

УДК 336.761.6

НИЯЗБЕКОВА ШАКИЗАДА УТЕУЛИЕВНА

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» ФГБОУ ВО
«Московский университет имени С.Ю. Витте»,
e-mail: shakizada.niyazbekova@gmail.com

МУСИРОВ ГАЛЫМ

к.э.н., доцент кафедры «Экономика и бизнес» ФГБОУ ВО
«Актюбинский университет имени С. Башиева»,
e-mail: mysirov@mail.ru

ИВАНОВА ОЛЬГА СЕРГЕЕВНА

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» ФГБОУ ВО
«Московский университет имени С.Ю. Витте»,
e-mail: mrs.ivanoff@yandex.ru

НАЗАРЕНКО ОКСАНА ВЛАДИМИРОВНА

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» ФГБОУ ВО
«Московский университет имени С.Ю. Витте»,
e-mail: mrs.ivanoff@yandex.ru

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ РОССИЙСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация. Цель данного исследования — изучить деятельность и провести анализ финансовой устойчивости ООО «ХКФ Банк». Для проведения исследования были использованы **методы** экономического анализа, статистический метод, метод сравнения. В данном исследовании проведена оценка финансовой устойчивости российского коммерческого банка. Полученные **результаты** исследования могут быть применены аналитиками коммерческих банков, экспертными компаниями. Финансовая устойчивость коммерческого банка является основным условием экономической безопасности.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, рейтинг, банк, надежность, экономическая безопасность.

SHAKIZADA UTEULINA NIYAZBEKOVA

Candidate of Sciences (Economics) Associate Professor, Department of
Finance and Credit Moscow University named after S. Yu. Vitte
E-mail: shakizada.niyazbekova@gmail.com

GALYM MUSIROV

Candidate of Sciences (Economics) Associate Professor, Department of
Economics and Business Aktobe University named after S. Baishev
E-mail: mysirov@mail.ru

OLGA SERGEEVNA IVANOVA

Candidate of Sciences (Economics) Associate Professor, Department of
Finance and Credit Moscow University named after S. Yu. Vitte
E-mail: mrs.ivanoff@yandex.ru

OXSANA VLADIMIROVNA NAZARENKO

Candidate of Sciences (Economics) Associate Professor, Department of
Finance and Credit Moscow University named after S. Yu. Vitte
E-mail: mrs.ivanoff@yandex.ru

ANALYSIS OF FINANCIAL SUSTAINABILITY OF A RUSSIAN COMMERCIAL BANK

Abstract. The purpose of the research is to study the activities and analyze the financial stability of Home Credit & Finance Bank LLC (HCF Bank). Methods of economic analysis, statistical method, and the method of comparison have been utilized for the purposes of the research. This study evaluates the financial stability of a Russian commercial bank. The findings of the study can be used by analysts of commercial banks, and consulting companies. Financial stability of a commercial bank is the main condition for economic security.

Keywords: Financial stability, ranking, bank, reliability, economic security

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее — ООО «ХКФ Банк») был создан в 1990 г. Сегодня более 30 млн клиентов пользуются услугами, это 20% от общего охвата населения, 2000 банкоматов по всей стране, около 1000 сотрудников, выдано кредитов на сумму более 150 млрд руб.

Крупный коммерческий банк предлагает следующие услуги: кредитование наличными, выдача кредитных карт, экспресс-кредиты на покупку бытовой техники, мебели, одежды в торговых точках [21]. Банк активно развивает корпоративный канал, привлекает организации на зарплатные проекты, расчетно-кассовое обслуживание, вклады. Партнерами банка являются крупнейшие розничные торговые сети федерального и регионального значения, отдельные торговые точки, организации. С каждым днем российский банк укрепляет свои позиции в розничном кредитовании, налаживает стабильную прибыльность от карточных продуктов, стремится улучшить клиентские сервисы. Показатели ООО «ХКФ Банк» по данным агентства «Эксперт РА» [1] приведены в табл. 1.

