

*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/31078>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Финансы и кредит

## ВВЕДЕНИЕ 3

1. Теоретические аспекты развития кредитных отношений в банковской системе 6

1.1 Сущность и формы кредитных отношений в банковской системе 6

1.2 Кредитные отношения в мировой экономике 16

1.3 Особенности кредитных отношений в России 19

2 Анализ развития кредитных отношений в банковской системе России 30

2.1 Структура и функции банковской системы России 30

2.3 Особенности развития кредитных отношений в банковской системе, показатели их эффективности 44

3 Совершенствование развития кредитных отношений в банковской системе России 51

3.1 Проблемы и долгосрочные приоритеты развития кредитных отношений в банковской системе России 51

3.2 Меры, направленные на решение проблем развития кредитных отношений в России 57

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ 69

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 73

## ПРИЛОЖЕНИЯ 78

## ВВЕДЕНИЕ

Современная экономика представляет собой очень сложную систему, важнейшую роль в которой играет банковская система, обеспечивающая на современном этапе развития экономических взаимоотношений нормальное функционирование всей экономики в целом.

Под кредитными отношениями понимаются все виды денежных отношений, возникающие на основе срочности, платности и возвратности. Основная роль кредитных отношений заключается в том, что посредством их аккумулируются временно свободные денежные средства, направляемые в реальный сектор экономики. Тем самым кредитные отношения являются условием и предпосылкой развития современной экономики, и неотъемлемым элементом экономического роста.

Необходимость и возможность реализации кредитных отношений обусловлена закономерностями кругооборота и оборота ссудного капитала в процессе воспроизводства: на одних местах высвобождаются временно свободные средства, выступающие источником кредита, на других возникает потребность в кредите

Преодоление кризиса и возобновление экономического роста в стране, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в теоретическом обосновании и разработке мероприятий, направленных на решение проблем кредитных отношений в российской банковской системе на современном этапе ее развития.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- раскрыть сущность, структуру, функции банковской системы;
- изучить сущность и формы кредитных отношений, складывающихся в банковской системе;
- исследовать структуру и функции банковской системы России;
- проанализировать этапы и итоги развития кредитных отношений в банковской системе России в период построения в стране рыночных отношений;
- выявить проблемы кредитных отношений в России на современном этапе их развития;
- определить перспективы и пути решения проблем развития кредитных отношений в банковской системе России.

Объектом исследования определены отношения между кредиторами (кредитными организациями России) и заемщиками кредитных ресурсов (юридическими и физическими лицами) по поводу движения ссудного капитала.

Предметом исследования являются кредитные отношения, реализуемые в банковской системе, в условиях

рыночной экономики.

Теоретическая база исследования сформирована из работ ученых экономистов, исследовавших проблемы функционирования банковской системы, формирования и развития присущих ей кредитных отношений, а именно Артемьева А. А., Белоглазовой Г. Н., Кроливецкой Л. П., Голубева Н. К., Жукова Е. Ф., Китаевой Л. В. и других.

Эмпирическую базу исследования составили банковское законодательство Российской Федерации; нормативные акты и статистические материалы Банка России; экспертные оценки и разработки российских и зарубежных ученых-экономистов и практиков по различным направлениям развития кредитного дела, опубликованные в научной литературе и периодической печати; материалы сети Интернет, справочных правовых систем по теме исследования; авторские расчеты.

## 1. Теоретические аспекты развития кредитных отношений в банковской системе

### 1.1 Сущность и формы кредитных отношений в банковской системе

Кредитные отношения – это система взаимосвязей по поводу движения определенного количества временно свободных денежных средств, образующихся в результате особенностей кругооборота капитала в банковской системе. Элементами кредитных отношений выступают объекты и субъекты кредитных отношений

Кредитные отношения являются базисом, на котором строятся все элементы кредитно-банковской системы, и связаны с оборотом временно свободных денежных ценностей, переданных кредитором должнику на условиях добровольности, срочности и возвратности. Именно в них проявляется функциональный аспект данной системы.

Под кредитной системой следует понимать систему, обеспечивающую функционирование кредита в обществе, реализация его сущности и функций. В экономической литературе можно встретить и другие суждения о содержании данного понятия, в основном расширяющие состав элементов системы.

