

## ОЦЕНКА ОПТИМАЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ВЫЗОВОВ

С. В. Шекшуева

*Ивановский государственный университет*

В данной статье актуализирована значимость разработки коммерческими банками кредитной политики с учетом современных экономических вызовов. Выделены внутренние и внешние условия, оказывающие влияние на оптимальность формирования и реализации коммерческими банками кредитной политики, с позиции соотношения доходов и рисков. Автором проведена оценка кредитной политики российских коммерческих банков на примере ряда банков, выбранных для рассмотрения. В результате исследования оценено качество кредитной политики рассматриваемых коммерческих банков, выделены проблемные аспекты и риски их деятельности. Автором статьи разработаны рекомендации по совершенствованию формирования и реализации кредитной политики для повышения эффективности деятельности коммерческих банков и обеспечения их финансовой устойчивости в современных условиях.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, кредитная политика, кредитный портфель, оценка риска, экономические вызовы.

Современная специфика деятельности российских коммерческих банков формируется под влиянием внешних и внутренних экономических вызовов, обусловленных в значительной степени особенностями международных отношений в сфере политики и мировой экономики. Напряженность отношений с отдельными государствами, санкции, введенные против нашей страны, оказывают существенное влияние на развитие всех отраслей российской экономики. Это отражается на функционировании банковской системы в целом и повышает уровень рисков и неопределенности в выборе наиболее оптимальной и эффективной стратегии развития для отдельных коммерческих банков. Поскольку основным источником дохода для коммерческих банков выступают операции по предоставлению кредитов клиентам, в настоящее время возрастает актуальность и значимость разработки коммерческими банками качественной кредитной политики, согласованной со стратегическими целями развития банка и учитывающей внутренние риски и внешние угрозы.

Кредитная политика коммерческого банка является составной частью комплексной *финансовой политики коммерческого банка*, которая представляет собой совокупность принципов, методов, инструментов и способов выполнения последовательно связанных действий по формированию, трансформации и использованию финансовых ресурсов банка в целях выполнения им функций как предпринимательской структуры в условиях нестабильности факторов внешней среды [18, с. 73]. **Кредитная политика коммерческого банка**, в свою очередь, ответственна за качество трансформации привлеченных банком финансовых ресурсов в кредиты, которое определяется оптимальным уровнем доходности и риска кредитного портфеля банка с учетом внутренних и внешних условий функционирования банка.

Среди внутренних условий, которые оказывают непосредственное влияние на качество кредитной политики коммерческого банка и которые необходимо учитывать при ее формировании, следует выделить:

- долгосрочные и краткосрочные цели финансовой политики банка [3, с. 70], в соответствии с которыми должны разрабатываться цели и задачи непосредственно кредитной политики банка для устранения несогласованности и противоречивости целей;

- объем и качество портфеля привлеченных финансовых ресурсов с позиции диверсификации, сроков и стоимости источников [2, с. 19 – 21];

- объем и качество портфеля выданных кредитов с позиции диверсификации, сроков, категорий заемщиков;

- совокупный уровень риска банка [11, с. 119 – 159];

- качество организации кредитного процесса;

- развитость информационного обеспечения и банковских технологий;

- качество менеджмента банка в сфере кредитования и рисков, готовность к внедрению инноваций;

- квалификация и опыт кредитных инспекторов и др.

**Внешние условия**, оказывающие влияние на качество кредитной политики коммерческого банка, на наш взгляд, могут быть объединены в 4 группы по уровню их формирования:

1) *региональный уровень* (конкуренция на кредитном рынке региона; финансовое положение заемщиков в регионе; отраслевая специфика региона; количество кредитных организаций в регионе; объемы кредитования населения и реального сектора экономики коммерческими банками региона; объемы межбанковского кредитования в регионе; филиальная политика банка в регионе; кредитная и ценовая политики банков-конкурентов);

2) *уровень банковской системы страны* (основные показатели функционирования российских кредитных организаций и банков-нерезидентов на территории страны; конкуренция на уровне банковской системы страны; уровень доверия населения к банковской системе страны; законодательные ограничения и

