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/374909

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

Введение 3
Глава 1. Теоретические подходы к возврату и обеспечению кредита 6
1.1 Сущность кредита 6
1.2 Понятие и значение возвратности кредита 6
1.3 Способы обеспечения возвратности кредита 20
Глава 2. Анализ деятельности банка по обеспечению возвратности кредита 26
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк 26
2.2 Анализ методов обеспечения возвратности кредита в банке 34
2.3 Направления совершенствования методов обеспечения возвратности кредитов в ПАО Сбербанк 43
Заключение 56
Список использованных источников 60

Кредит - одна из главных категорий экономической науки. Его изучением не перестают интересоваться и по сей день.
Кредит и кредитные отношения играют важную роль в жизни современного человека. На первый взгляд может показаться, что такие специфические понятия характерны только для отдельной сферы человеческой деятельности, в частности, для экономики, однако широкий круг проблем свидетельствует, что кредит пронизывает все сферы общественной жизни и формирует его социально-экономические отношения [47].
Кредит - экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары вещи, не запрещенные соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Кредитор - физическое, юридическое лицо или субъект, один из участников гражданского правоотношения (обязательства), который в этом обязательстве имеет право потребовать от другого участника такого правоотношения — должника (заёмщика, потребителя услуг) определённого поведения.
В таблице 1 отображены функции Центрального Банка и коммерческих банков России в области кредитования.

Таблица 1
Функции Центрального Банка и коммерческих банков России в области кредитования

Функции Центрального Банка
- эмиссионная Функции коммерческих банков
- предоставление ссуд физическим и юридическим лицам
- денежно-кредитное регулирование экономики, направленное на достижение микроэкономических целей - мобилизация временно свободных денежных средств и сбережений и превращение их в капитал
- организация, регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков - создание кредитных денег, увеличивающих количество денег в обращении
- банковское обслуживание Правительства страны - проведение денежных расчетов п кассовое обслуживание клиентов
- организация платежно-¬расчетных операций
- валютное регулирование - выпуск, покупка, продажа платежных документов и ценных бумаг

В условиях рыночной экономики, кредит выполняет ряд функций, представленных на рисунке 1.

Рисунок 1 – Функции кредита
Все банковские кредиты предоставляются на конкретные цель с соблюдением ряда принципов, которые определены законодательно (рисунок 2).

Рисунок 2 – Принципы кредитования

При предоставлении кредитов кредиторы огромное влияние уделяют оценке кредитоспособности потенциального заемщика, так как правильно организованная оценка финансового состояния и кредитоспособности потенциального заемщика оказывает сильное влияние на деятельность кредитной организации.
Существуют различные определения к понятию «кредитоспособность заемщика», рассмотрим основные из них (таблица 2).
Таблица 2
Авторские подходы к определению понятия «кредитоспособность заемщика» [41, с. 26]

Содержание	Авторы
Кредитоспособность - способность заемщика в срок и в полном мере погасить проценты и основной долг — свои обязательства по долгу	О.И. Лаврушин, А.Д. Шеремет
Кредитоспособность - способность частного лица, фирмы или корпорации получать кредит или обеспечивать себе доступ к банку	Чарльза Дж. Вулфела
Кредитоспособность - способность и возможность экономического субъекта точно в срок производить все необходимые платежи при условии, что поддерживается естественный ход производства без каких-либо простоев за счет наличия у предприятия достаточного объема собственных оборотных средств	А.И. Ачкасов
Кредитоспособность - способностью точно в срок погасить срочные обязательства в соответствии с договорами по обязательствам, выплачивать заработную плату своим работникам, отдавать кредиты, осуществлять платежи и производить отчисление налогов в бюджет	В.Т. Севрук
Кредитоспособность — это именно такое хозяйственное и финансовое положение организации — заемщика, доказывающее эффективное и результативное расходование средств, которые были взяты, и способность кредитуемого в соответствии с условиями кредитного договора в полном мере и в срок возвратить кредит	Д.А. Ендовицкий

Также помимо оценки кредитоспособности потенциального заемщика, необходима оценка обеспечения возврата кредита.
Банковское законодательство Российской Федерации предусматривает выдачу кредитов коммерческими банками под различные виды обеспечения ссуды, которые служат в качестве вторичных источников погашения кредитов.
Залог, поручительство и банковская гарантия выступаю в качестве обеспечения по кредитам (Рисунок 3).