В разнообразии позиций преобладают два подхода: функциональный и институциональный. Согласно функциональному подходу кредитная система представляет собой не только набор кредитных отношений, но и формы и методы кредитования. В соответствии с институциональным подходом кредитная система представляет собой набор кредитных организаций, которые создают, накапливают и предоставляют средства на основе основных принципов кредитования

Объектом кредитных отношений является стоимость кредита, которая представляет собой движение денежных средств на основе погашения. Передача, получение и использование стоимости кредита происходит на условиях, присущих только процессу кредитования: оплата, срочность, а также безопасность и целеустремленность.

Одним из субъектов кредитных отношений является кредитор - сторона кредитных отношений, предоставляющая кредит. Кредиторами могут быть юридические и физические лица, выдающие кредиты, то есть фактически предоставляя что-то для временного использования. Чтобы получить кредит, кредитор должен иметь определенные средства. Их источниками могут быть как собственные сбережения, так и ресурсы, заимствованные у других субъектов репродуктивного процесса. В современной экономике кредитор Банк может предоставить кредит не только из собственных средств, но и из привлеченных средств, хранящихся на его счетах, а также мобилизованных путем размещения акций и облигаций. Предметом кредитных отношений является заемщик - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязан погасить кредит. Исторически заемщики были людьми, которым могут потребоваться дополнительные ресурсы. При формировании банков происходит не только концентрация кредиторов, но и значительное увеличение числа заемщиков. В современных условиях, помимо банков, заемщиками являются предприятия, население и государство. Банки, таким образом, становятся коллективными заемщиками, которые занимают не для себя, а для других.

Таким образом, кредитная система обеспечивает интересы кредитора и заемщика, поддерживает функционирование стоимости кредита.

Специализированные учреждения, которые формируют кредитную систему, осуществляют и организуют кредитные отношения. По мнению некоторых экономистов, существует институциональный аспект, который, как уже отмечалось, определяет кредитную систему как набор кредитных организаций, которые создают, накапливают и предоставляют средства в соответствии с основными принципами кредитования. В то же время основным звеном кредитной системы являются банковские учреждения, в которых роль лидера принадлежит банкам, кредитовавшим экономику. Деятельность коммерческих банков в этом случае

дополняет деятельность специальных банковских учреждений, обычно занимающихся кредитованием низкорентабельных и рискованных областей экономики

Кредитный капитал, принадлежащий банкам, течет по-разному. Банки являются кассирами промышленных и коммерческих капиталистов, они концентрируют в своих руках денежный капитал, в котором каждый производитель и трейдер являются различными резервными фондами. Таким образом, часть денежного капитала, которая в противном случае была бы бездействующей, была предоставлена займу и инвестирована в ценные бумаги, т. е. Функционирует как капитал, который приносит проценты. Кредитный капитал банков формируется из депозитов денежных капиталистов. Банки также нацелены на денежные сбережения широких слоев населения. Небольшие суммы денег, которые сами по себе не могут функционировать как денежный капитал, объединены в большие суммы и образуют значительный капитал. Наконец, банки также депонируют доход различных хозяйствующих субъектов, которые должны потреблять только постепенно.

Благодаря кредитным отношениям сокращается время удовлетворения экономических и личных потребностей. Компания-заемщик из-за дополнительных затрат имеет возможность увеличить свои ресурсы, расширить экономику, ускорить достижение производственных целей. Лица, использующие кредит, могут направить дополнительные ресурсы для расширения своего бизнеса или ускорить достижение потребительских целей, чтобы получить в распоряжение такие вещи, предметы, ценности, которыми они могут владеть только в будущем.

Кредит выступает в качестве поддержки современной экономики, что является важным элементом экономического развития. Он используется как крупными предприятиями и ассоциациями, так и малыми производствами, сельскохозяйственными и торговыми структурами; как государство, правительство, так и отдельные граждане.

Формы кредитных отношений тесно связаны с их структурой и, в определенной степени, сущностью кредитных отношений. К структуре кредитных отношений относятся, как отмечалось ранее, кредитор, заемщик и стоимость кредита, поэтому формы кредитных отношений можно рассматривать в зависимости от характера стоимости кредита; о характере отношений между кредитором и заемщиком; на целевые потребности заемщика

В зависимости от стоимости кредита целесообразно проводить различие между товарными, денежно-кредитными и смешанными (товарно-денежными) формами кредитных отношений (рис.1).

