

ОЦЕНКА ОСОБЕННОСТЕЙ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ МЕСТНЫХ, РЕГИОНАЛЬНЫХ И СИСТЕМООБРАЗУЮЩИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ (НА МАТЕРИАЛАХ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН)**Альберт Вильданович РАМАЗАНОВ**

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории, Казанский федеральный университет, Казань, Российская Федерация
AVRamazanov@kpfu.ru

История статьи:

Принята 25.09.2015
Одобрена 25.11.2015

УДК 336.717

JEL: E59, G21

Аннотация

Предмет и тема. В статье отмечается, что коммерческие банки играют важную роль в финансировании субъектов российской экономики. Кредитная политика банка отражается не только на спросе на его кредитные продукты, но и непосредственно на финансовом состоянии организации. При этом на востребованность кредитных продуктов влияют: их стоимость, выраженная в затратах заемщика на проценты по кредиту, и прочие платежи, с ним связанные; объем запрашиваемых банком для андеррайтинга документов; скорость принятия решений по кредитным заявкам и т.д.

Цели и задачи. Выявление и оценка факторов, сопровождающих кредитные операции банков, что позволит принять своевременные и адекватные управленческие решения, способные положительно отразиться на участниках кредитной сделки.

Методология. Проанализированы особенности кредитных операций на примере четырех банков, функционирующих в Республике Татарстан. Критериями их отбора выступили: статус банка (федеральный, региональный, местный); участие государства в капитале банка; размер собственного капитала и пр. При этом банки различаются по каждому из критериальных параметров. Ситуация, сложившаяся в данной сфере в Республике Татарстан, скорее всего, аналогична ситуации в других регионах России. Это касается особенностей кредитных операций местных, региональных и системообразующих банков. При исследовании использованы: метод сравнения, прием динамических рядов, абсолютных и относительных величин и др.

Результаты. Доказано, что текущие экономические условия, сопряженные с ограниченностью относительно длинных и дешевых для банков финансовых ресурсов, поступающих из-за границы, а также неразвитость отечественной финансовой системы снижают доступность кредитных продуктов для потребителей и уменьшают вероятность качественного развития кредитного рынка в России. Реформирование кредитного законодательства в последние годы было преимущественно направлено на защиту заемщиков – физических лиц, при этом требования к банкам ужесточались. В связи с этим оценка особенностей кредитных операций банков и выработка рекомендаций по их совершенствованию представляют особую актуальность.

Выводы и значимость. Исследование позволило выявить недостатки, а также сделать выводы об эффективности кредитной политики банков, наметить направления дальнейших научных изысканий, что благоприятно отразится на потребителях кредитных продуктов банков.

Ключевые слова: кредит, кредитные операции, коммерческие банки

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2015

Республика Татарстан является лидером среди регионов страны по привлекательности инвестиционного климата¹. Банки играют важную роль в удовлетворении потребностей экономических субъектов региона в инвестиционных ресурсах, что положительно отражается на развитии региональной экономики. В Республике Татарстан представлены банки местного, регионального и федерального значения. В качестве объекта исследования были выбраны кредитные операции следующих банков: ПАО «Сбербанк России», ПАО «АК БАРС» Банк, ПАО «АИКБ «Татфондбанк» и АКБ «Спурт» (ПАО).

Исследование финансовой отчетности банков за 2012–2014 гг. позволило оценить особенности осуществляемых активных операций. В частности, в АКБ «Спурт» за анализируемый период преобладают операции по предоставлению кредитов, финансовые вложения на депозиты в другие коммерческие банки, вложения в ценные бумаги. В ПАО «АК БАРС» Банк, ПАО «Сбербанк России», ПАО «АИКБ «Татфондбанк» преобладают ссудные операции, инвестиции в ценные бумаги либо прочие активы для перепродажи, часть средств размещена на депозитах в Банке России.

¹ URL:<http://urlid.ru/abe3>

Распространенными кредитными сделками для анализируемых банков являются автокредиты и ипотечные кредиты, при осуществлении которых нередко они бюрократизируют процесс, затрачивая на это свое и клиентское дополнительное время. Для наглядности в табл. 1 приведен типовой перечень документов по недвижимости, запрашиваемых некоторыми банками при оформлении ипотеки.