Таблица 1

Показатели ООО «ХКФ Банк» по данным агентства «Эксперт РА» по состоянию на 02.01.2019 г.*

Данные показателей	
Рейтинг компании	Рейтинг кредитоспособности банка — ruA. Прогноз по рейтингу — «стабильный» (данные от 28.06.2018)
Позиция в Рэнкинге	Место в списке крупнейших банков по активам 38-е место за 2017 год

***Источник:** Официальный сайт рейтингового агентства «EXPERT» [Электронный ресурс]. — URL : https://raexpert.ru/database/companies/hkf_bank (дата обращения 02.01.2019) [1].

Так, по итогам 2017 г. ООО «ХКФ Банк» занял:

- 37-ю позицию в рейтинге крупнейших российских банков по объему активов-нетто;
- 18-е место среди российских банков по объемам депозитов физических лиц;
- 9-е место по кредитам физическим лицам;
- 20-е место в рейтинге российских банков по величине собственных средств (капитала).

На 1 января 2018 г. рейтинг ООО «ХКФ Банк» показал следующие значения.

Fitch Ratings CIS Ltd объект присвоения кредитного рейтинга: значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Кредитная организация — эмитент долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: ВВ долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте: ВВ прогноз: стабильный краткосрочный рейтинг дефолта эмитента: В-рейтинг поддержки: 5 уровень поддержки долгосрочного РДЭ: нет уровня поддержки.

Российский коммерческий банк активно функционирует в сфере банковских услуг, сохраняя необходимый уровень ликвидности. В конце 2016 г. банк зафиксировал чистую прибыль в размере 5737 млн руб., а в 2017 г. — 11757 млн руб., увеличение составило 6020 млн руб. [6].

В соответствии с решением двух общих собраний участников ООО «ХКФ Банк» от 12.04.2017 г. и 08.12.2017 г. было произведено распределение прибыли предшествующих лет. Дивиденды были начислены и выплачены двум участникам в общей сумме 4 839 млн руб.:

Home Credit В.В. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.») — 4 838 569 тыс. руб.; Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернешнл а.с.) — 395 тыс. руб.

На российском банковском рынке ООО «ХКФ БАНК» обладает крупнейшей клиентской базой, расширяя для привлечения клиентов линейку продуктов и услуг, открывая отличные возможности для развития кросс- продаж, интернет-обслуживания [15]. Так, с 25 декабря 2018 г. в линейке вкладов банка произошли изменения. Введены новые вклады (табл. 2).

Таблица 2

Новые вклады ООО «ХКФ БАНК» в 2019 г. [2]*

№	Наименование вклада, срок и ставка
1	Вклад «Рождественский» сроком на 18 месяцев, ставка — 6,2% годовых
2	Вклад «Два доходных года» сроком на 24 месяца, ставка — 6,5% годовых
3	Вклад «Два доходных года Плюс» сроком на 24 месяца, ставка — 8% годовых

**Источник: Официальный сайт ООО «ХКФ Банк» [Электронный ресурс]. — URL : <https://www.homecredit.ru/about/news/> (дата обращения — 03.01.2019).*

Все новые вклады можно пополнять в течение 90 дней со дня открытия. Минимальная сумма вкладов — 1000 руб. Вклады можно открыть в отделениях ООО «ХКФ Банк», вклад «Два доходных года Плюс» помимо отделений можно открыть в интернет-банке. Вклад «Рождественский» открывался в отделениях ООО «ХКФ Банк» с 25 декабря 2018 г. по 10 января 2019 г. включительно. Повышены ставки по действующим вкладам:

- вклад «Доходный год Плюс» открывается по ставке 7,5% годовых;
- вклады «Кабинет Плюс» и «Пенсионный Плюс» открываются по ставке 7,7% годовых;
- вклад «Пенсионный Плюс» могут открыть резиденты РФ, предъявившие пенсионное удостоверение [2].

В последние годы особое внимание уделяется развитию онлайн-сервисов, которые включают в себя интернет и мобильный банк, мобильное приложение «Мой кредит», инфраструктуру для предоставления кредитов с использованием онлайн-технологий и т. д. [5], [9].