обязательные нормативные требования Банка России в сфере кредитной политики коммерческих банков);

3) *уровень экономики страны* (объем и темп роста ВВП; уровень инфляции; курс национальной валюты; уровень экономической стабильности; финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики; объем и структура доходов и расходов населения страны; финансовое положение предприятий нефинансового сектора экономики; состояние социальной среды и демографическая ситуация в стране; политическая обстановка; изменения в законодательстве);

4) *международный уровень* (развитие деятельности банка на мировом финансовом рынке; зависимость банка от ресурсов мирового кредитного рынка; объем привлечения иностранных инвестиций в банк; степень развитости международного сотрудничества с банками-нерезидентами; доля иностранного участия в уставном капитале банка; доля средств клиентов - нерезидентов в привлеченных финансовых ресурсах банка; участие банка в международных корпорациях и финансово-промышленных группах).

Все эти внутренние и внешние условия необходимо учитывать, в целях разработки эффективной и оптимальной, с позиции соотношения доходов и рисков, кредитной политики коммерческого банка. Кроме того, необходим постоянный мониторинг изменений перечисленных условий для обеспечения гибкости и адекватности кредитной политики коммерческого банка, возможности ее своевременной корректировки в ответ на внешние и внутренние экономические вызовы.

Проведем оценку кредитной политики, осуществляемой российскими коммерческими банками в современных условиях, на примере ряда банков, деятельность которых характеризуется выполнением обязательных нормативных требований Банка России к достаточности ка-

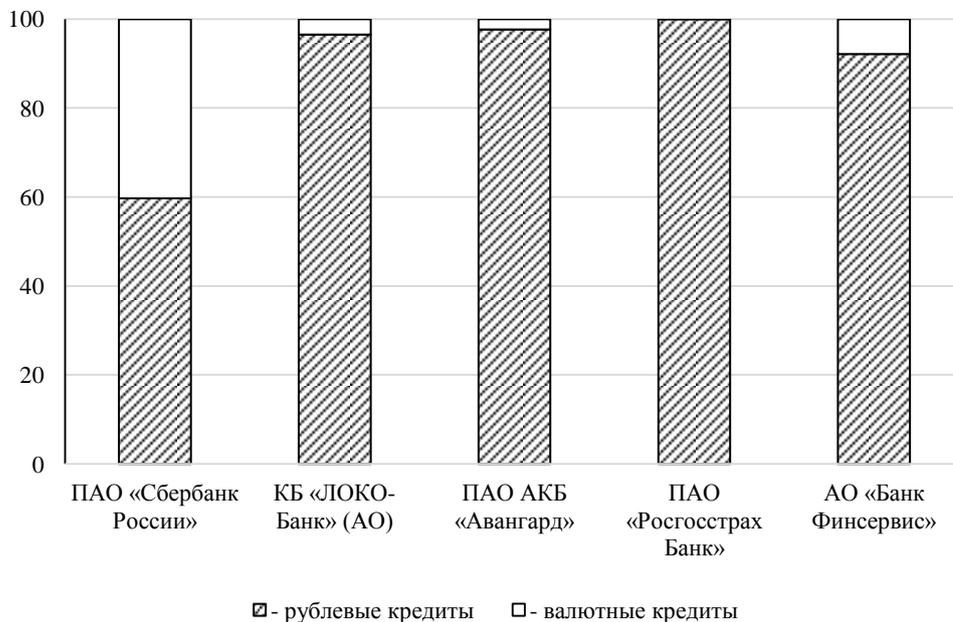
питала, уровню ликвидности и риска [4]. Выбор банков обусловлен целью исследования по оценке качества кредитной политики российских коммерческих банков, различающихся по масштабу, уровню капитализации, финансовым показателям, возможностям использования государственной поддержки. Таким образом, в качестве объекта исследования выбраны следующие коммерческие банки:

- ПАО «Сбербанк России» [9, 17],
- КБ «ЛОКО-Банк» (АО) [6, 14],
- ПАО АКБ «Авангард» [7, 15],
- АО «Банк Финсервис» [5, 13],
- ПАО «Росгосстрах Банк» [8, 16].

