

РАБАДАНОВА ДЖАМИЛЯ АМИНУЛЛАЕВНА

доцент кафедры «Финансы и кредит» ФГБОУ ВО
«Дагестанский государственный университет», г. Махачкала, Россия,
e-mail: salyhat1@rambler.ru

АЛИЕВ ГАМИД ХАБИБОВИЧ

доцент кафедры «Государственное и муниципальное управление»
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»,
г. Махачкала, Россия,
e-mail: Gamid_aliev_67@mail.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2022-12-59-67

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

Аннотация. В данной статье рассматривается динамика проблемной задолженности российских кредитных организаций. В ходе подготовки статьи были использованы методы статистических исследований, классификаций, структурный анализ, системный подход, обобщение и систематизация. В результате анализа динамики и структуры объёма проблемной задолженности были сделаны выводы об уровне проблемности кредитного портфеля банковского сектора РФ. Полученные в статье выводы, в ходе анализа влияния факторов макроэкономической нестабильности на качество совокупного кредитного портфеля банковского сектора РФ позволяют дать прогнозируемую оценку уровню проблемности ссудной задолженности российских кредитных организаций и кредитного риска банков, а также определить тенденции, способствующие нарастанию просроченной задолженности и меры по ее минимизации.

Ключевые слова: банковский сектор, проблемная задолженность, кредитный портфель, кредитный риск

RABADANOVA JAMIL YA AMINULLAYEVNA

Associate Professor of the Department of Finance and Credit,
Dagestan State University, Makhachkala, Russia,
e-mail: salyhat1@rambler.ru

ALIEV GAMID KHABIBOVICH

Associate Professor of the Department of State and Municipal
Administration, Dagestan State University, Makhachkala, Russia,
e-mail: Gamid_aliev_67@mail.ru

ANALYSIS OF THE DYNAMICS AND STRUCTURE OF THE PROBLEM DEBTS OF THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. This article examines the dynamics of problem debt of Russian credit institutions. During the preparation of the article, methods of statistical research, classifications, structural analysis, a systematic approach, generalization and systematization were used. As a result of the analysis of the dynamics and structure of the volume of problem debt, conclusions were drawn about the level of the problematic loan portfolio of the banking sector of the Russian Federation. The conclusions obtained in the article, in the course of analyzing the impact of macroeconomic instability factors on the quality of the total loan portfolio of the banking sector of the Russian Federation, allow us to give a predictable assessment of the level of problematic loan debt of Russian credit institutions and credit risk of banks, as well as to identify trends contributing to the increase in overdue debt and measures to minimize it.

Keywords: banking sector, problem debt, loan portfolio, credit risk

1. Введение

Кредитные операции банков несомненно играют доминирующую роль в повышении прибыльности банковской деятельности. Именно на базе кредитных операций банками формируются процентные доходы, занимающие значительную долю в банковской марже. Поэтому удельный вес кредитных вложений занимает преобладающую долю в совокупных банковских активах.

Кредитование, являясь базовой операцией любого банка, содержит в себе как потенциал роста кредитной организации, так и возможность столкновения с негативными последствиями реализации заложенных в нем рисков [1]. Риск для коммерческих банков заключается в необходимости наличия достаточных средств [2]. Каждый кредит, выданный банком, вне зависимости от характеристик, несет в себе кредитный риск как вероятность того, что заемщик не сможет выполнить взятые на себя денежные обязательства [3].

Сегодня ни один банк не может быть гарантирован от возникновения в кредитном портфеле проблемной задолженности [4]. Просроченная задолженность оказывает негативное влияние на финансовое состояние банков [5]. Поэтому банки должны обеспечивать постоянный контроль за объемом и структурой выданных ссуд по категориям заемщиков с целью анализа и оценки качества и рискованности совокупного кредитного портфеля. Только в этом случае можно добиться высокой эффективности, проводимой банками кредитной политики, в том числе направленной на минимизацию кредитных потерь в виде образовавшейся проблемной ссудной задолженности их клиентов.

На величину и качество кредитного портфеля банков влияют множество факторов как внутреннего, так и внешнего характера: структура и объем банковских ресурсов, стоимость их привлечения, уровень денежных доходов населения, отраслевые показатели рентабельности нефинансового сектора экономики, макроэкономические показатели национальной экономики и др.