Отметим, что в ПАО Сбербанк передача денежных средств продавцу жилого помещения производится после регистрации договора купли-продажи и перехода права собственности на объект недвижимости к покупателю, а также после государственной регистрации ипотеки жилого помещения (в силу закона) в пользу банка.

В связи с тем что у рассмотренных в табл. 1 банков имеется возможность выдачи денежных средств продавцу недвижимости после государственной регистрации сделки, то риски для них при совершении ипотечной сделки минимальны.

С учетом норм ч. 2 ст. 20 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» государственная регистрация ипотеки в силу закона осуществляется одновременно с государственной регистрацией права собственности лица, чьи права обременяются ипотекой.

При государственной регистрации ипотеки в силу закона внесение в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним сведений о залогодержателе осуществляется на основании договора, из которого возникло обеспечиваемое ипотекой обязательство, то есть составленного при участии банка договора купли-продажи недвижимости с использованием кредитных средств банка.

Следовательно, требование банками документов – оснований возникновения права собственности на продаваемый объект недвижимости нельзя считать оправданным, в том числе и по причине того, что на базе этих документов регистрирующий государственный орган (с учетом требований ст. 13 Федерального закона от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним») уже проводил необходимые юридические экспертизы, после чего и был выдан документ о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости.

При ипотечном кредитовании минимальные размеры первоначальных взносов при приобретении вторичного жилья у банков разнятся:

- в АКБ «Спурт» (ПАО) – от 30%;
- в ПАО «АК БАРС» Банк» и ПАО «Сбербанк России» – от 20%;
- в ПАО «АИКБ «Татфондбанк» – от 15%.

Большая часть рассматриваемых банков (за исключением АКБ «Спурт») имеет специализированные ипотечные программы с субсидированием процентной ставки от государства.

ПАО Сбербанк не осуществляет автокредитования. При этом остальные банки помимо стандартных программ автокредитования участвуют в программе государственного субсидирования процентной ставки «Льготное авто». Прослеживается волатильность в первоначальном взносе в случае использования стандартных автокредитных программ. Например, если в ПАО «АИКБ «Татфондбанк» первоначальный взнос не обязателен, то в АКБ «Спурт» (ПАО) и ПАО «АК БАРС» Банк» его минимальный уровень составляет 15% от стоимости автомобиля.

Примечательным в льготных программах ипотечного и автокредитования является то, что базой для субсидирования процентной ставки по кредитам выступает ставка рефинансирования, являющаяся справочной до 2016 г.². Инициативы Минпромторга России по замене в расчетах ставки рефинансирования на ключевую ставку касаются лишь юридических лиц³.

Осуществление банками кредитных операций неизменно сопровождается выполнением требований по резервированию денежных средств в зависимости от риска по кредитным сделкам. Сопоставление темпов роста кредитного портфеля и созданных резервов на возможные потери по ссудам позволит оценить качество кредитного портфеля и эффективность кредитной политики банка. Необходимые данные отображены в табл. 2.

Наибольший объем кредитного портфеля характерен для ПАО «Сбербанк России», наименьший – для АКБ «Спурт» (ПАО). За 2013 г. наилучший темп роста кредитного портфеля был в ПАО Сбербанк, наихудший – в АКБ «Спурт». При

² URL: <http://www.cbr.ru>

³ URL: <http://urlid.ru/abe4>

этом данные кредитные организации по итогам 2013 г. показали самые низкие темпы роста сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

Несмотря на ежегодное увеличение объемов кредитного портфеля, темп роста сформированных резервов в ПАО Сбербанк существенно ниже темпа роста ссудной задолженности, что характеризует высокое качество кредитного портфеля и положительную эффективность кредитной политики банка.