Объем кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», одного из крупнейших российских коммерческих банков с государственным участием [17], по оценке на 01.01.2018 года составил 63865 млрд. руб. В остальных рассматриваемых банках объемы кредитования ниже: ПАО АКБ «Авангард» – 79817 млн. руб., КБ «ЛОКО-Банк» (АО) – 52198 млн. руб., АО «Банк Финсервис» – 24171 млн. руб. На последнем месте в данной выборке

находится ПАО «Росгосстрах Банк» – 6368 млн. руб.

Анализ структуры кредитного портфеля исследуемых банков по валюте выданных кредитов (см. рис. 1) показывает, что российские банки предоставляют кредиты преимущественно в рублях. Причем если в Сбербанке доля рублевых кредитов составляет 59,71%, то в остальных банках на рублевые кредиты приходится более 90%: АО «Банк Финсервис» – 92,13%, КБ «ЛОКО-Банк» (АО) – 96,53%, ПАО АКБ «Авангард» – 97,68% и ПАО «Росгосстрах Банк» – 99,98%. Во многом такая политика обусловлена внешними экономическими вызовами и неустойчивостью национальной валюты. Значительные скачки валютного курса могут повлечь за собой отсутствие у заемщиков возможности качественного обслуживания долга, что в значительной степени повысит совокупный уровень риска у коммерческого банка. Поэтому, чем ниже капитализация банка, тем менее рискованную кредитную политику он должен проводить.

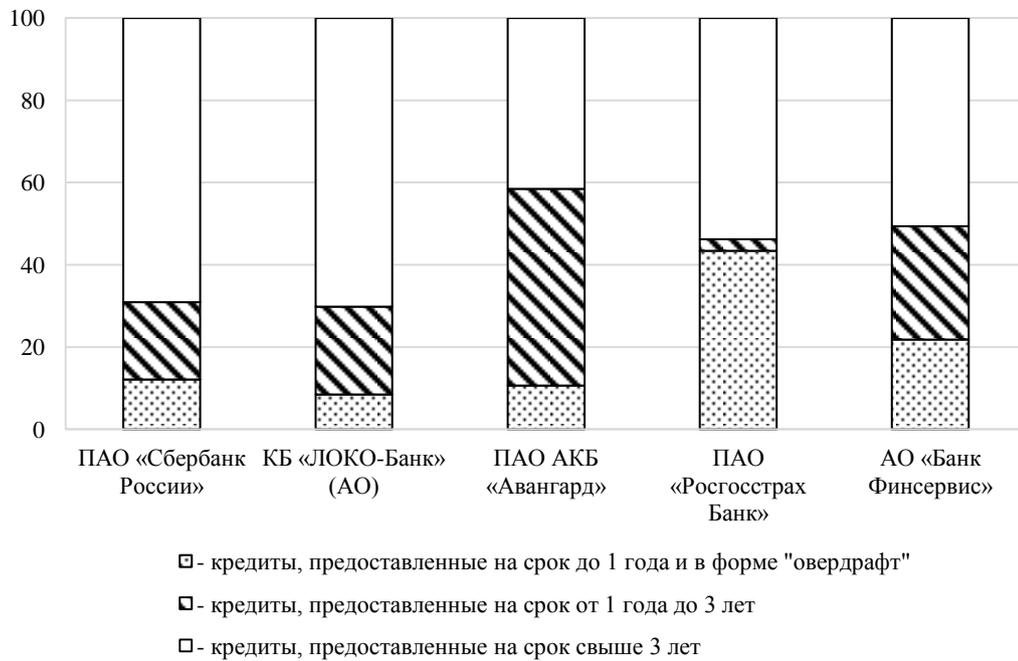


**Рис. 1. Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», КБ «ЛОКО-Банк» (АО), ПАО АКБ «Авангард», АО «Банк Финсервис», ПАО «Росгосстрах Банк» по валюте выданных кредитов на 01.01.2018 г., в %**

*Источник: рассчитано и составлено автором на основании данных [13, 14, 15, 16, 17]*