В современных условиях наряду с общеизвестными экономическими факторами, влияющими на величину и качество кредитного портфеля российских кредитных организаций оказывают влияние и внешнеполитические условия, в которых находится сегодня Российская Федерация.

Ситуация внешнеполитической и экономической нестабильности накладывает отпечаток на сферу кредитной активности как корпоративного, так и потребительского сектора. Учитывая макроэкономические факторы, кредитные организации вносят коррективы в свою кредитную политику с целью управления кредитным риском.

Условия макроэкономической нестабильности отрицательно сказываются на платежеспособности и кредитоспособности заемщиков как физических лиц, так и юридических лиц, и индивидуальных предпринимателей. В результате возникает просрочка по платежам и рост проблемных кредитов в банковском секторе, что снижает качество кредитного портфеля и требует досоздания резервов под его обесценение. Кроме того, банки в этих условиях ограничивают выдачу новых кредитов в целях предотвращения нарастания уровня кредитного риска.

Основная задача в данной ситуации для банков сводится к повышению эффективности управления совокупным кредитным портфелем для недопущения роста проблемной ссудной задолженности.

2. Основная часть

Динамика предоставленных банковских кредитов и темпы роста просроченной задолженности по ним во многом определяются развитием кризисных ситуаций и восстановительными процессами в экономике [6].

Проанализируем состояние ссудной задолженности российских кредитных организаций за прошедшие 4 года (табл. 1).

Как видно из данных таблицы 1, за прошедшие 4 года банки расширили кредитование для всех категорий заемщиков. Наиболее стремительными темпами роста прирастал кредитный портфель физических лиц – 68,2%. Практически такими же темпами увеличивался кредитный портфель по финансовому сектору экономики – 67,2%. Кредитование корпоративного сектора осуществлялось более медленными темпами – 32,1%. В результате совокупный кредитный

Таблица 1

Кредиты банковского сектора РФ и просроченная

Показатели	2018	2019	2020	2021	Темпы роста, %
Кредиты нефинансовым организациям	32902,1	33249,6	37149,0	43457,8	132,1
В т.ч. просроченная задолженность	2038,1	2566,2	2915,4	2542,4	124,7
Доля просроченной задолженности, %	6,2	7,7	7,8	5,9	
Кредиты физическим лицам	14901,4	17650,7	20043,6	25067,6	168,2
В т.ч. просроченная задолженность	760,4	764,5	932,4	1008,3	132,6
Доля просроченной задолженности, %	5,1	4,3	4,7	4,0	
Кредиты банкам	4639,2	5227,1	6990,3	7771,0	167,5
В т.ч. просроченная задолженность	77,4	138,9	197,2	336,7	4,4 р.
Доля просроченной задолженности, %	1,7	2,7	2,8	4,3	
Всего предоставленных кредитов	55788,3	59177,9	67595,2	76296,4	136,7
В т.ч. просроченная задолженность	2931,2	3521,4	4093,7	3887,4	132,6
Доля просроченной задолженности, %	5,3	6,0	6,1	5,1	

Источник: рассчитано автором на основании данных Банка России [7]

Как показывают приведенные данные в таблице 2.1, темпы роста просроченной задолженности не опережают темпы роста кредитного портфеля российских банков, что свидетельствует о поддержании качества кредитного портфеля банковского сектора РФ на хорошем уровне. Данная тенденция подтверждается также снижением удельного веса просроченной ссудной задолженности в совокупном кредитном портфеле. За анализируемый период ее доля уменьшилась с 5,3% до 5,1%.

Анализ портфелей однородных ссуд, демонстрирует различные тенденции. Так, темпы роста просроченной ссудной задолженности наименее значительны были по кредитованию корпоративного сектора (24,7%), а ее удельный вес в корпоративном кредитном портфеле снизился с 6,2% до 5,9%.

Интенсивнее росла просроченная задолженность по кредитному портфелю физических лиц (32,6%). Однако в структуре ее доля уменьшилась значительно, чем по корпоративному кредитному портфелю с 5,1% до 4%.