В АКБ «Спурт» (ПАО) и в ПАО «АИКБ «Татфондбанк» в 2013 г. темпы роста сформированных резервов ниже темпов роста ссудной задолженности ($1,00 < 1,01$ и $1,15 < 1,18$ соответственно). Примечательно то, что у обоих банков по итогам 2014 г. темпы роста сформированных резервов намного выше темпов роста ссудной задолженности ($1,67 > 1,02$ и $1,4 > 1,18$ соответственно), что свидетельствует об ухудшении качества кредитной политики.

Ситуация в ПАО «АК БАРС» Банк» выглядит благоприятно, поскольку по итогам 2013 г. темп роста сформированных резервов и темп роста ссудной задолженности совпадают ($1,04 = 1,04$). При этом по итогам 2014 г. наблюдается незначительное снижение темпа роста сформированных резервов по сравнению с темпом роста ссудной задолженности ($1,14 < 1,15$).

Соотношение объемов созданных резервов и ссудной задолженности показывает долю денежных средств, забираемых из оборота в целях формирования резерва, и характеризует категорию заемщиков банка (соответственно, и качество его кредитной политики). В ПАО Сбербанк в 2012 г. этот показатель составил 6%, а в 2013 г. – 5%. В ПАО «АК БАРС» Банк в 2012–2014 гг. значение показателя было фактически неизменно и составило порядка 7%. В АКБ «Спурт» (ПАО) в 2012–2013 гг. показатель составил 2%, в 2014 г. – 3%. В ПАО «АИКБ «Татфондбанк» в 2012–2013 гг. показатель составил порядка 9%, в 2014 г. – 11%. Расчеты позволяют предположить, что наихудшее качество заемщиков в кредитном портфеле ПАО «АИКБ «Татфондбанк», наилучшее – в АКБ «Спурт» (ПАО). В связи с этим предполагаем, что в ПАО «АИКБ «Татфондбанк» реализуется неэффективная кредитная политика.

Итак, можно сделать некоторые выводы. В условиях неустойчивой экономической ситуации в России, в том числе сопряженной с внешними экономическими санкциями, конкурентные преимущества отечественных банков при

реализации кредитной политики, на наш взгляд, минимальны. То есть отечественные коммерческие банки, конкурируя между собой, не имеют значимых преимуществ. Это связано со следующими обстоятельствами:

- доступ отечественных банков к относительно дешевым источникам привлечения кредитных ресурсов из-за границы затруднен;
- доминирующими источниками привлечения кредитных ресурсов для отечественных банков фактически остаются депозиты физических и юридических лиц, привлечение кредитов у Банка России на межбанковском рынке, либо на отечественном рынке ценных бумаг посредством выпуска векселей и облигаций. В этих условиях отечественные коммерческие банки фактически имеют одинаковые методы и инструменты для привлечения кредитных ресурсов, что снижает их конкурентные преимущества.

Следствием данных обстоятельств, на наш взгляд, являются следующие негативные моменты:

- отсутствие стабильных долгосрочных источников финансирования с приемлемой для банка стоимостью находит отражение в повышенных процентных ставках кредитных продуктов для клиентов банка;
- кредитные продукты банков большей частью идентичны, включая перечень запрашиваемых документов;
- сохраняется зависимость кредитных программ банков от Банка России и Минпромторга России.

Преодоление возникших трудностей осуществляется за счет:

- 1) разработки и совершенствования кредитных программ, в том числе скоринговых моделей, оптимизации документооборота;
- 2) конструирования и эмпирического использования финансовых инструментов, позволяющих снизить стоимость фондирования⁴.

Часто скоринговые программы банков формализованы, стандартизированы и основаны на применении дорогостоящего программного продукта. На наш взгляд, использование психосемантической оценки добросовестности

⁴ *Ajupov A.A. Risk-Engineering, As an Element of Financial Engineering in the Market of Innovative Financial Products // World Applied Sciences Journal. 2013. № 27. P. 5–9.*

заемщика⁵ совместно с информацией о его финансовом состоянии при построении скоринговой модели позволит повысить качество кредитных портфелей банков.

Предложим возможные универсальные экономико-психосемантические показатели для скоринговой модели оценки физического лица, обратившегося в банк за получением кредита (табл. 3).