Анализ структуры кредитного портфеля исследуемых банков по срокам выданных кредитов (см. рис. 2) говорит о том, что в кредитных портфелях банков в основном преобладают долгосрочные кредиты. Наибольшая доля кредитов, предоставленных на срок свыше 3 лет, наблюдается в кредитном портфеле КБ «ЛОКО-Банк» (АО) – 70,2%, немного ниже показатель у ПАО «Сбербанк России» – 69,1%. На этот показатель приходится чуть больше половины всех выданных кредитов ПАО «Росгосстрах Банк» –

53,8% и АО «Банк Финсервис» – 50,6%. На последнем месте по данному показателю ПАО АКБ «Авангард» – 41,55%. Наибольшей удельный вес краткосрочные кредиты занимают в портфеле ПАО «Росгосстрах Банк» – 43,4%, наименьший – в кредитном портфеле ПАО «Росгосстрах Банк» – 8,5%. В целом, необходимо отметить, что кредитные портфели исследуемых банков достаточно диверсифицированы по срокам предоставляемых кредитов.



**Рис. 2. Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», КБ «ЛОКО-Банк» (АО), ПАО АКБ «Авангард», АО «Банк Финсервис», ПАО «Росгосстрах Банк» по срокам выданных кредитов на 01.01.2018 г., в %**

*Источник: рассчитано и составлено автором на основании данных [13, 14, 15, 16, 17]*

Анализ структуры кредитного портфеля исследуемых банков по клиентам-заемщикам (см. табл.) показывает, что банки ПАО АКБ «Авангард», АО «Банк Финсервис» и ПАО «Сбербанк России» предоставляют кредиты преимущественно юридическим лицам, в ча-

стности негосударственным коммерческим организациям. При этом в кредитных портфелях ПАО АКБ «Авангард» и АО «Банк Финсервис» на долю таких кредитов приходится более 80%. Кредитная политика банков ПАО «Росгосстрах Банк» и КБ «ЛОКО-Банк» (АО), напро-

тив, ориентирована в основном на кредитование физических лиц. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в банке ПАО «Росгосстрах Банк» составляет 92,2%, в банке КБ «ЛЮКО-Банк» (АО) – 71,4%. Необходимо отметить, что из рассматриваемых банков только ПАО «Сбербанк России» и ПАО АКБ «Авангард» предоставляют кредиты нерезидентам. При этом если ПАО «Сбербанк России» предоставляет кредиты нерезидентам - юридическим лицам, то ПАО АКБ

«Авангард» – в большей части нерезидентам - физическим лицам. В кредитном портфеле ПАО «Сбербанк России» также присутствуют кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (4,57%). Кредиты некоммерческим организациям из рассматриваемых банков предоставляют только ПАО «Сбербанк России» и ПАО АКБ «Авангард» (0,01%).

Таблица

**Структура кредитного портфеля коммерческих банков по клиентам-заёмщикам на 01.01.2018 г., в %**

Наименование показателя	ПАО «Сбербанк России»	КБ «ЛЮКО-Банк» (АО)	ПАО АКБ «Авангард»	АО «Банк Финсервис»	ПАО «Росгосстрах Банк»
Кредиты предоставленные всего, в т. ч:	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Финансовым органам субъектов РФ и МСУ	4,57	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансовым организациям	1,95	2,19	4,59	8,74	0,00
Коммерческим организациям	52,03	23,90	88,64	80,44	7,34
Некоммерческим организациям	0,01	0,00	0,01	0,00	0,00
Индивидуальным предпринимателям	1,13	2,51	0,02	0,66	0,42
Физическим лицам	29,76	71,40	5,89	10,16	92,24
Нерезидентам	10,55	0,00	0,85	0,00	0,00

Источник: рассчитано и составлено автором на основании данных [13, 14, 15, 16, 17]

Оценка кредитной активности анализируемых коммерческих банков показывает, что наибольший уровень кредитной активности наблюдается у ПАО «Сбербанк России» – 0,40 и КБ «ЛЮКО-Банк» (АО) – 0,39. Показатель уровня кредитной активности у этих банков согласно методикам, используемым в экономической литературе [1, с. 33], соответствует рекомендуемому значению. У