Среди партнеров банка крупнейшие федеральные торговые сети, региональные сети и отдельные магазины, предлагающие широкий ассортимент товаров длительного пользования: бытовую технику и электронику, компьютеры и комплектующие, мебель, строительное оборудование и спортивный инвентарь, мобильные телефоны. Среди наших партнеров — федеральные сети «Эльдорадо», «ДНС», «Связной», «МВидео»,

«Евросеть», «Лазурит», крупнейшие региональные сети розничной торговли, такие, как «Норд», «Поиск», «Домотехника», а также порядка 11 тыс. отдельных магазинов по всей России. При этом банк ставит перед собой цель расширять сотрудничество не только с крупными торговыми сетями, но и с небольшими розничными магазинами во всех регионах России [2].

При этом ООО «ХКФ БАНК» развивает собственную инфраструктуру, альтернативные каналы продаж, увеличивая тем самым розничную сеть кредитования. Объем вкладов населения представлен в табл. 3.

Таблица 3

**Объем вкладов физических лиц в ООО «ХКФ Банк» на 01.03.18 г.
(млн руб.)**

Вклады физических лиц		Вклады юридических лиц	
Показатели	Сумма	Показатели	Сумма
Вклады населения, всего	114762,0	Средства бизнеса, размещенные в банке (всего)	27216,0
Руб.	170350,0	Руб.	3283,0
валюта	4413,0	валюта	23933,0

Население открывает вклады в банке в рублях, вкладывая свыше 170 млн руб., а в валюте свыше 4 млн руб.. Юридические лица вкладывают в банк свои средства, предпочитая в иностранной валюте, около 24 млн руб., в рублях в сумме чуть более 3 млн руб.

От состояния банковской системы зависит состояние малого и среднего бизнеса и населения в целом, но, чтобы банк стабильно работал, необходимо выработать систему обеспечения экономической безопасности [12], [16]. В общем виде система обеспечения экономической безопасности коммерческого банка состоит из определенной стратегии и тактики, а также из соответствующих инструментов и процедур обеспечения такой безопасности [11], [14].

Так, система обеспечения экономической безопасности ООО «ХКФ Банк» представляет совокупность мер в интересах защиты бизнеса от внутренних и внешних финансовых угроз, и определенный уровень финансовой устойчивости создает необходимый запас прочности и безопасности финансовой системы перед лицом существующих и возникающих внешних и внутренних угроз в рамках рыночной экономики.

Под надежностью банка понимается способность выполнять свои обязательства, иметь запас прочности при кризисе, не нарушая установленный Банком России порядок, нормативы и законы, а устойчивость проявляется в способности противостоять внешним факторам [17].

Финансовая устойчивость банка достигается при соблюдении условий:

– платежеспособности, что характеризуется финансовым состоянием, при котором банк может своевременно погашать свои обязательства;

– денежные средства банка, которых достаточно для оплаты краткосрочных и долгосрочных обязательств коммерческого банка;

– наличие дополнительных финансовых, производственных и правовых ресурсов, характеризующих уровень финансовой устойчивости для реализации текущих и стратегических планов развития [5], [7], [10].

Финансовая устойчивость банка связана тесно с финансовой безопасностью, гибкостью, стабильностью и равновесием, являясь основным фактором экономической безопасности, имеет критерии и показатели, которые отличаются и неотделимы от процессов обеспечения других видов экономической безопасности [3].

В рамках рыночной экономики определенный уровень финансовой устойчивости создает необходимый запас прочности и безопасности финансовой системы перед существующими и возникающими внешними и внутренними угрозами. Ведь угроза потери экономической безопасности является потенциальной возможностью воздействия различных факторов на финансовое развитие и устойчивость, которые могут привести к убыткам, экономическому кризису или банкротству.

Характеристиками активов банка как операций связанных с размещением финансовых средств, являются размер, структура и качество — доходность, ликвидность, риск. При анализе деятельности банка определяется прибыльность активов, которая выражена в доходах от использования средств банка и в стоимости используемых средств.

Активы и пассивы банка характеризуют масштабы деятельности, а также используются при составлении банковских рейтингов.

На 31.03.2018 г. величина активов банка составила более 266,7 млрд руб. За 2017 г. активы банка составили 260,1 млрд руб., в 2016 г. — 227,6 млрд руб. Прирост активов положительно влияет на рентабельности активов. За 2017 г. рентабельность активов банка выросла с 2,0% до 6,01%.