Считаем, что добавление в существующую кредитную анкету либо скоринговую модель банка показателей (вопросов) из табл. 3 позволит адекватно оценивать кредитный риск⁶ каждого отдельного заемщика.

Оптимизация кредитного документооборота предполагает сокращение количества запрашиваемых банком у заемщиков документов и оставление в кредитной анкете (анкете-заявке на получение кредита) лишь параметров, участвующих в скоринге и не отраженных в документах, прилагаемых к анкете-заявке. Например, из кредитной анкеты следует исключить паспортные данные, поскольку паспорт является одним из основных документов, запрашиваемых банком.

Следует поддержать позицию В.А. Царькова, заявляющего о том, что необходимы модели фондирования, учитывающие специфику кредитной сделки⁷. Сконструируем финансовый инструмент для привлечения кредитных ресурсов банком, применимый для кредитных операций с физическими лицами. Для конструирования используем облигацию⁸ как один из наиболее гибких финансовых инструментов.

Рассмотрение рынка банковских депозитов, а также обзор сделок на Московской бирже привели к следующим выводам относительно параметров облигационного займа:

- целевое назначение: использование привлеченных средств в кредитных операциях банка;
- срок займа: свыше трех лет;
- процентная ставка: индивидуальна, определяется рынком исходя из кредитной истории⁹ самого банка на финансовом рынке;
- порядок выплаты дохода и номинала по облигациям: ежемесячно, ежеквартально,

⁵ URL: <http://urlid.ru/abe5>

⁶ URL: <http://urlid.ru/abe6>

⁷ Царьков В.А. Хозрасчетная модель фондирования кредитов // Банковское дело. 2014. № 4. С. 74.

⁸ URL: <http://www.cbonds.ru>

⁹ URL: <http://www.rg.ru/2009/02/03/finansy-strategia-dok.html>

выплата номинала по частям в различные оговоренные сроки;

- обеспечение займа: гарантия банка либо залог кредитного портфеля банка;
- целевые инвесторы облигационного займа: физические лица.

Новизна предлагаемого облигационного займа состоит в его нацеленности на размещение преимущественно среди физических лиц и в учете особенностей кредитных операций банка-эмитента (срок облигационного займа равен среднему сроку размещаемых банком кредитных ресурсов; источником кредитных ресурсов для банка выступают денежные средства, полученные от продажи облигаций).

Население в России пока проявляет слабый интерес к фондовому рынку и не слишком активно покупает облигации, хотя законодательных ограничений на это нет. Отметим, что в Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2020 года одной из задач является привлечение населения на отечественный финансовый рынок. Это важное условие для развития экономики¹⁰. В связи с этим использование предложенной нами модели привлечения кредитных ресурсов не только способствует совершенствованию российского финансового рынка, создает альтернативу банковским депозитам как минимум по срокам привлечения ресурсов, но и позволяет снизить зависимость банков от иностранного заемного капитала, доступ к которому сейчас затруднен¹¹.

Предлагаемый облигационный займ, привязанный к кредитным операциям банка, нацелен на стимулирование инвестиционной активности граждан, активное их участие в работе фондового рынка. При этом размещение данного займа среди населения одновременно решает вопрос привлечения в банк необходимых кредитных ресурсов на приемлемых условиях, скорректированных рынком.

Переходный период, предназначенный для внедрения норм Базеля 3, может вызвать снижение активности в реализации кредитных операций банками. При этом вполне возможно возникновение противоречий между мероприятиями по совершенствованию кредитной политики банка и мероприятиями по приведению показателей в соответствие с требованиями надзора. Региональные кредитные организации должны быть подготовленными к такой ситуации.