остальных банков данный показатель значительно ниже: ПАО АКБ «Авангард» – 0,25, АО «Банк Финсервис» – 0,21, ПАО «Росгосстрах Банк» – 0,13. По показателю опережения темпа роста активов темпом роста кредитного портфеля на первом месте КБ «ЛЮКО-Банк» (АО) – 1,29. У других банков указанный показатель ниже 1. Это свидетельствует о том, что в данных банках объемы кредитова-

ния увеличиваются менее высокими темпами, чем общая величина активов. Показатель «агрессивности – осторожности» кредитной политики, который рассчитывается как отношение кредитных вложений к привлеченным средствам [12], указывает, что ПАО «Сбербанк России» (82,17%) и КБ «ЛЮКО-Банк» (АО) (75,35%) проводят достаточно агрессивную кредитную политику, причем в Сбербанке расчетное значение данного коэффициента превышает рекомендуемое значение, что увеличивает совокупный уровень риска трансформации привлеченных финансовых ресурсов банка в кредиты. Остальные банки проводят осторожную кредитную политику: ПАО «Росгосстрах Банк» – 64,85%, ПАО АКБ «Авангард» – 63,68%, АО «Банк Финсервис» – 35,55%. Однако расчетное значение этого коэффициента в АО «Банк Финсервис» меньше нижнего уровня рекомендуемых значений и говорит о риске возникновения у банка убытков.

Оценка кредитного риска кредитного портфеля исследуемых коммерческих банков свидетельствует о том, что у ПАО «Сбербанк России», КБ «ЛЮКО-Банк» (АО) и ПАО «Росгосстрах Банк» кредитный портфель сформирован из кредитов повышенного качества с позиции уровня кредитного риска. Коэффициент риска кредитного портфеля банка рассчитывается как отношение кредитных вложений за вычетом прогнозируемых потерь банка к кредитным вложениям [11]. Чем ближе коэффициент риска кредитного портфеля к 1, тем выше вероятность возврата предоставленных кредитов и, соответственно, тем ниже уровень кредитного риска банка. Расчетное значение этого коэффициента в ПАО «Сбербанк России» составляет 0,99, в КБ «ЛЮКО-Банк» (АО) – 0,92 и в ПАО «Росгосстрах Банк» – 0,86. Для остальных банков расчетное значение коэффициента риска кредитного портфеля ниже. Так, в ПАО АКБ «Авангард» значение находится в пределах нижней границы нормы – 0,60 и говорит

о среднем качестве кредитного портфеля с позиции уровня кредитного риска, а в АО «Банк Финсервис» значение ниже рекомендуемых значений – 0,21, что позволяет оценивать качество его кредитного портфеля с позиции уровня кредитного риска как низкое. Общий коэффициент достаточности созданных резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) во всех рассматриваемых банках соответствует рекомендуемому значению не ниже 20%: в ПАО «Сбербанк России» составляет 20,89%, в КБ «ЛЮКО-Банк» (АО) – 32,51%.

Необходимо отметить, что все исследуемые коммерческие банки выполняют обязательные нормативы кредитного риска [5, 6, 7, 8, 9]: Н6 – максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (не более 25%), Н7 – максимальный размер крупных кредитных рисков (не более 800%), Н25 – максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (не более 20%), Н10.1 – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (не более 3%).

Оценка уровня просроченной задолженности по кредитам, предоставленным исследуемыми банками, показывает, что у всех банков показатель доли просроченной задолженности в активах соответствует рекомендуемым значениям [10]. Коэффициент «проблемности кредитов», который рассчитывается как отношение просроченной задолженности по кредитам к объему кредитного портфеля, минимален у ПАО «Сбербанк России» (2,48%), выше в КБ «ЛЮКО-Банк» (АО) (6,74%) и максимален у ПАО АКБ «Авангард» (9,45%), что говорит о необходимости совершенствования ПАО АКБ «Авангард» методик оценки кредитоспособности заемщиков. Таким образом, с позиции кредитного риска наиболее оптимальной является кредитная политика ПАО «Сбербанк России».