Самые высокие показатели проблемности кредитов отмечены по кредитованию финансового сектора. За анализируемый период просроченная задолженность банков выросла в 4,4 раза, существенно опережая темпы роста объемов межбанковского кредитования. Структурный анализ также показал высокий рост проблемности кредитов, предоставленных финансовому сектору экономики. Доля просроченной ссудной задолженности банков за 2018–2021 гг. увеличилась с 1,7% до 4,3%.

Из динамики приведенных показателей видно, что наиболее сложная ситуация с банковским кредитованием наблюдалась в 2020 году, что связано с распространением коронавирусной инфекции и введением ограничительных мер. В результате большинство предприятий и население потеряли свои доходы и не способны были платить по своим обязательствам, что привело по результатам года к росту просроченной задолженности и ухудшению качества кредитного портфеля банков.

Наиболее высокий уровень проблемности в период пандемии продемонстрировал корпоративный сектор, где уровень просроченной задолженности вырос до 7,8%. На ухудшение платежеспособности предприятий в период пандемии повлиял рост процентных ставок и ухудшение финансовых показателей деятельности на фоне массового падения платежеспособного спроса.

Наименьший уровень проблемности в период пандемии был отмечен в сегменте розничного кредитования. Удельный вес просроченной задолженности кредитного портфеля физиче-

ских лиц по результатам 2020 года составил 4,7%. Предпосылкой для создания такой ситуации в сфере кредитования физических лиц послужили принятые регулятором меры пруденциального характера по ограничению роста кредитного риска банков.

2017–2018 гг. характеризовались наращиванием кредитными организациями портфелей потребительских и ипотечных ссуд. Для предотвращения реализации рисков, связанных с чрезмерным кредитованием населения, с 1 октября 2019 г. Банк России вводит в качестве обязательного механизм увеличенного давления на капитал рисков кредитования населения с использованием повышенных коэффициентов, определяемых в зависимости от показателя долговой нагрузки (ПДН). Важнейшим требованием к расчету ПДН, предусмотренным новым регулятивным механизмом, стала необходимость учета всех непогашенных кредитов заемщика перед всеми кредитными и некредитными финансовыми организациями; при этом величина долга рассчитывается с включением в нее полной стоимости кредита (ПСК) [8].

Надбавки к коэффициентам риска к нормативам достаточности капитала по необеспеченным кредитам повышались Банком России за 2018–2019 гг. дважды в области ипотечного кредитования и четырежды в области потребительского кредитования, что способствовало уменьшению объемов потребительского кредитования с высокими процентными ставками и ипотечного кредитования с низким первоначальным взносом.

Кроме того, в 2020 году были запущены льготные программы государственной поддержки ипотечного кредитования, что простимулировало банки расширить сферу ипотечного кредитования обеспеченного ипотечным залогом на фоне ограничения роста более рискованного потребительского кредитования, что привело снижению удельного веса просроченной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, в розничном кредитном портфеле банковского сектора РФ.

Наиболее сложная ситуация по уровню проблемности сформировалась в сфере межбанковского кредитования. Рост просроченной задолженности по межбанковским кредитам как в динамике, так и в структуре образовался в условиях дефицита источников формирования банковских ресурсов. Западные санкции ограничили для российских банков доступ к дешевым внешним источникам фондирования. В этих условиях кредитные организации обратились к внутреннему рынку межбанковского кредитования. Однако неблагоприятные макроэкономические условия, а также распространение коронавирусной инфекции не могли не сказаться на устойчивости банковского сектора, что привело к росту просроченной задолженности по линии межбанковского кредитования, ситуация с которой еще более усугубилась с началом специальной операции.

По мере снятия ограничительных мероприятий и восстановления предпринимательской и потребительской активности в начале 2021 г., банки стали расширять кредитное предложение. Улучшилась платежная дисциплина физических и юридических лиц, что послужило сокращению доли просроченной ссудной задолженности и повышению качества кредитного портфеля коммерческих банков.