¹⁰ URL: <http://www.rg.ru/2009/02/03/finansy-strategia-dok.html>

¹¹ URL: <http://tass.ru/infographics/7931>

Таблица 1

Документы по недвижимости, запрашиваемые ПАО Сбербанк и банком «АК БАРС» при оформлении ипотеки

Банк	Запрашиваемые документы
ПАО «Сбербанк России»	Свидетельство о государственной регистрации права собственности залогодателя(ей) на жилое помещение. Документ(ы), являющийся(ися) основанием возникновения права собственности залогодателя(ей) на жилое помещение. Отчет об оценке стоимости жилого помещения. Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП) о наличии/отсутствии ограничений (обременений) права собственности залогодателя(ей) на жилое помещение (ипотека, аренда, арест и пр.). Кадастровый паспорт, поэтажный план и экспликация жилого помещения. Нотариально удостоверенное согласие супруга(и) на передачу жилого помещения в залог и др.
ПАО «АК БАРС» Банк	Копии правоустанавливающих документов на объект недвижимости. Копия документа, на основании которого выдано свидетельство. Копия кадастрового паспорта либо технического паспорта, выданного до 01.03.2008 (срок не ограничен). Выписка из домовой книги по объекту недвижимости (оригинал). Выписка из ЕГРП (предоставление выписки из ЕГРП не требуется в случае, если выдача кредита осуществляется после государственной регистрации) и др.

Таблица 2

Сопоставление ссудной задолженности и созданных резервов в банках в 2013–2015 гг., млрд руб.

Банк	Ссудная задолженность					Созданные резервы				
	2013	2014	Темп роста	2015	Темп роста	2013	2014	Темп роста	2015	Темп роста
ПАО «Сбербанк России»	9 772,7	11 978	1,23	15 889	1,33	606,2	592,3	0,98	...	–
ПАО «АК БАРС» Банк	218,8	227,4	1,04	261,9	1,15	15,6	16,2	1,04	18,5	1,14
АКБ «Спурт» (ПАО)	15,2	15,3	1,01	15,6	1,02	0,3	0,3	1,00	0,5	1,67
ПАО «АИКБ «Татфондбанк»	67,9	80,3	1,18	94,5	1,18	6,5	7,5	1,15	10,5	1,4

Примечание. Данные на начало года.

Таблица 3

Универсальные экономико-психосемантические показатели (вопросы) для скоринговой модели

Показатель (вопрос)	Варианты ответов
Удовлетворенность текущей профессией/должностью	Да/нет/затрудняюсь ответить
Желание сменить текущее место работы	Да/нет
Причина стремления сменить работу (при положительном ответе на предыдущий вопрос)	Переход на более высокооплачиваемую работу/выбор работы по специальности/другое
Взаимоотношения с непосредственным руководителем	Формальные/дружеские
Взаимоотношения с коллективом	Формальные/дружеские
Участие в корпоративных мероприятиях компании	Постоянное/периодическое/не участвую
Наличие замечаний/выговоров на работе	Да/нет
Удержание премиальных выплат на работе	Да/нет/премиальных выплат нет
Желание приобрести/сменить автомобиль	Да/нет
Желание улучшить жилищные условия	Да/нет

Список литературы

1. Абдюкова Э.И. Факторные модели как инструмент для оптимизации спроса по кредитно-депозитным операциям банка // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4. С. 217–222.
2. Bolt W., Humphrey D. Assessing bank competition for consumer loans // DNB Working Papers. 2015. № 457.
3. Vagizova V., Klaas J., Batorshyna A. Financial stability assessment of regional banking sector under modern conditions by means of operating procedures of its determination // Investment Management and Financial Innovations. 2013. № 3. P. 89–97.
4. Верников А.В., Мамонов М.Е. Сравнительный анализ эффективности госбанков и частных банков в России: новые расчеты // Деньги и кредит. 2015. № 7. С. 21–32.
5. Глуценко Е.Н., Дроздовская Л.П., Рожков Ю.В. Финансовое посредничество коммерческих банков: монография. Хабаровск: Хабаровская государственная академия экономики и права, 2011. 240 с.
6. Глуценко В.В. Функции и методика анализа эффективности процедур оценки кредитоспособности заемщика банка // Вестник Университета. 2013. № 1. С. 220–224.
7. Ефремов В.А. Роль банковского сектора в интеграционных процессах экономики Республики Татарстан // Экономика и предпринимательство. 2014. № 8. С. 278–281.
8. Иванов В.В. Надежность вашего банка. М.: ФБК-Пресс, 2007. С. 15–18.
9. Кузина О.Е. Анализ динамики пользования банковскими кредитами и долговой нагрузки россиян // Деньги и кредит. 2013. № 11. С. 30–36.
10. Косякова Т.П. К вопросу о контроле банком целевого использования кредитных средств // Банковское право. 2013. № 2. С. 41–45.
11. Мадера А.Г. Оценка кредитоспособности потенциального заемщика // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2013. № 1. С. 72–75.
12. Мотовилов О.В. О развитии потребительского кредитования // Деньги и кредит. 2015. № 12. С. 21–25.
13. Мельник Д.С. Анализ новых рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. № 3. С. 166–170.
14. Осипов Д.С. Факторы, определяющие необходимость создания инновационных банковских продуктов // Банковские услуги. 2013. № 2. С. 20–32.
15. Рязанцев О.А. Поручительство по просроченному обязательству // Банковское дело. 2013. № 22. С. 87–88.
16. Рудько-Силиванов В.В. Экономика и банки Приморского края: поиск оптимального решения // Деньги и кредит. 2014. № 7. С. 11–14.
17. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / под ред. И.В. Ларионовой. М.: КноРус, 2014. 456 с.