#### Рисунок 1 – Формы кредитных отношений

Товарная форма кредитных отношений исторически предшествует ее денежной форме. Можно предположить, что кредит существовал в денежной форме стоимости, когда на эквивалентной бирже использовались частные товары (меха, крупный рогатый скот и т. д.). Первыми кредиторами были те, у кого были избыточные товары. В поздней истории есть случаи кредитования землевладельцев крестьянами в виде зерна и других сельскохозяйственных продуктов до сбора урожая.

В современной практике товарная форма кредитных отношений не является фундаментальной. Денежная форма кредитных отношений является преобладающей формой, но их коммерческая форма также применяется. Последняя форма кредитных отношений используется как при продаже товаров в рассрочку,

так и в арендуемой собственности (включая лизинг оборудования), найме вещей. Практика свидетельствует о том, что кредитор, который предоставил товары в кредит, платеж чувствует необходимость кредитования, главным образом в форме денег. Можно отметить, что там, где функционирует товарная форма кредитных отношений, их развитие часто сопровождается денежной формой кредита.

Денежная форма кредитных отношений является наиболее типичной, преобладающей в современной экономике. Это понятно, потому что деньги - это универсальный эквивалент в обмене товарными ценностями, универсальным средством обращения и оплаты. Эта форма кредитных отношений активно используется как государственными, так и отдельными гражданами как внутри страны, так и во внешнеэкономическом обороте.

Наряду с товарными и денежными формами кредитных отношений используется их смешанная форма. Это возникает, например, когда кредит предоставляется как в товарной, так и в денежной формах. Можно предположить, что покупка дорогостоящего оборудования потребует не только лизинговой формы кредита, но и денежной формы для установки и ввода в эксплуатацию приобретенного оборудования.

Как уже упоминалось, кредит сокращается не только до стадии предоставления средств для временного использования, но также имеет и другие этапы, в том числе возврат стоимости кредита. Если кредит предоставляется наличными, а его погашение также производится наличными, то эта сделка является денежной формой кредита. Товарная форма кредита может быть признана только в тех кредитных операциях, в которых предоставление и погашение кредитов происходит в виде товарных ценностей. Если кредит был предоставлен в виде товаров и возвращен деньгами или наоборот (предоставлен деньгами и возвращен в виде товаров), правильнее предположить, что существует смешанная форма кредита.

Смешанная (товарно-денежная) форма кредита часто используется в экономике развивающихся стран, которые полагаются на денежные кредиты для периодического предложения своих товаров (в основном в виде сырья и сельскохозяйственной продукции). В отечественной экономике продажа товаров в рассрочку сопровождается постепенным погашением кредита наличными.

В зависимости от того, кто является кредитором в кредитной сделке, выделяются следующие формы кредитных отношений: банковские, экономические (коммерческие), государственные, международные, гражданские (частные, личные). В то же время в кредитную сделку участвует не только кредитор, но и заемщик; они являются равными субъектами в кредитной сделке. Кредитное предложение поступает от кредитора, требование - от заемщика.

Если Банк, например, предоставляет ссуду населению, а физическое лицо инвестирует свои сбережения на Депозит в Банке, то в этих случаях существует такой же состав участников (Банк и население). Однако каждая из сторон занимает здесь другую позицию: в первом случае Банк выступает в качестве кредитора; во втором - как заемщик; в свою очередь, в первом случае лицо выступает в качестве заемщика, во втором - как кредитор. Кредитор и заемщик меняют места: кредитор становится заемщиком, заемщик - кредитором. Это также меняет форму кредитных отношений.

Первой особенностью банковской формы кредитных отношений является то, что Банк работает не столько с его капиталом, сколько с привлеченными ресурсами. Заимствуя деньги у одного субъекта, он перераспределяет их, предоставляя кредит на временное пользование другим юридическим и физическим лицам.

Вторая особенность заключается в том, что Банк предоставляет свободный капитал, временно свободные средства, размещенные в Банке, путем управления предметами для счетов или депозитов.

