлению больших проблем в проведении будущих расчетов с клиентами.
На сегодняшний день банки стараются усовершенствовать операции кредитования. То есть, можно отметить активное развитие методологии банковского кредитования. Также разрабатываются все более новые способы для ужесточения регулятивных требований в условиях растущей конкурентной борьбы и развития новых цифровых сервисов. Многие крупные кредитные учреждения, функционирующие на территории Российской Федерации, уже осуществили реализацию различных мер для полной смены существующего порядка кредитования юридических лиц [40, с. 200].
В качестве примера таких мероприятий можно привести следующее – стандартизация кредитного процесса через стандартизацию этапов рассмотрения кредитной заявки. При этом внесены существенные изменения в процессе проведения переговоров с потенциальными заемщиками. Такой стандарт теперь включает определенные стадии, которые более подробно описываются на основании данных приложения 2.
Также вносились изменения и в порядке приема заявлений от заемщиков. В данной ситуации стоит говорить о внесении изменений через разработку новой унифицированной формы и положений для кредитования. Более подробно такая информация приводится в приложении 3.

Список используемой литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016) «О банках и банковской деятельности» // СПС КонсультантПлюс
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС КонсультантПлюс
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2020) «О бухгалтерском учете» // СПС КонсультантПлюс.
4. Федеральный закон от 21.12.2013 г. N 353-ФЗ (ред. от 2.07.2021) «О потребительском кредите (займе)» // СПС КонсультантПлюс.
5. Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П (ред. от 05.10.2021) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» // СПС КонсультантПлюс
6. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2021. - 502 с
7. Банк и банковские операции : учебник / Н.Е. Бровкина, С.Б. Варламова, А.В. Гаврилин [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2021. — 268 с
8. Банковские информационные системы и технологии : учебник / В.Е. Косарев, Я.Л. Гобарева, С.Л. Добриднюк [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина, В.И. Соловьева. — Москва : КноРус, 2021. — 527 с.
9. Банковские риски : учебник / Л.Н. Красавина, И.В. Ларионова, М.А. Поморина [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. — Москва : КноРус, 2021. — 361 с.
10. Банковская система в современной экономике. (Бакалавриат и магистратура). Учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. - Москва: КноРус, 2021. - 354 с.
11. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебник / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. — Москва : КноРус, 2021. — 367 с.

12. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / Камысовская С.В., Захарова Т.В., Попова Н.Н.— 2-е изд., перераб. и доп. —Москва : КНОРУС, 2019. — 378 с.
13. Бухгалтерский учет : учебник для вузов / И. А. Фельдман. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 287 с.
14. Бухгалтерский (финансовый) учет : учебно-практическое пособие / Н. Т. Лабынцев, Е. Н. Макаренко, И. А. Кислая [и др.]. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. - 1032 с.
15. Денежно-кредитная и финансовая системы. (Бакалавриат). Учебник. / Абрамова М.А. (под ред.), Маркина Е.В. (под ред.), Бычков В.П., Чернов А.Ю., Шептун А.А., Шакер И.Е., Уткин В.С., Терехова Т.Б., Строков А.И., Седова - Москва: КноРус, 2021. - 446 с.
16. Коммерческий кредит: теория и практика : учебное пособие/ И.В. Пещанская. М.: Юрайт.- 2020 г. – 560 с.
17. Кредитование физических и юридических лиц. (Бакалавриат, Магистратура). Монография. / Александрова Л.С., Бердышев А.В., Дубова С.Е., Захаров Ю.С., Захарова О.В., Матвеевский С.С., Терновская Е.П., Шаталова Е.П. - Москва: Русайнс, 2021. - 300 с.
18. Международные стандарты финансовой отчетности: теория и практика : учебник / А.Б. Богопольский, О.В. Рожнова. — Москва : КноРус, 2021. — 334 с.
19. Осуществление кредитных операций. СПО. ТОП-50 СПО. Учебник / Лаврушин О. И. (под ред.), Горькова Н.М., Шаталова Е.П., Мосолова О.В., Амосова Н.А., Чичуленков Д.А., Авис О.У., Соколинская Н.Э., Рябов Д.Ю., Рудаков - Москва: КноРус, 2021. - 242 с.
20. Современные банковские продукты и услуги. (Бакалавриат). Учебник / Лаврушин О.И. (под ред.), Бровкина Н.Е., Васильев И.И., Косарев В.Е., Ушанов А.Е. - Москва: КноРус, 2021. - 302 с.
21. Управление рисками на предприятии: учебное пособие / С. М. Васин, В.С. Шутов. — Москва: КноРус, 2021. — 299 с
22. Управление рисками приоритетных инвестиционных проектов. концепция и методология: учебник / В. Г. Антонов, В. В. Масленников, Л.Г. Скамай. - М.: Русайнс, 2019. - 35 с.
23. Управленческий учет: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / О. Л. Островская, Е. Б. Абдалова, М. А. Осипов, А. Е. Карлик. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 383 с.
24. Управленческий учет: учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / В. Т. Чая, Н. И. Чупахина. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 332 с.
25. Финансы, деньги, кредит.: учебник / Е. В. Маркина, Л. С. Александрова, Д.В. Бураков [и др.]; под ред. М. А. Абрамовой. — Москва: КноРус, 2021. — 255 с.
26. Эффективность банковской деятельности. (Бакалавриат, Магистратура). Монография. / Ветрова Т. Н., Лаврушин О.И. - Москва: КноРус, 2021. - 164 с.
27. Гришина, А. А. Совершенствование методов оценки кредитоспособности заемщиков коммерческого банка в системе риск-менеджмента банка / А. А. Гришина, А.А. Комягина // Финансы и банковское дело. – 2020.– №9.– С.87-105
28. Дмитренко, Ю.Ю Анализ финансовой деятельности банковских организаций на примере банков Росбанк, АК Барс, Связь-банк, Тинькофф банк / Ю.Ю. Дмитренко, А.И. Козловская, В.С. Кукулер, А.В. Трохимчук // Научно-методический электронный журнал концепт. – 2019.– №Т14.– С.93-101
29. Макин, М.В. Исследование эффективности деятельности коммерческого банка / М.В. Макин, А.М. Конорев, А.Ю. Быстрицкая, Е.В. Пахомова // Вестник Евразийской науки. – 2020.– №1.– С.26
30. Мелехина, Е.А. Анализ доходов и расходов банка / Е.А. Мелехина // Конкурентный потенциал региона: оценка и эффективность использования. – 2019.– С.117-179
31. Мисько, А.Г. Современное состояние банковской системы РФ, проблемы развития в 2020 году / А.Г. Мисько //Экономические науки. – 2020.– №10. – С.82
32. Панферова, В.В. Управление доходами и расходами коммерческих банков на примере ПАО Сбербанк / В. В. Панферова, Н. А. Афанасьева//Финансы и банковское дело. – 2020.– №10.– С.224-230
33. Реуцкий, С.Ю. Некоторые теоретические аспекты банковской деятельности / С.Ю. Реуцкий // Экономика и бизнес. – 2020.– №11.– С.145-154
34. Щелкунова, Т.Г. Особенности финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка. / Т.Г. Щелкунова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019.– №4.– С.277-282
35. Шереметьева, М.П. Банковский сектор РФ: текущее состояние и тенденции развития / М. П. Шереметьева // Молодой ученый. – 2020.– №21.– С.277-279
36. Информация о кредитах, предоставленным физическим лицам / Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors. ((дата обращения: 02.12.2022).
37. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели / Официальный сайт

Банка России // Текущий сайт ЦБ РФ: http://cbr.ru (дата обращения: 02.12.2022).
38. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Статистические показатели / Центральный банк Российской Федерации – 2021. - №21https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors. ((дата обращения: 02.12.2022).
39. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации . URL.: https://cbr.ru (дата обращения 02.12.2022)
40. Официальный сайт статистического портала Statista. URL.: https://www.statista.com (дата обращения 02.12.2022)
41. Официальный сайт ПАО «Сбербанка». URL.: https://www.sberbank.com/ru (дата обращения 02.12.2022)
42. Производительность и кредитование в период пандемии. URL.: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27385/razv_bs_20_01.pdf (дата обращения 02.12.2022)
43. Сайт аналитического агентства Banks around the world . URL.: https://www.relbanks.com (дата обращения 02.12.2022)
44. Статистика ЦБ РФ. URL.: https://cbr.ru/StaticHtml/File/116475/analytic_note_20211221_dip.pdf (дата обращения 02.12.2022)
45. Федеральная служба государственной статистики. URL.: https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/95385. (дата обращения 02.12.2022)

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/vkr/304924