Рисунок 3 - Формы обеспечения кредита
Банковское кредитование регулируется рядом законодательных и нормативных актов, основополагающим документом является Гражданский кодекс Российской Федерации. Понятие о кредите раскрыто во второй главе Гражданского кодекса РФ (часть вторая).
Обобщая всё вышесказанное, можно сделать вывод о том, что кредиты играют немаловажную роль в современности, способствуя функционированию банковской системы в стране, а также развивая страну экономически.

1.2 ПОНЯТИЕ И ЗНАЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА

Возвратность кредита относится к одному из основных принципов кредитования, установленных банковским законодательством. Данный принцип означает, что вся выданная сумма кредита заемщику должна быть возвращена полностью в согласованный срок.
Несоблюдение принципа возвратности кредита грозит клиенту значительными потерями (штрафами, взысканием имущества).
Для банков очень важна добросовестность своих клиентов, именно поэтому перед тем, как выдавать кредит, банк тщательно проверяет заемщиков, чтобы снизить риск невозврата ссуды. Но все же одних проверок бывает недостаточно, поэтому нужны более серьезные гарантии, что ссуда будет возвращена [9,

с.58].
Возвратность кредита — это одно из главных свойств банковской ссуды, и на сегодняшний день кредитные организации различными способами пытаются обеспечить свои средства.
Своевременный и полный возврат денежных средств, полученных в кредит, зависит как от заемщика, так и от самой кредитной организации.
Кредитная сделка подразумевает возникновение денежного обязательства заемщика вернуть соответствующую денежную сумму кредитной организации. Наличие возникшего обязательства не означает гарантию и своевременный возврат суммы кредита.
В случае ухудшения финансового состояния заемщика может произойти нарушение срока возврата ссуды. Также может произойти обесценивание суммы предоставленной ссуды из-за возникающих в экономике инфляционных процессов. Поэтому, исходя из опыта деятельности банков, выработан некий механизм организации кредита, который включает в себя: особый порядок погашения конкретного кредита исходя из реальных экономических условий, его юридическое оформление в кредитном договоре, также формы обеспечения кредита.
Вопрос о решении проблемы обеспечения возврата кредита играет важную роль в современной банковской практике.
Сущность кредита — это возвратность полученных средств в кредит [20, с. 47].
Возвратность кредита является важным признаком ссуды, без него возможна потеря всей сути кредитования.
Обеспечение кредита выступает основой для устойчивого развития кредитного процесса, так как обеспечивает своевременный возврат ссуды.
Возврат банковской ссуды, подразумевает собой своевременное и полное погашение заемщиком полученной им ссуды и суммы процентов, начисленных за весь период пользования заемными средствами.
Кредитор различными методами стремится защитить себя и снизить риски, связанные с невозвратом ссуды. Для того чтобы снизить вероятность невозврата кредита необходимо внимательно подойти к вопросу выбора способа обеспечения.
Кредитование играет важную роль в формировании прибыли банка, исходя из этого, невозврат кредита заемщиком, в особенности крупных кредитов, может привести к банкротству банка [15]. Таким образом, обязательным условием для развития абсолютно любого банка является управление кредитным риском.
Из-за того, что кредитная организация может понести убытки вследствие непогашения клиентом суммы кредита, ей необходимо иметь надежное финансовое обеспечение. Когда потенциальный заемщик обращается в банк для получения кредита, его проверяют и застраховывают. Страхованием занимается страховая фирма, она получает определенный процент от суммы договора. Благодаря страхованию снижается риск неуплаты кредита.
Банк выполняет следующие действия для обеспечения возврата кредита: внимательно изучает финансовое состояние заемщика, изучает кредитную историю заемщика, разрабатывает кредитный договор, делает соответствующие выводы, связанные с риском невозврата ссуды.
Кредитная история каждого заемщика, обратившегося в банк за кредитом, тщательно изучается. Если в прошлом у заемщика была неуплата по кредиту или имелась длительная просрочка, то вероятность выдачи кредита такому заемщику очень маленькая.
Также банк старается сотрудничать с теми клиентами, которые обслуживаются в данном банке продолжительное время и внушают доверие, так как проверенные клиенты, заслужившие доверие вносят денежные средства в оплату кредита своевременно, не создают ситуации с просроченными платежами. Развивая кредитные отношения с заемщиков, банк может увеличивать срок кредитования или кредитный лимит.
Обеспечение обязательств заемщика является одной из самых важных проблем кредитных отношений кредитных организаций, так как риск невозврата денежных средств, взятых заемщиком в кредит, присутствует всегда. Система правовых средств защиты интересов кредитора включает в себя соответствующие способы обеспечения обязательств [25, с. 145]. Достаточно важным является вопрос минимизации риска невозврата ссуды и обеспечения гарантии исполнения обязательств по возврату денежных средств.
От того, насколько правильно определен и выбран способ обеспечения исполнения обязательств зависят финансовые потери, связанные с неопределенностью случайно возникших обстоятельств во время кредитования заемщика, которые можно предотвратить. Кредитная организация минимизирует риск невозврата тем, что она имеет право выбрать способ исполнения обеспечения кредитного риска, верно