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем больше средств населения (розничная клиентская), а вкладывает средства в основном в кредиты, причем больше в кредиты физических лиц (розничное кредитование) [13], [18], [20]. Надежность и устойчивость ООО «ХКФ БАНК» составляют ликвидные активы и прибыльность. Показатели ликвидных активов ООО «ХКФ БАНК» представлены в табл. 4.

Соотношение высоколиквидных активов и предполагаемого оттока текущих обязательств говорит о хорошем запасе прочности при форс-мажоре [4], [8].

Основную часть активов банка (3/4) составляют предоставленные кредиты банка, срок которых не истек — 72,91% и имущество банка (1/4) — 21,53% от общей суммы активов. Просроченная задолженность по предоставленным кредитам невелика и составила 1,38%.

Таблица 4

Показатели ликвидных активов ООО «ХКФ БАНК» за 2015–2017 гг.
(тыс. руб.)

Наименование показателей	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Средства в банках	3223687	12539170	10814350
Неликвидные средства	6130967	6051688	6001330
Кредиты клиентов	175646776	184695096	173743265
Ценные бумаги банков	8037560	8845261	3953578
Высоколиквидные активы	8467917	6803259	5182785
Прочие активы	8559171	7335580	6656687

Доходы от использования активов банка подразделяются на доходы от активных операций банка и доходы от прочей деятельности банка [6].

На 01.01. 2017 г. более половины доходов приходится на доходы от операций с иностранной валютой. Вторая наибольшая часть доходов — это доходы за счет восстановления сумм со счетов резервов на возможные потери при возврате средств, вложенных в активные операции банка, что свидетельствует о внимании, которое уделяет банк надежности своих вложений. Третья часть доходов банка — это проценты, полученные по предоставленным кредитам. Показатели ликвидности ООО «ХКФ БАНК» за 2015–2017 гг. представлены в табл. 5.

Таблица 5

Показатели ликвидности ООО «ХКФ БАНК» за 2015–2017 гг.
(тыс. руб.)

Показатели	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Активы	267923	237591	278312
Чистый кредитный портфель	178418	170945	218041
Средства акционеров	39654	43797	50123
Финансовый результат	2015	2016	2017
Операционный доход	43674	39397	45236
Прибыль	10539	9716	12012
Чистая прибыль	8814	7745	10000

Показатель доходности важен для сравнительного анализа и выявления положительных и отрицательных трендов за различные периоды. По активам наблюдается рост на 11,3%, чистый кредитный портфель — рост на 4,2%. Финансовый результат на 9,8%, прибыль и чистая прибыль в плюсе.

В ООО «ХКФ БАНК» доходы от активных операций составили:

1. Доходности активов по виду дохода «проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам, иным размещенным средствам»:

4 016 873 тыс. руб./ 45 914 725 тыс. руб. = 8,74% годовых.

2. Доходности активов по виду дохода «доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, от переоценки счетов в иностранной валюте»: 6 096 324 тыс. руб./ 45 914 725 тыс. руб. = 13,3% годовых.

3. Доходности активов по виду «другие доходы»:

4 912 723 тыс. руб./ 45 914 725 тыс. руб. = 10,7% годовых.

Наименьшую доходность имеет вид дохода «проценты полученные», поэтому банку необходимо провести анализ кредитного портфеля с целью выявления рисков по активным операциям.

Структура доходов активов на 01.03.2017 г. и на 01.03.2018 гг. представлена в табл. 6.

Структура доходов ООО «ХКФ БАНК» на 01.03.2017 г. – на 01.03. 2018 г.
(тыс. руб.)

Показатели	на 01.03.2017 г.	на 01.03.2018 г.
Межбанковские кредиты	8768854	8805668
Кредиты юридических лиц	22887450	8903935
Кредиты физических лиц	144093794	180659150
Векселя	-	-
Вложения в операции лизинга	3668672	1314631
Вложения в ценные бумаги	22882388	47173057
Доходы активов	207322537	246886441

При этом банк диверсифицирует риски по кредитованию, вводя кредитование организаций и индивидуальных предпринимателей.

Таким образом, финансовая устойчивость кредитного учреждения является главным условием экономической безопасности.