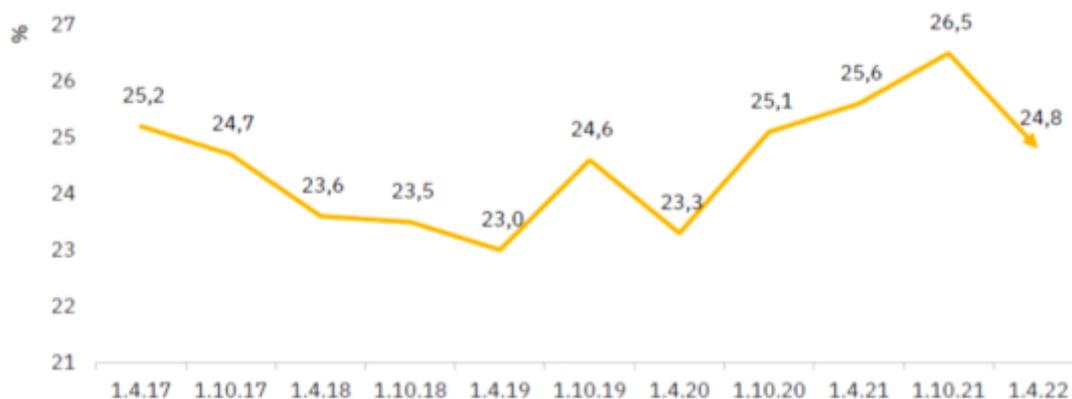


Рис. 1. Динамика показателя долговой нагрузки населения, %

Несмотря на то, что данную меру со стороны Банка России можно отнести к шоковой терапии, она была крайне необходимой для поддержания российского финансового рынка и устойчивости национальной денежной единицы.

Правительством РФ совместно с Банком России были предприняты максимальные усилия для нейтрализации ажиотажного спроса на товарных рынках в виду панических настроений населения, меры по расширению льготного кредитования и адресной поддержки социально незащищенных граждан.

В результате комплекса системных решений экономика РФ устояла от введенного со стороны США и стран Запада мер, направленных на изоляцию России от мировой экономики. В апреле ситуация в российской экономике стала стабилизироваться и Банк России сначала понизил ключевую ставку до 17% 8 апреля и до 14% – 29 апреля, что запустило механизм по смягчению денежно-кредитной политики.

Однако, послабления в области денежно-кредитного регулирования не дали существенного эффекта в сфере банковского кредитования: процентные ставки оставались на достаточно вы-

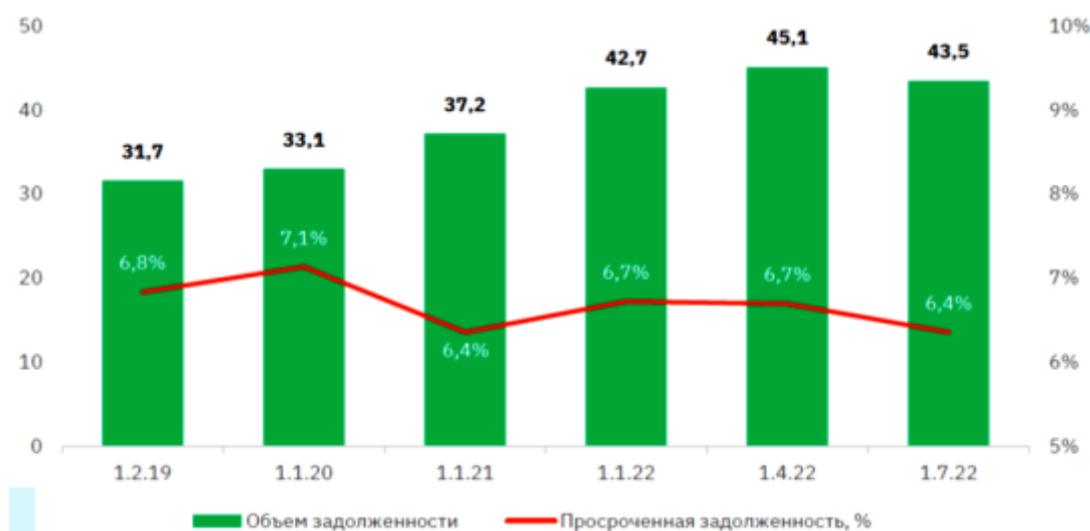


Рис. 2. Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам российскими кредитными организациями, трлн. руб.

Источник: [9]

В результате на 1.04.2022 г. кредитный портфель корпоративного сектора уменьшился на 0,3%, а объем новых предоставленных кредитов почти на треть, что в условиях высоких процентных ставок было обусловлено введением банками жестких стандартов оценки кредитоспособности заемщиков. Еще большим падением отмечен портфель необеспеченного потребительского кредитования – на 1,9%, что способствовало снижению показателя долговой нагрузки, который на 1.04.2022 г. составил 24,8% (рис. 1).