оформив возникающие правоотношения.
Риску невозврата кредита также подвержен и кредитный портфель банка.
Управление кредитным риском требует от банка осуществление постоянного контроля за структурой кредитного портфеля и качественным составом ссуд, находящихся в таком портфеле. Банк должен проводить политику рассредоточения риска и не допускать сосредоточения ссуд у нескольких крупных заемщиков, это может привести к серьезным последствиям в случае непогашения кредита одним из них. Кредитная организация не должна рисковать денежными средствами вкладчиков, финансируя высокорисковые, хотя и очень прибыльные проекты.
Банки в процессе обеспечения возврата кредита осуществляют следующие действия:
• разрабатывание целей и задач кредитной политики;
• анализ финансового положения заемщика;
• изучение кредитной истории заемщика;
• разработка и подписание кредитного договора;
• анализ рисков, связанных с невозвратом кредитов;
• мероприятия по возврату сомнительных и просроченных ссуд, а также мероприятия по реализации залогов [33, с. 89].
Обеспечение кредита — это совокупность обязательств, условий, дающих кредитной организации основание быть наиболее уверенным в том, что ссуда будет возвращена.
Возврат кредита — это достаточно сложный процесс, который нуждается в особом механизме обеспечения. Указанный механизм в зависимости от источников погашения ссуд может иметь различные формы, которые в свою очередь подразделяются на первичные и вторичные.
Первичные источники — это доход заемщика: для юридических лиц - выручка от реализации товаров и услуг; для физических лиц - заработная плата, пенсия, пособие и другие поступления [38].
Вторичные (дополнительные) источники — это выручка от реализации заложенного имущества, перечисление денежных средств гарантом или страховой компанией. Дополнительные источники лишь подкрепляют первичные, но не заменяют их.
Если ссуда погашается с помощью первичных источников, то это означает добровольное погашение заемщиком за его денежные средства.
В случае погашения ссуды с помощью вторичных (дополнительных) источников, банком проводится процедура принудительного взыскания причитающегося долга по кредиту.
Первичные и вторичные источники используются банком в различных ситуациях. Погашение ссуды первичным источником регулируется кредитным договором, срочным обязательством, поручением на перечисление соответствующей денежной суммы. Заемщик оплачивает, погашает ссуду в определенные сроки, установленные в ходе совершения кредитной сделки с банком. Такая операция проходит на добровольной основе, так как заемщик сам выбирает, как он будет оплачивать данное обязательство перед банком.
Когда заемщик имеет финансово устойчивое положение и готов к добросовестному сотрудничеству с банком, это является своего рода гарантией возврата кредита. В таком случае и пропадает риск невозврата кредита, или же сокращается до минимального уровня. Но несмотря на все это, финансово устойчивыми являются не все заемщики, и кредитуя их банк может столкнуться с различными рисками. В связи с этим появляется необходимость гарантии возврата ссуды. Для этого банки и используют вторичные (дополнительные) источники погашения ссуды [44].
При нарушении заемщиком условий кредитного договора кредитная организация имеет право взыскать денежные средства по кредиту досрочно, с начисленными по нему процентами, а также обратить взыскание на заложенное имущество.
Погашение кредита за счет первичного источника регулируется кредитным договором. Правовым обеспечением погашения за счет вторичных источников кроме кредитного договора являются договор залога, договор поручительства, гарантийное письмо, договор страхования ответственности непогашения ссуды.
К обязанностям клиента относятся гарантированность и предоставление обеспечения ссуды на протяжении всего периода кредитования. Также клиент не должен препятствовать банку в ходе контроля за обеспечением.
В случае нарушение клиентом представленных обязанностей банк имеет полное право потребовать от клиента досрочного погашения суммы кредита и процентов по нему.
Банк самостоятельно в рамках внутреннего нормативного документа устанавливает критерии