Оценка обеспеченности кредитного портфеля коммерческих банков показы-

вает, что общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля всех исследуемых банков, кроме ПАО АКБ «Авангард», соответствует рекомендуемому значению (выше 1): КБ «ЛЮКО-Банк» (АО) – 2,04, АО «Банк Финсервис» – 1,58, ПАО «Сбербанк России» – 1,05, ПАО «Росгосстрах Банк» – 1,02, ПАО АКБ «Авангард» – 0,63. Таким образом, в ПАО АКБ «Авангард» самый низкий уровень покрытия обеспечением кредитных вложений в случае их невозврата.

Оценка эффективности проводимой коммерческими банками кредитной политики говорит о том, что наибольшая доходность кредитного портфеля наблюдается в КБ «ЛЮКО-Банк» (АО) (18,26%), достаточно высокая в ПАО «Сбербанк России» (12,03%) и самая низкая в ПАО АКБ «Авангард» (9,35%). По рентабельности кредитных операций исследуемые банки распределяются следующим образом: ПАО «Сбербанк России» (4,21%), КБ «ЛЮКО-Банк» (АО) (3,80%), «Росгосстрах Банк» (3,01%), ПАО АКБ «Авангард» (1,68%), ПАО АО «Банк Финсервис» (1,50%).

Подводя итоги проведенной оценки качества кредитной политики анализированных коммерческих банков, необходимо отметить, что наиболее эффективной и оптимальной, с позиции соотношения доходов и рисков, является кредитная политика ПАО «Сбербанк России» и КБ «ЛЮКО-Банк» (АО). Остальным банкам следует разработать комплекс мероприятий по совершенствованию проводимой кредитной политики.

Можно предложить следующие общие рекомендации по совершенствованию формирования и реализации кредитной политики для повышения эффективности деятельности коммерческих банков и обеспечения их финансовой устойчивости в современных условиях:

- разработка и соблюдение более жестких внутрибанковских лимитов и ограничений величины кредитных рисков;

- обеспечение постоянного мониторинга величины и структуры кредитных рисков, а также адекватности риск-менеджмента текущему финансовому положению банка и внешним условиям его деятельности;

- формирование больших объемов резервов на возможные потери по ссудам;

- использование инструментов страхования кредитов с повышенным уровнем риска;

- оптимизация схемы трансформации финансовых ресурсов в части фондирования кредитных операций;

- поддержание диверсификации кредитного портфеля по срокам, процентным ставкам, отраслям экономики;

- совершенствование методик оценки кредитоспособности в направлениях заемщик, внешняя среда его деятельности, предлагаемый проект;

- развитие продаж наиболее рентабельных кредитных продуктов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Андрушин С.А., Бурлачков В.К., Рубинштейн А.А. Корпоративная задолженность и кредитная активность в условиях нового механизма санации российских банков // Актуальные проблемы экономики и права. 2017. Т. 11. №3 (43). С. 30 – 42.

2. Бибикова Е.А., Симонцева С.В. Методические подходы к оценке качества финансовой политики коммерческого банка // Наука и экономика. 2012. №4 (12). С. 18 – 23.

3. Бибикова Е.А., Симонцева С.В. Финансовая политика коммерческого банка: значение, роль, принципы формирования // Вестник ИГЭУ. 2011. Вып. 5. С. 70 – 73.

4. Инструкция ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». // СПС «Консультант Плюс».

5. Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации АО «Банк Финсервис» по состоянию на 1 января 2018 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/fm135.asp?when=20180101&regn=3388> (дата обращения 17.02.19).

6. Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации КБ «ЛЮКО-Банк» (АО) по состоянию на 1 января 2018 г. [Электронный ресурс].

URL:

<http://www.cbr.ru/credit/fm135.asp?when=20180101&regn=2707> (дата обращения 17.02.19).

7. Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации ПАО АКБ «Авангард» по состоянию на 1 января 2018 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/fm135.asp?when=20180101&regn=2879> (дата обращения 17.02.19).

8. Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации ПАО «Росгосстрах Банк» по состоянию на 1 января 2018 г. [Электронный ресурс]. URL:

<http://www.cbr.ru/credit/fm135.asp?when=20180101&regn=3073> (дата обращения 17.02.19).

9. Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации ПАО «Сбербанк России» по состоянию на 1 января 2018 г. [Электронный ресурс]. URL:

<http://www.cbr.ru/credit/fm135.asp?when=20180101&regn=1481> (дата обращения 17.02.19).

10. Гиляровская Л.Т., Паневина С.Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов. СПб.: Питер, 2003.

11. Глобальный кризис и управление рисками банковской деятельности: монография / Амосова Н.А., Бельков М.А., Куранов М.С., Пасечник Е.В., Симонцева С.В. / Под научн. ред. д-ра экон. наук Н.А. Амосовой. Иван. гос. ун-т. – Иваново: ПресСто, 2011.

12. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: учеб. пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.

13. Обратная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации АО «Банк Финсервис» по состоянию на 1 января 2018 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=3388&whn=0&dt=20180101> (дата обращения 17.02.19).

14. Обратная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации КБ «ЛОКО-Банк» (АО) по состоянию на 1 января 2018 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=1481&whn=0&dt=20180101> (дата обращения 17.02.19).

15. Обратная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации ПАО АКБ «Авангард» по состоянию на 1 января 2018 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=2879&whn=0&dt=20180101> (дата обращения 17.02.19).

16. Обратная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации ПАО «Росгосстрах Банк» по состоянию на 1 января 2018 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=3073&whn=0&dt=20180101> (дата обращения 17.02.19).

17. Обратная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации ПАО «Сбербанк России» по состоянию на 1 января 2018 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=2707&whn=0&dt=20180101> (дата обращения 17.02.19).

18. Симонцева С.В. Состав и содержание основных элементов финансовой политики коммерческого банка // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2011. № 4 (28). С. 73 – 80.

*Рукопись поступила в редакцию 28.03.2019г.*

JEL code: G21, G32

## QUALITY OF CREDIT POLICY OF RUSSIAN COMMERCIAL BANKS UNDER CONDITIONS OF MODERN ECONOMIC CHALLENGES

S. V. Shekshueva

This article is updated the importance of the development of the credit policy by commercial banks in the light of the modern economic challenges. The author has highlighted the internal and external conditions that affect the quality of formation and realization of commercial banks' credit policy from the standpoint of the ratio of revenues and risks. The author has assessed the credit policy of Russian commercial banks on the example of a number of banks selected for consideration. As a result of the study conducted by the author, the quality of the credit policy of the commercial banks was assessed, the problematic aspects and risks of their activities were highlighted. The author of the article has developed recommendations for improving the formation and implementation of a credit policy to increase the efficiency of commercial banks and ensure their financial stability in the context of modern conditions.

Keywords: quality, commercial bank, credit policy, credit portfolio, risks, economic challenges.