На фоне сжатия кредитного портфеля физических и юридических лиц и уменьшения объема вновь предоставленных банками кредитов снижается и показатель просроченной ссудной задолженности.

Как видно из рисунка 2, просроченная ссудная задолженность юридических лиц на 1.04.2022 г. достигла 6,7%, что выше аналогичного показателя на начало года на 0,8%, и на 0,5% по сравнению с 1 кварталом 2022 г.

Просроченная задолженность физических лиц также выросла с 4,0% до 4,1% (рис. 3).

Структурный анализ корпоративного кредитного портфеля показал, что в условиях жесткого санкционного давления и экономической нестабильности увеличивается доля краткосрочных кредитов (75%) и уменьшается – долгосрочных (25%) (рис. 4).

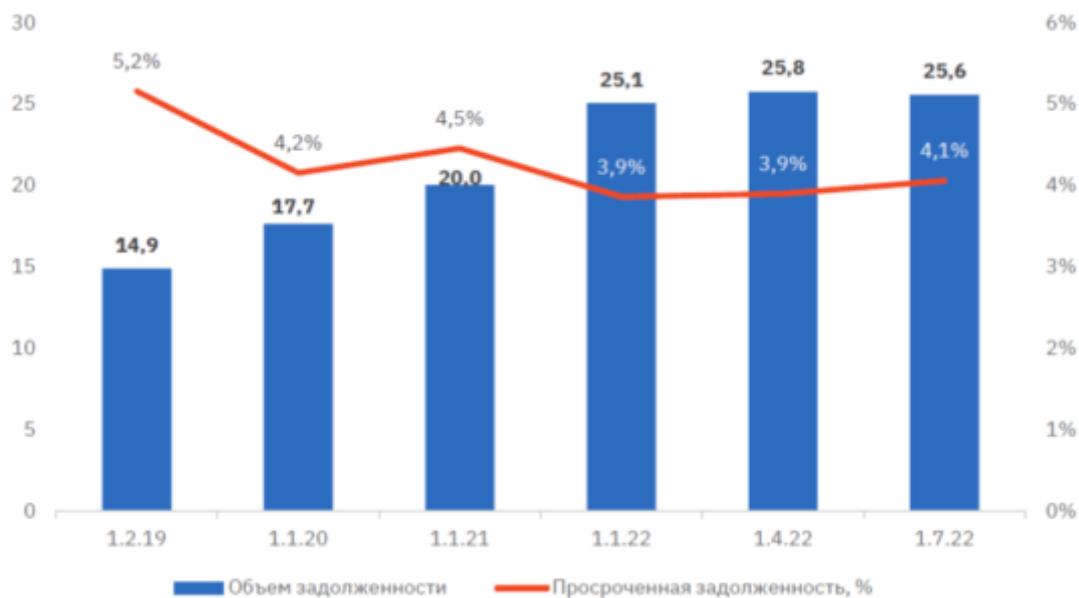


Рис. 3. Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам банковским сектором РФ, трлн. руб.



Рис. 4. Структура кредитов по срокам кредитования, предоставленных юридическим лицам, %

Источник: [10]

Таким образом, анализ совокупного кредитного портфеля банковского сектора РФ за 2018–2021 гг. показал снижение проблемности в сегменте кредитования предприятий реального сектора экономики и розничного кредитования и увеличения концентрации кредитного риска в сфере межбанковского кредитования.

В целом уменьшение удельного веса просроченной ссудной задолженности в совокупном кредитном портфеле банковского сектора РФ привел к повышению его качества, о чем свидетельствуют данные, приведенные в таблице 2.

Об уровне проблемности кредитного портфеля банка свидетельствует увеличение доли 3-5 категорий качества ссуд в его структуре. Как показывают данные, приведенные в таблице 2.2, за анализируемый период удельный вес ссуд 1-2 категории качества вырос с 82,2% до 84,9%. Вместе с тем отмечен рост сомнительных ссуд на 1% при одновременном уменьшении удель-

ного веса проблемных и безнадежных ссуд на 1,9% и 1,8% соответственно.