проблемности ссуд и потенциальной проблемности ссуд, а также определяет порядок взаимодействия структурных подразделений головной организации, филиалов и уполномоченных органов или лиц банка в работе с проблемной и потенциально-проблемной задолженностью.
Основные принципы и порядок раскрытия информации в ходе реализации кредитной политики регулируются утверждаемым Советом Директоров Банка Информационной политики.
Взаимодействия структурных подразделений банка при раскрытии информации регулируется отдельным внутренним документом банка, утверждаемым решением Правления банка.
Раскрытие информации о реализации кредитной политики осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, стандартов профессиональной деятельности.
Кредитные операции являются основополагающими для кредитных организаций. В первую очередь кредитная деятельность банков направлена на повышение доходности, а также на обеспечение ликвидности. Благодаря ликвидности, банк способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих обязательств.
Для банка очень важно, чтобы выданные заемщикам ссуды были возвращены, также эти ссуды должны обеспечивать банку прибыль (получение процентов за пользование кредитом заемщиками).
В случае образования просроченной задолженности по кредитному договору, договор передается в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью физических лиц отделения, осуществившего выдачу кредита.
Если специалист кредитного отдела установил, что могут быть нарушены сроки платежей по Кредитному договору, но
• задержка платежей носит объективный характер,
• перспективы исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору реальны, а новый срок исполнения обязательств приемлем для Банка, Заемщику может быть продлен срок пользования кредитом.
Для оформления пролонгации кредита и/или отсрочки уплаты начисленных процентов специалист кредитного отдела должен:
1) потребовать от Заемщика ходатайство о пролонгации кредита и/или отсрочки уплаты начисленных процентов с указанием причин невыполнения обязательств в срок;
2) потребовать от Заемщика дополнительную необходимую финансовую информацию (исходя из ситуации, срока и условий пролонгации);
3) определить изменения, которые необходимо внести в кредитный договор;
4) получить письменное согласие гаранта (поручителя), залогодателя (если залогодателем является третье лицо) на изменение условий Кредитного договора.