Анализируя показатели финансовой устойчивости ООО «ХКФ БАНК», можно сделать вывод том, что высокий уровень финансовой устойчивости предусматривает мероприятия по предотвращению угроз и созданию условий для его стабильного, эффективного функционирования для получения прибыли.

Таким образом, необходимость повышения финансовой устойчивости банковской системы обусловлена тем, что устойчивость и надежность банка, находится в центре экономических, социальных процессов, реагирует на воздействие внешних и внутренних факторов.

Устойчивое развитие экономики, в т. ч. её важнейшего сектора — банковской системы — актуальный вопрос для всей российской экономики, так как от его решения зависит не только современное состояние банковского сектора, но и перспективы его дальнейшего развития [4]. Устойчивость банковской системы, являясь более широким понятием по сравнению со стабильностью, надежностью, — это комплекс мер, при котором обеспечивается выполнение ею своих функций и обязательств перед другими экономическими субъектами независимо от внешних воздействий.

Экономическая безопасность является сложной системой, когда действие внутренних и внешних факторов приводит к ухудшению развития деятельности кредитной организации [11].

Обеспечение высокого уровня финансовой устойчивости ООО «ХКФ Банк» позволит адаптироваться к нововведениям в действующем законодательстве, расширить сферу использования товаров, работ, услуг, а также минимизирует затраты банка [6].

Характеристика устойчивости ООО «ХКФБ», его развитие, соблюдение общих и специфических принципов являются немаловажными факторами в текущей деятельности банка, а также стимулирует разработку стратегии развития на перспективу.

Анализ показал, что ООО «ХКФ Банк» показывает неуклонный рост финансовых результатов, кроме этого, обязательные нормативы в пределах нормируемых значений, рекомендованных ЦБ РФ.

Главную роль в образовании доходов играют операции ООО «ХКФ Банк», непосредственно связанные с формированием и размещением ресурсов банка и отражаемые на балансовых счетах, т. е. основная задача и цель анализа и совершенствования механизма потребительского кредитования — это повышение эффективности управления активными операциями банка и расчет показателей эффективности данного управления. На системе показателей эффективности управления активами ООО «ХКФ Банк» строится дальнейшая стратегия развития банка, решаются вопросы о расширении либо сокращении отдельных видов активных операций.

Уровень финансовой устойчивости и обеспечение экономической безопасности коммерческого банка является залогом благополучия банка.

Таким образом, в розничном кредитовании ощутимо укрепление позиций российского коммерческого банка. Кредитный портфель постоянно оптимизируется, повышается эффективность при взыскании долгов, а клиентские сервисы постоянно улучшаются. Сеть отделений широко развита по всей стране. Банк гордится и большим, неуклонно растущим числом своих клиентов: оно уже превысило 30 миллионов человек.

Можно оценивать надежность банка по рейтингу Банка России за 2018 г. В данном рейтинге учитывается стоимость активов финансовой компании. В соответствии с ней банк занимает в общем рейтинге 27-е место. Это вполне достойный показатель, учитывая жесточайшую конкуренцию, а также волну закрытия банков по всей стране. Можно с уверенностью сказать, что Home Credit bank удерживает хорошие позиции. Как показывает рейтинг, вклады будут там в сохранности.