18. *Славянский А.В.* Управление проблемной задолженностью банка // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 1. С. 84.
19. *Саксельцева Е.Г.* Проблемная задолженность в коммерческих банках // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2010. № 1. С. 33–45.
20. *Хакимова Д.Л.* Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам в России // Молодой ученый. 2014. № 4. С. 627–631.

ASSESSING THE SPECIFICS OF CREDIT OPERATIONS OF LOCAL, REGIONAL AND SYSTEMICALLY IMPORTANT COMMERCIAL BANKS: THE REPUBLIC OF TATARSTAN CASE

Al'bert V. RAMAZANOV

Kazan Federal University, Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation

AVRamazanov@kpfu.ru

Article history:

Received 25 September 2015

Accepted 25 November 2015

JEL classification: E59, G21**Keywords:** credit operations, loan, lending operations, commercial bank**Abstract****Importance** Commercial banks play an important role in financing the entities of the Russian economy. Identification and evaluation of factors influencing the nature of credit operations of banks will enable to take timely and adequate management decisions that will positively affect the participants of credit transactions.**Objectives** The purpose of the paper is to assess the specific features of credit operations performed by banks and to make recommendations for their improvement.**Methods** The study rests on the comparison method, time series, absolute and relative values techniques, etc.**Results** I analyzed credit operations of four banks operating in the Republic of Tatarstan. The selection criteria include the status of the bank (federal, regional, local), government participation in the bank capital, shareholders' equity, etc. The banks are different by each of the main parameters. I assume that the situation examined in the Republic of Tatarstan is likely to be similar in other regions of Russia, if the characteristics of credit operations of local, regional and systemically important commercial banks are compared.**Conclusions and Relevance** The research enabled to identify deficiencies and make conclusions about the efficiency of credit policies of banks, to outline areas for further scientific studies, which ultimately will positively affect the bank customers using the offered credit products.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2015