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Федеральный закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990г. № 395-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система Гарант.
3. Российская Федерация. Федеральный закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2002г. № 86-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система Гарант.
4. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами [Электронный ресурс]: офиц. текст от 12 нояб. 2007 г. № 312-П / Центральный Банк Российской Федерации - Режим доступа: Информационно-правовая система КонсультантПлюс.
5. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28 июня 2017 г. N 590-П / Центральный Банк Российской Федерации. - Режим доступа: Информационно-правовая система КонсультантПлюс.
6. Центральный Банк Российской Федерации. Указание. Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс]: офиц. текст от 3 апреля 2017 г. № 4336-У / Центральный Банк Российской Федерации. - Режим доступа: Информационно-правовая система КонсультантПлюс.
7. Центральный Банк Российской Федерации. Указание. О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение [Электронный ресурс]: офиц. текст от 22 мая 2018 г. № 4801-У / Центральный Банк Российской Федерации. - Режим доступа: Информационно-правовая система КонсультантПлюс.

8. Авагян Г.Л. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебное пособие - Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова — Москва: Магистр. НИЦИНФРА-М, 2019 — 416 с.
9. Агеева Н. А. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебное пособие - Н.А. Агеева. — Москва: Риор, 2019. — 432 с.
10. Акылбекова Ж.Е. Тенденции и перспективы развития рынка кредитования населения [Текст] // Вектор экономики - 2019. - № 4 (34) - С. 102.
11. Александрова Л.С. Вопросы банковского кредитования физических лиц [Текст] // Экономика Бизнес. Банки – 2020.- № 2 (23). - С 33-45.
12. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2018.
13. Арсланова З.А. Проблемы банковского кредитования субъектов реального сектора экономики [Текст] / З. А. Арсланова // Экономика и предпринимательство —2019 — № 4 (105) — С 13.
14. Бабич С. Г. Кредитование реального сектора экономики как важное условие инновационного развития российской экономики [Текст] / С.Г. Бабич // В сборнике: Россия: тенденции и перспективы развития — 2021 — С. 240.
15. Багаутдинова И.В., Панаскин О.С., Токарева Г.Ф. Основные тенденции в сфере кредитования физических лиц в России [Текст] // Российское предпринимательство - 2019. - Том 18 - № 5. – с. 849-858.
16. Банковское кредитование [Текст]: учебник / А.М Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В. Бычков, под ред. АМ. Тавасиева —2-е изд.перераб. —Москва: ИНФРА-М, 2020. — 365 с.
17. Баянова М.В. Современные направления развития банковского кредитования в практике российских коммерческих банков [Текст] // В сборнике Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы // Сборник материалов III Международной научной конференции студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры / Под редакцией С.П. Федосовой. - 2019, С. 20-22.
18. Бедотелова И. И., Белотелова Ж.С. Деньги Кредит Банки [Текст] — Москва: Дашков и К, 2020 — 380 с.
19. Боровкова В.А. Банковское дело [Текст]: учебник и практикум/ Боровкова В.А. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2019.
20. Бураков Д.Б. Финансы, деньги и кредит [Электронный ресурс]: учебник и практикум / Бураков Д.Б. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020.
21. Варламова М.А. Деньги, кредит, банки [Текст] : Учебное пособие / М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. - Москва Риер, 2019. – 144 с.
22. Васильев П.А. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях [Текст] / П.А. Васильев, АС. Васильев // Банковское дело. – 2019. - № 38. – с. 27-38.
23. Величко Е.А., Трифонов ДА. О некоторых проблемах и направлениях совершенствования банковского кредитования реального сектора экономики [Текст] // Вектор экономики, 2019. - № 2.
24. Веселова А.Д. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования в РФ [Текст] / А.Д. Веселова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2020. -№ 6 - С. 100-103.
25. Воронова Н.С., Мирошниченко О.С. Доходы населения как потенциал развития банковского кредитования компаративный анализ российских регионов [Текст] / Экономические н социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. - 2019. - Т. 11. - № 4. С. 144-159.
26. Галухин А. В. Пути совершенствования кредитования реального сектора экономики [Текст] / А.В. Галухин // Проблемы развития территории — 2019 — №6(98).— С 162-171.
27. Глушкова И. В. Особенности банковского кредитования в РФ в условиях финансового кризиса [Текст] / И.Б. Глушкова // Вестник Тверского государственного университета Серия экономика и управление. - 2020. - №1 -С. 105-113.
28. Гордеева ЕН., Долганова А.О. Проблемы и перспективы потребительского кредитования в России [Текст] // В сборнике Научные труды студентов Ижевской ГСХА [Электронное издание] отв. за выпуск Н. М. Итешина., Ижевск, 2020. - с. 1039-1044.
29. Гущин В.В. Правовое регулирование кредитных историй [Текст] / В. В. Гущин // Законы России Опыт, анализ, практика -2021. - № 4. - С. 25-29.
30. Даниленко С.А. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие [Текст] / С. А. Даниленко. - Москва Юстипинформ, 2019 - 883с.
31. Дворецкая А.Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / Дворецкая А.Е. - 2-е изд., перераб и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020.
32. Жуков Е.Ф. Банковское дело [Текст]: учебник/ Жуков Е.Ф. - М.: Издательство Юрайт, 2020.
33. Звонова Е.А., Топчий В.Д. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / Звонова Е.А., Топчий В.Д. - М.: Издательство Юрайт, 2019.

34. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2021.
35. Катасонова В.Ю., Биткова В.П. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник / Катасонова В.Ю., Биткова В.П. - 2-изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020.
36. Костерина Т.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для СПО / Костерина Т.М. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020.
37. Кропин Ю.А. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / Кропин Ю.А. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020.
38. Мартыненко Н.Н. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для СПО / Мартыненко Н.Н., Маркова О.М., Рудакова О.С., Сергеева Н.В. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020.
39. Официальный сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс] -https://www.sberbank.ru/
40. Рейтинги и справочная информация о ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс] - https://www.banki.ru/banks/bank/sberbank/
41. Тавасиев А.М. Банковское кредитование [Электронный ресурс]: учебник/ А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева.- 2-е изд., перераб.- М.: ИНФРА-М, 2019.- 366с.+Доп. материалы. Режим доступа: эбс ZNANIUM.COM.
42. Трифонов Д.А. О полярном воздействии кредита на экономику [Текст] // Бизнес-Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2019. - №1. - С. 29-32.
43. Фероян В.Г. Понятие и кредитование юридических лиц и видь: выдаваемых кредитов в коммерческом банке [Текст] / В.Г. Фероян // Научный электронный журнал Меридиан — 2020. — № 5 (39). — С. 456-458.
44. Харлашина Т. А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц [Текст] / Т. А. Харлашина // Теория и практика современной науки — 2020. — № 2 (56). — С 273-275.
45. Хасянова С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке [Текст]: учебное пособие / С.Ю Хасянова - Москва ИНФРА-М, 2020 - 196 с.
46. Чалдаева Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для среднего профессионального образования [Текст] / А В. Дыдыкин; под редакцией Л. А. Чалдаеыой — 3-е изд. испр. и доп — Москва: Издательство Юргйт, 2020. — 381 с.
47. Черемисинова Д.В. Основные тенденции и проблемы кредитования физических лиц в контексте обеспечения устойчивого роста [Текст] / Д.В. Черемисинова // Вектор экономики — 2020. — № 1 (43) — С. 65.
48. Шакина М.Н. Кредитование физических лиц современные тенденции, проблемы и перспективы развития [Текст] / М.Н. Шакина // Научный альманах — 2019. — С. 278-281.
49. Шекшуева С.В. Оценка оптимальности кредитной политики российских коммерческих банков в условиях современных экономических вызовов [Текст] / Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение - 2019. - № 2 (58).-130-139.

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/374909