## REFERENCES

1. Andryushin S.A., Burlachkov V.K., Rubinshteyn A.A. Korporativnaya zadolzhennost' i kreditnaya aktivnost' v usloviyakh novogo mekhanizma sanatsii rossiyskikh bankov // Aktual'nyye problemy ekonomiki i prava. 2017. T. 11. №3 (43). S. 30 – 42.
2. Bibikova E.A., Simontseva S.V. Metodicheskiye podkhody k otsenke kachestva finansovoy politiki kommercheskogo banka // Nauka i ekonomika. 2012. №4 (12). S. 18 – 23.
3. Bibikova E.A., Simontseva S.V. Finansovaya politika kommercheskogo banka: znachenie, rol', printsipy formirovaniya // Vestnik IGEU. 2011. Vyp. 5. S. 70 - 73.
4. Instruksiya CB RF ot 28 iyunya 2017 goda №180-I «Ob obyazatel'nykh normativakh bankov». // SPS «Konsul'tant Plyus».
5. Informatsiya ob obyazatel'nykh normativakh i drugih pokazatelyah deyatel'nosti kreditnoj organizatsii AO «Bank Finservis» po sostoyaniyu na 1 yanvarya 2018 g. [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/fm135.asp?when=20180101&regn=3388> (data obrashcheniya 17.02.19).
6. Informatsiya ob obyazatel'nykh normativakh i drugih pokazatelyah deyatel'nosti kreditnoj organizatsii KB «LOKO-Bank» (AO) po sostoyaniyu na 1 yanvarya 2018 g. [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/fm135.asp?when=20180101&regn=2707> (data obrasheniya 17.02.19).
7. Informatsiya ob obyazatel'nykh normativakh i drugih pokazatelyah deyatel'nosti kreditnoj organizatsii PAO AKB «Avangard» po sostoyaniyu na 1 yanvarya 2018 g. [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/fm135.asp?when=20180101&regn=2879> (data obrasheniya 17.02.19).
8. Informatsiya ob obyazatel'nykh normativakh i drugih pokazatelyah deyatel'nosti kreditnoj organizatsii PAO «Rosgosstrah Bank» po sostoyaniyu na 1 yanvarya 2018 g. [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/fm135.asp?when=20180101&regn=3073> (data obrasheniya 17.02.19).
9. Informatsiya ob obyazatel'nykh normativakh i drugih pokazatelyah deyatel'nosti kreditnoj organizatsii PAO «Sberbank Rossii» po sostoyaniyu na 1 yanvarya 2018 g. [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/fm135.asp?when=20180101&regn=1481> (data obrasheniya 17.02.19).
10. Gilyarovskaya L.T., Panevina S.N. Kompleksnyy analiz finansovo-ekonomicheskikh rezul'tatov deyatel'nosti banka i yego filialov. SPb.: Piter, 2003.
11. Global'nyy krizis i upravleniye riskami bankovskoy deyatel'nosti: monografiya / Amosova N.A., Bel'kov M.A., Kuranov M.S., Pasechnik Ye.V., Simontseva S.V. / Pod nauchn. red. d-ra ekon. nauk N.A. Amosovoy. Ivan. gos. un-t. - Ivanovo: PresSto, 2011.
12. Maslanchenkov U.S. Finansovyy menedzhment banka: ucheb. posobiye dlya vuzov. – M.: UNITI-DANA, 2003.
13. Oborotnaya vedomost' po schetam buhgalterskogo ucheta kreditnoj organizatsii AO «Bank Finservis» po sostoyaniyu na 1 yanvarya 2018 g. [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=3388&when=0&dt=20180101> (data obrasheniya 17.02.19).
14. Oborotnaya vedomost' po schetam buhgalterskogo ucheta kreditnoj organizatsii KB «LOKO-Bank» (AO) po sostoyaniyu na 1 yanvarya 2018 g. [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=1481&when=0&dt=20180101> (data obrasheniya 17.02.19).
15. Oborotnaya vedomost' po schetam buhgalterskogo ucheta kreditnoj organizatsii PAO AKB «Avangard» po sostoyaniyu na 1 yanvarya 2018 g. [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=2879&when=0&dt=20180101> (data obrashcheniya 17.02.19).
16. Oborotnaya vedomost' po schetam buhgalterskogo ucheta kreditnoj organizatsii PAO «Rosgosstrah Bank» po sostoyaniyu na 1 yanvarya 2018 g. [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=3073&when=0&dt=20180101> (data obrasheniya 17.02.19).
17. Oborotnaya vedomost' po schetam buhgalterskogo ucheta kreditnoj organizatsii PAO «Sberbank Rossii» po sostoyaniyu na 1 yanvarya 2018 g. [Elektronnyj resurs]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/101.asp?regnum=2707&when=0&dt=20180101> (data obrasheniya 17.02.19).
18. Simontseva S.V. Sostav i soderzhaniye osnovnykh elementov kommercheskogo banka // Sovremennyye naukoemkie tekhnologii. Regional'noe prilozhenie. 2011. №4 (28). S. 73-80.