References

1. Abdyukova E.I. Faktornye modeli kak instrument dlya optimizatsii sprosa po kreditno-depozitnym operatsiyam banka [Factor models as a tool to optimize the demand for credit and deposit operations of the bank]. *Aktual'nye problemy ekonomiki i prava = Actual Problems of Economics and Law*, 2012, no. 4, pp. 217–222.
2. Bolt W., Hamphrey D. Assessing Bank Competition for Consumer Loans. *DNB Working Papers*, 2015, no. 457.
3. Vagizova V., Klaas J., Batorshyna A. Financial Stability Assessment of Regional Banking Sector under Modern Conditions by Means of Operating Procedures of Its Determination. *Investment Management and Financial Innovations*, 2013, no. 3, pp. 89–97.
4. Vernikov A.V., Mamonov M.E. Sravnitel'nyi analiz effektivnosti gosbankov i chastnykh bankov v Rossii: novye raschety [A comparative analysis of the efficiency of State banks and private banks in Russia: new calculations]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2015, no. 7, pp. 21–32.
5. Glushchenko E.N., Drozdovskaya L.P., Rozhkov Yu.V. *Finansovoe posrednichestvo kommercheskikh bankov: monografiya* [Financial inter-mediation of commercial banks: a monograph]. Khabarovsk, Khabarovsk State University of Economics and Law Publ., 2011, 240 p.
6. Glushchenko V.V. Funktsii i metodika analiza effektivnosti protsedur otsenki kreditosposobnosti zaemshchika banka [Functions and methodology to analyze the efficiency of procedures for assessing the solvency of the bank's borrower]. *Vestnik Universiteta = University Bulletin*, 2013, no. 1, pp. 220–224.
7. Efremov V.A. Rol' bankovskogo sektora v integratsionnykh protsessakh ekonomiki Respubliki Tatarstan [A role of the banking sector in integration processes of the economy of the Republic of Tatarstan]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Economy and Entrepreneurship*, 2014, no. 8, pp. 278–281.
8. Ivanov V.V. *Nadezhnost' vashego banka* [Reliability of your bank]. Moscow, FBK-Press Publ., 2007, pp. 15–18.

9. Kuzina O.E. Analiz dinamiki pol'zovaniya bankovskimi kreditami i dolgovo nagruzki rossiyan [Analyzing the dynamics of using the bank loans and the debt load of Russian nationals]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2013, no. 11, pp. 30–36.
10. Kosyakova T.P. K voprosu o kontrole bankom tselevogo ispol'zovaniya kreditnykh sredstv [On bank's control over target use of credit funds]. *Bankovskoe pravo = Banking Law*, 2013, no. 2, pp. 41–45.
11. Madera A.G. Otsenka kreditosposobnosti potentsial'nogo zaemshchika [Assessment of the potential borrower's creditworthiness]. *Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy = International Journal of Applied and Fundamental Research*, 2013, no. 1, pp. 72–75.
12. Motovilov O.V. O razvitiy potrebitel'skogo kreditovaniya [On the consumer lending development]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2015, no. 12, pp. 21–25.
13. Mel'nik D.S. Analiz novykh rekomendatsii Bazel'skogo komiteta po bankovskomu nadzoru [Analysis of new recommendations of the Basel Committee on Banking Supervision]. *Aktual'nye problemy ekonomiki i prava = Actual Problems of Economics and Law*, 2013, no. 3, pp. 166–170.
14. Osipov D.S. Faktory, opredelyayushchie neobkhodimost' sozdaniya innovatsionnykh bankovskikh produktov [The factors determining the need for innovative banking products]. *Bankovskie uslugi = Banking Services*, 2013, no. 2, pp. 20–32.
15. Ryazantsev O.A. Poruchitel'stvo po prosrochennomu obyazatel'stvu [The overdue liability guarantee]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2013, no. 22, pp. 87–88.
16. Rud'ko-Silivanov V.V. Ekonomika i banki Primorskogo kraia: poisk optimal'nogo resheniya [The economy and banks of the Primorsky Krai: in search of the best decision]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2014, no. 7, pp. 11–14.
17. *Risk-menedzhment v kommercheskom banke: monografiya* [Risk management in the commercial bank: a monograph]. Moscow, KnoRus Publ., 2014, 456 p.
18. Slavyanskii A.V. Upravlenie problemnoi zadolzhennost'yu banka [Managing the non-performing liabilities of the bank]. *Audit i finansovyi analiz = Audit and Financial Analysis*, 2012, no. 1, p. 84.
19. Saksel'tseva E.G. Problemnaya zadolzhennost' v kommercheskikh bankakh [The non-performing liabilities in commercial banks]. *Raschety i operatsionnaya rabota v kommercheskom banke = Calculations and Operational Work in Commercial Bank*, 2010, no. 1, pp. 33–45.
20. Khakimova D.L. Analiz prosrochennoi zadolzhennosti po bankovskim kreditam v Rossii [Analyzing the non-performing loans in Russia]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2014, no. 4, pp. 627–631.