Третья особенность этой формы кредитных отношений характеризуется следующим. Банк кредитует не только деньги, но и деньги как капитал. Это означает, что заемщик должен использовать средства, полученные от Банка, чтобы не только вернуть их кредитору, но и получить прибыль, достаточную, по крайней мере, для выплаты процентов по кредиту. Оплата формы кредита Банка становится ее неотъемлемым атрибутом.

В экономической (коммерческой) форме кредитных отношений кредиторами являются экономические организации (предприятия, фирмы, компании). Эта форма кредитных отношений в силу исторической традиции часто называется коммерческим кредитом, иногда залоговым ссудой, поскольку она основана на задержке продавцом оплаты товара и предоставлением покупателем векселя в качестве его долгового обязательства оплатить покупную цену после определенного периода. Вероятно, термин «коммерческий» кредит возник как реакция на долговые отношения, возникающие между поставщиком и покупателем при отгрузке товаров и предоставлении договорной отсрочки платежа. Понятие «коммерческое» означает торговлю, т. е. То, что было сформировано на основе особых условий продажи товаров.

Эволюция отношений между предприятиями порождает не только задержку в оплате товаров, но и другие формы. В современной экономике предприятия обеспечивают друг другу не только товар, часто не столько товар, сколько денежный кредит. Банки перестали быть монополистами в осуществлении кредитных операций; кредиты могут предоставлять почти все предприятия и организации, у которых есть свободные деньги. Типичная ситуация заключается в том, что крупные промышленные и коммерческие предприятия и организации выдают наличные кредиты своим партнерам. Термин «коммерческий» кредит в его классическом смысле уступает место его интерпретации как коммерческий кредит, предоставляемый предприятиями-кредиторами в товарных и денежных формах.

Экономическая (коммерческая) форма кредитных отношений имеет ряд особенностей. Прежде всего, его источник - и занятый, и незанятый капитал. Когда товарная форма отсрочки платежа по экономическому кредиту является продолжением процесса продажи товаров, ссуда не временно освобождает стоимость и товар с отсрочкой платежа. Когда вы получаете наличный кредит для бизнеса, это средства, временно освобожденные от сельскохозяйственного использования. Также важно, чтобы в случае товарного экономического займа право собственности на объект передачи переходит от продавца-кредитора к покупателю, в случае денежного экономического кредита владение стоимостью кредита не переходит от кредитора к заемщику, последний получает его только во временном владении. Оплата за пользование кредитом осуществляется по-разному. В случае товарного экономического кредита плата за отсрочку платежа включается в стоимость товара; в случае денежного экономического кредита плата за пользование кредитом взимается в открытой форме; в дополнение к сумме кредита, возвращенного кредитору, заемщик выплачивает дополнительный процент по кредиту.

Экономический кредит, независимо от его товарной или денежной формы, предоставляется в основном на короткий период времени, в то время как, например, банковский кредит часто является долгосрочным. Государственная форма кредитных отношений более вероятна, если государство как кредитор предоставляет кредиты различным субъектам. Государственный кредит следует отличать от государственного займа, когда государство, размещая свои обязательства, облигации и т. д., выступает в качестве заемщика. Государственный кредит чаще всего размещается под определенными государственными программами (с целью восстановления национальной экономики в послевоенный период, развития национальной экономики, в том числе ее отдельных секторов и т. д.). Кредиты размещаются, как правило, в течение длительного периода времени (пять, десять или даже двадцать лет). В отличие от государственных займов, которые широко распространены в современной экономике, государственная форма кредита по сравнению с другими формами имеет ограниченное использование, чаще всего предоставляемое через банки, а также в области международных экономических отношений, по существу, становится

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### Нормативные акты

1. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 12.03.2018).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 22.10.2014 г.) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 26.12.2018).
3. Инструкция ЦБ РФ от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс] // Справочная правовая система Гарант (дата обращения: 10.10.2018).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 29.12.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 03.02.2019).
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.01.2015) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 10.02.2019).
6. О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года. Заявление от 5 апреля 2011 года Правительства Российской Федерации №1472п-П13, Центрального Банка Российской Федерации №01-001/1280 [Электронный ресурс] // Справочная правовая система КонсультантПлюс (дата обращения: 18.03.2018).
7. Публикуемая отчетность на 01.01.2016 // Режим доступа : <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=920000001>, свободный : (01.01. 2019 г.). – Загл. с экрана.
8. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395 – 1 (ред. от 29.12.2015)

[Электронный ресурс].URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 21.12.2018).

9. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218 – ФЗ (ред. от 28.06.2014) [Электронный ресурс].URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 11.03.2018).

10. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Справочная правовая система Гарант (дата обращения: 10.09.2018).

#### Книги одного автора

11. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник: для студентов по специальности 060400 «Финансы и кредит», 060500 «Бухгалт. учет, анализ и аудит» - 4-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2018. - 452 с.

12. Жуков Е. Ф. Общая теория денег и кредита - М: ЮНИТИ, 2016. - 423 с.

13. Коробова Г. Банковское дело. Учебник./ Г.Коробова. – М.: Юристъ, 2014. – 751с.

14. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Учеб пособие. – М.: Финансы и статистика, 2014. –364с.

15. Колас Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. – М.: Эксмо, 2016. – 260 с.

16. Лаврушин О. И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) - М.: Юристъ, 2016. - 688 с.

17. Белоглазова Г. Н. Банковское дело: Учебник / Под ред. Белоглазовой Г. Н., Кроливецкой Л. П. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 594 с.

#### Книги под редакцией

18. Жуков Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Под ред. Е. Ф. Жукова. - М.: Вузовский учебник, 2013. - 491 с.

19. Камаев, В. Д. Экономическая теория: Учебник для вузов / Под ред. Камаева В. Д. - 1-е изд., перераб. и доп. - М.: Владос, 2007. - 591 с.

20. Лаврушин О. И. Банковское дело: учебник под ред. О. И. Лаврушина. - 6-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2017. - 768 с.

21. Пещанская И. В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2005. - 320 с.

22. Тагирбеков К. Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело) - М.: Издательский дом «ИНФРА-М», Издательство «Весь мир», 2015. - 720 с.

23. Якобсон Л.И. Государственный сектор экономики: Учеб. для вузов.– М.: ГУ ВШЭ, 2016. –467с.

#### Интернет-источники

24. Банки. Кредиты. Кредитные отношения. - Интернет ресурс: <http://history.banks-credits.ru/48/626.htm> по состоянию на 21.04.2018г.

25. История развития кредитных отношений. - Интернет ресурс: [www.fooder.ru](http://www.fooder.ru): по состоянию на 16.03.2018 г.

26. Банки России. Развитие кредита. - Интернет ресурс: <http://bankru.net> по состоянию на 4.03.2015 г.

27. Китаева Л. В. Кредитные отношения как фактор развития реального сектора экономики: автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.01, 08.00.10. - Ростов-на-Дону, 2005. - Интернет ресурс: <http://hotdevil.ru/autoref/kitaevaLV.html> по состоянию на 05.04.2018 г.

28. Кредитная система и кредитные отношения. - Интернет ресурс: [http://www.bishelp.ru/gde\\_dengi/kredit/baz/kred\\_sistema.php](http://www.bishelp.ru/gde_dengi/kredit/baz/kred_sistema.php) по состоянию на 16.03.2018 г.

29. Кредитные отношения. - Интернет ресурс: <http://www.zvezdakreditov.narod.ru/1/4/> по состоянию на 17.03.2018 г.

30. Основные формы и виды кредита. - Интернет ресурс: <http://cooler.dp.ua/index.php?act=cat&id=15> по состоянию на 21.04.2018г.

31. Формы и виды кредита. - Интернет ресурс: <http://www.bibliotekar.ru/biznes-36/40.htm> по состоянию на 14.04.2018 г.

#### Периодические издания

32. Артемьев А. А. Принципы формирования банковской системы России в период с 1988 г. по настоящее время // Финансы и кредит. - 2017. - № 26. - С. 69-81.

33. Валитов Ш.М. Региональные аспекты развития банковской системы и реального сектора экономики // Финансы и кредит. - 2017. - № 24. - С. 2-9.