Литература

1. Официальный сайт рейтингового агентства «EXPERT» [Электронный ресурс]. — URL : https://raexpert.ru/database/companies/hkf_bank (дата обращения 19.01.2019).
2. Сайт ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.homecredit.ru/about/news/> (дата обращения 17.01.2019).
3. Ильясов, С. М. Устойчивость банковской системы : механизмы управления, региональные особенности : учеб. пособие. — М. : ЮНИТИ-ДАНА. 2015.
4. Буневич, К. Г., Мутовкина, А. Е. Влияние прямых иностранных инвестиций на макроэкономические показатели и международный рейтинг России // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2018. № 3 (26). С. 7–15. doi: 10.21777/2587-554X-2018-3-7-15.
5. Кокин, А. С., Одинокоев, В. А., Сусекова, Т. А. Оптимизация банковской сети как направление повышения эффективности деятельности коммерческого банка // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2018. № 2 (25). С. 33–41. doi: 10.21777/2587-554X-2018-2-33-41.
6. Сафонова, Н. С., Блажевич, О. Г., Бондарь, А. П. Методические особенности оценки ликвидности и платежеспособности предприятия // Бюллетень науки и практики : электрон. журн. 2016. № 5 (6). С. 434–440. — URL : (дата обращения: 15.01.2019). DOI.10.5281/zenodo.55021.
7. Дохолян, С. В. Управление устойчивым развитием территориальных социально-экономических систем мезорегиона // Экономика и предпринимательство. 2011. № 6. С. 14–22.
8. Мировые финансовые рынки : учебник / Т.К. Блохина. — М. : Проспект, 2016.
9. Чен, Р. И., Петров, А. Я., Горбеев, Е. И., Лимарев, П. В. Цифровые технологии в банковской сфере. российский и мировой опыт // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2018. № 2 (25). С. 42–49. doi: 10.21777/2587-554X-2018-2-42-49.
10. Быстряков, А. Я. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся на экономических специальностях, 2011.
11. Голодова, Ж. Г. «Болевые точки» банковского сектора России // Вестник РУДН. Серия «Экономика». 2007. № 1. С. 14–21.
12. Руденко, Л. Г., Караулов, В. М., Вандышева, М. Н. Анализ динамики развития банковской системы // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2017. № 3 (22). С. 38–43. doi: 10.21777/2307-6135-2017-3-38-43.
13. Елеуов Т., Ниязбекова, А. У. Обслуживание состоятельных клиентов коммерческими банками // Донецкие чтения 2018: Образование, наука, инновации, культура и вызовы современности: материалы III Международной научной конференции ; под общ. ред. С.В. Беспаловой. 2018. С. 26–28.
14. Дариенко, М. Ю. Критерий отсутствия кризиса ликвидности в банковском секторе // Россия и новая экономика : ключевые векторы развития : сб. научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции в рамках Всероссийского фестиваля науки : в 2 частях ; под научной ред. Н.В. Фадейкиной, О.В. Глушаковой. 2016. С. 455–465.
15. Молдашибаева, Л. П. Рынок альтернативных инвестиций // Донецкие чтения 2018 : образование, наука, инновации, культура и вызовы современности : материалы III Международной научной конференции ; под общ. ред. С.В. Беспаловой. 2018. С. 317–318.
16. Белотелова, Н. П. Резервы роста ресурсов коммерческого банка в современных условиях // Ученые записки Российского государственного социального университета. 2016.
17. Бельх, Л. П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. — М. : Банки и биржи, ЮНИТИ, 2016.
18. Исаева, Б. К. Сущность и типы облигаций // Донецкие чтения 2018 : образование, наука, инновации, культура и вызовы современности : материалы III Международной научной конференции ; под общ. ред. С.В. Беспаловой. 2018. С. 35–37.
19. Иванов, В. В. Финансовый анализ банковской деятельности : оценка финансового состояния банков, методика расчетов лимитов межбанковского кредитования и методика расчета собственных средств (капитала) // НТЦ АРБ. 2015.
20. Жуматаева Б. А., Сулейменова, Б. Б. Анализ деятельности казахстанских коммерческих банков // Донецкие чтения 2018 : Образование, наука, инновации, культура и вызовы современности : материалы III Международной научной конференции ; под общ. ред. С.В. Беспаловой. 2018. С. 32–35.

21. Гаврилова, Э. Н. Страхование при получении кредита : условия, правила оформления и возврата // Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 6. С. 590–595.

References:

1. The official website of the rating agency EXPERT" [Electronic resource]. - URL: https://raexpert.ru/database/companies/hkf_bank (the date of circulation is 01.01.2019).
2. Website of Home Credit and Finance Bank [Electronic resource]. - URL: <https://www.homecredit.ru/about/news/> (appeal date 01/17/2019).
3. Ilyasov, SM. The stability of the banking system: management mechanisms, regional features: studies. allowance. - M.: UNITY-DANA. 2015
4. Bunevich, KG, Mutovkina, A.E. Influence of direct foreign investments on macroeconomic indicators and international rating of Russia // Moscow University Herald. S.Y. Witte. Series 1: Economics and Management. 2018. No. 3 (26). Pp. 7–15. doi: 10.21777 / 2587-554X-2018-3-7-15.
5. Kokin, A. S., Odinkov, V. A., Susekova, T. A. Optimization of the banking network as a direction for increasing the efficiency of a commercial bank. Vestnik Moskovskogo Universiteta im. S.Y. Witte. Series 1: Economics and Management. 2018. No. 2 (25). Pp. 33–41. doi: 10.21777 / 2587-554X-2018-2-33-41.
6. Safonova, N. S., Blazhevich, O. G., Bondar, A. P. Methodical features of the assessment of enterprise liquidity and solvency // Science and Practice Bulletin: electron. journals 2016. № 5 (6). Pp. 434–440. - URL: (appeal date: 01/15/2019). DOI.10.5281 / zenodo.55021.
7. Dokholyan, S. V. Managing the sustainable development of territorial socio-economic systems of the mezoregion // Economy and Entrepreneurship. 2011. No. 6. P. 14–22.
8. World financial markets: a textbook / TK. Blokhin. - M.: Prospectus, 2016.
9. Chen, R. I., Petrov, A. Ya., Torbeev, E. I., Limarev, P. V. Digital technologies in the banking sector. Russian and world experience // Bulletin of Moscow University. S.Y. Witte. Series 1: Economics and Management. 2018. No. 2 (25). Pp. 42–49. doi: 10.21777 / 2587-554X-2018-2-42-49.
10. Bystiryakov, A. Ya. Finance, money circulation and credit: a textbook for students of higher educational institutions studying economics, 2011.
11. Golodova, Zh. G. "Painful points" of the banking sector of Russia // Bulletin of RUDN. Economy series. 2007. No. 1. P. 14–21.
12. Rudenko, L. G., Karaulov, V. M., Vandysheva, M. N. Analysis of the dynamics of the development of the banking system // Bulletin of Moscow University. S.Y. Witte. Series 1: Economics and Management. 2017. No. 3 (22). Pp. 38–43. doi: 10.21777 / 2307-6135-2017-3-38-43.
13. Eleuov T., Niyazbekova, A. U. Serving wealthy clients with commercial banks // Donetsk Readings 2018: Education, Science, Innovation, Culture and the Challenges of Modernity: Proceedings of the III International Scientific Conference; under total ed. S.V. Bepalovoy. 2018. pp. 26–28.
14. Darienko, M. Yu. The criterion of the absence of a liquidity crisis in the banking sector // Russia and the new economy: key development vectors: Coll. scientific papers on the materials of the International scientific-practical conference in the framework of the All-Russian Festival of Science: in 2 parts; under scientific ed. N.V. Fadeykina, O.V. Glushakova. 2016. pp. 455–465.
15. Moldashbaeva, L.P. Alternative Investment Market // Donetsk Readings 2018: Education, Science, Innovations, Culture and the Challenges of Modernity: Proceedings of the III International Scientific Conference; under total ed. S.V. Bepalovoy. 2018. pp. 317–318.
16. Belotelova, N. P. Reserves of resources growth of a commercial bank in modern conditions // Uchenye zapiski Rossiyskogo gosudarstvennogo sotsialnogo universiteta. 2016
17. Belykh, L.P. Sustainability of commercial banks. How banks avoid bankruptcy. - M.: Banks and stock exchanges, UNITI, 2016.
18. Isaeva, B. K. The Essence and Types of Bonds // Donetsk Readings 2018: education, science, innovations, culture and modern challenges: materials of the III International Scientific Conference; under total ed. S.V. Bepalovoy. 2018. pp. 35–37.
19. Ivanov, V.V. Financial Analysis of Banking: Evaluation of the Financial Condition of Banks, Methodology for Calculating Limits for Interbank Lending and Methods for Calculating Equity (Capital) // STC ARB. 2015
20. Zhumataeva B. A., Suleimenova, B. B. Analysis of the activities of Kazakhstani commercial banks // Donetsk Readings 2018: Education, science, innovations, culture and modern challenges: materials of the III International Scientific Conference; under total ed. S.V. Bepalovoy. 2018. pp. 32–35.
21. Gavrilova, E. N. Insurance for a loan: conditions, rules for registration and return // Actual issues of the modern economy. 2018. No. 6. P. 590–595.