34. Голубев Н. К. Текущее состояние и основные тенденции в развитии банковской системы // Финансы и кредит. - 2014. - № 14. - С. 2-8.

35. Ибатова Л. Т. Правовые проблемы банковского кредитования малого бизнеса // Банковское дело. - 2014.

- № 1. - С. 50-52.

36. Ильясов С. М. Взаимодействие банковского сектора и реальной экономики региона // Деньги и кредит. - № 7. - 2017. - С. 35-38.
37. Картуесов А. И. Два сценария кредитования малого и среднего бизнеса // Банковское дело. - 2017. - № 9. - С. 66-69.
38. Картуесов А. И. Банковский риск-менеджмент в новой системе координат // Банковское дело. - 2018. - № 11. - С. 29-31.
39. Кононов А. М. Банки должны учиться рисковать в работе с инновационным и малым бизнесом // Российская бизнес-газета. - 2015. - № 43(534). - С. 6.
40. Крупнов Ю.С. Банковский потребительский кредит в России. // Бизнес и банки. - 2015. - № 42-43. - С.5-8.
41. Маневич В. Е. Кредитно-денежная политика и экономическая динамика в России // Бизнес и банки. - 2017. - № 7. - С. 1-5.
42. Мещеряков И. Развитие рынка кредитования региональных и местных органов власти в 2015-2017 гг. // Рынок ценных бумаг. - 2015. - № 9. - С. 76-79.
43. Мурычев А. Проблемы и перспективы развития ипотеки в России // Банковское дело. - 2017. - № 9. - С. 8-10.
44. Никитина В. Подорожают ли кредиты? // Аргументы и факты. - 2016. - № 6. - С. 10.
45. Орлова Н. В. Какие тенденции характеризуют российский банковский сектор // Банковское дело. - 2017. - № 3. - С. 26-29.
46. Осадчий М. Национальный кредитный сектор: итоги года, тенденции и прогнозы // Рынок ценных бумаг. - 2015. - № 2. - С. 32-36.
47. Расширение кредитования – важнейший фактор экономического роста России (19 тезисов XIX съезда АРБ) // Деньги и кредит. - 2017. - № 4. - С. 13-19.
48. Рейтинговое агентство «Банковское дело». Обзор состояния банковского сектора России в январе 2016 г. // Банковское дело. - 2016. - № 1. - С. 20-23.
49. Севриновский В. Построение эффективной системы GAP- анализа в кредитной организации // Аналитический банковский журнал. 2014. –№1(68). –С.33–40.
50. Смирнова Т. Н. Кредитование малого бизнеса и закон: тенденции, проблемы, перспективы // Банковское кредитование. - 2013. - № 2. - С. 32-41.
51. Смулов А. М. Проблемы кредитной политики и пути их решения. // Банковское дело. - 2014. - № 2. - С. 18-21.
52. Супрунович Е. Основы управления рисками // Банковское дело. 2014. –№12. –С.25–32.
53. Тарханова, Е. А. Устойчивость коммерческих банков [Текст] : учеб. пособие / Е. А. Тарханова. – Тюмень : Изд-во «Вектор Бук», 2013. – 186 с.
54. Топровер И. В. Процент как атрибут кредита // Финансы и кредит. - 2015. - № 18. - С. 10-14.
55. Трошин, А. Н. Финансы и кредит [Текст] : учебник / А. Н. Трошин, Т. Ю. Мазурина, В. И. Фомкина. – М. : Инфра-М, 2009. – 408 с.
56. Тютюнник А. В. Какой будет российская банковская система после кризиса // Банковское дело. - 2017. - № 2. - С. 22-26.
57. Федотова И. В. Кредит на вырост не дадут // Финансовые известия. - 2013. - № 21(739). - С. 9.
58. Хейнсворд Р. Поворот в кризисе // Банковское дело. - 2017. - № 12. - С. 41.
59. Шатковская Т. Развитие региональных рынков банковских услуг в 2013-2018 годах // Банковское дело. - 2016. - № 12. - С. 57-68.
60. Югов Р. Л. Кредит – проблемы и решения // Российская Федерация сегодня. - 2017. - № 7. - С. 13-18.

*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://studservis.ru/diplomnaya-rabota/31078>