Таким образом, в результате снижения ссуд 4-5 категории качества в структуре совокупного кредитного портфеля банков уменьшился сформированный резерв на возможные потери по ссудам, что снижает нагрузку на капитал банков, экономит банковские издержки и увеличивает процентные доходы банков.

Показатели	2018	2019	2020	2021
Ссудная задолженность всего, млрд. руб.	52222	55267	63118	73108
Стандартные, млрд. руб.	18860	18638	19312	23419
В % к общему объему кредитов	36,1	33,7	30,6	32,0
Нестандартные млрд. руб.	24050	27247	33045	38645
В % к общему объему кредитов	46,1	49,3	52,4	52,9
Сомнительные млрд. руб.	3657	4090	5058	5846
В % к общему объему кредитов	7,0	7,4	8,0	8,0
Проблемные млрд. руб.	1748	1316	1390	1022
В % к общему объему кредитов	3,3	2,4	2,2	1,4
Безнадежные млрд. руб.	3907	3977	4314	4177
В % к общему объему кредитов	7,5	7,2	6,8	5,7
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	4976	4994	5770	5699
В % к общему объему кредитов	9,5	9,0	9,1	7,8

Источник: рассчитано автором на основании данных Банка России [7]

В целом можно сделать вывод, что в условиях макроэкономической нестабильности коммерческие банки реализуют консервативную кредитную политику, сдерживающую темпы роста объемов кредитования с целью минимизации уровня кредитного риска и недопущения роста проблемных и безнадежных ссуд, о чем свидетельствует снижение доли сформированного резерва на возможные потери по ссудам с 9,5 до 7,8% в совокупном кредитном портфеле банков.

Для более полного анализа уровня проблемности кредитного портфеля банковского сектора РФ необходимо оценить степень влияния просроченной задолженности на прибыльность банковской деятельности (табл. 3).

Таблица 3

Показатели	2018	2019	2020	2021
Доля предоставленных кредитов в активах банковского сектора	61,4	63,8	62,4	62,3
В т. ч. просроченная задолженность по кредитам	3,4	4,0	3,9	3,3
Рентабельность активов	1,5	2,0	1,7	2,1

Источник: рассчитано автором на основании данных Банка России [7]

Как видно из приведенных расчетов в таблице 3, доля кредитных вложений в структуре банковских активов за анализируемый период стабильно занимает чуть более 60%. Вместе с тем удельный вес просроченных ссуд по результатам 2021 года опустился ниже уровня 2018 гг., а рентабельность банковских активов выросла на 0,6%.

Таким образом, несмотря на жесткое санкционное давление со стороны недружественных стран меры денежно-кредитного регулирования Банка России, а также Правительства РФ, направленные на поддержание устойчивости национальной экономики совместно со взвешенной кредитной политикой банков способствовали повышению качества кредитного портфеля банковского сектора РФ, снижению уровня кредитного риска и росту рентабельности банков-

ских активов.

3. Выводы

Проведенный анализ позволил сформулировать основные выводы о качестве кредитного портфеля банковского сектора РФ и уровне проблемности ссудной задолженности.

За 2018–2021 гг. кредитные организации РФ наращивали объемы банковского кредитования по всем направлениям кредитной деятельности и категориям заемщиков. В результате совокупная величина кредитного портфеля за анализируемый период увеличилась на 36,7%. Безусловно положительной тенденцией следует считать тот факт, что темпы роста кредитного портфеля банков опережали темпы роста просроченной задолженности по ссудам. Данная тенденция подтверждается также снижением удельного веса просроченной ссудной задолженности в совокупном кредитном портфеле. За анализируемый период ее доля уменьшилась с 5,3% до 5,1%.

Анализ портфелей однородных ссуд, демонстрирует различные тенденции. Наименее значительны были темпы роста просроченной ссудной задолженности по кредитованию корпоративного сектора (24,7%), а ее удельный вес в корпоративном кредитном портфеле снизился с 6,2% до 5,9%. Интенсивнее росла просроченная задолженность по кредитному портфелю физических лиц (32,6%). Однако в структуре ее доля уменьшилась значительно, чем по корпоративному кредитному портфелю с 5,1% до 4%. Самые высокие показатели проблемности кредитов отмечены по кредитованию финансового сектора. За анализируемый период просроченная задолженность банков выросла в 4,4 раза, существенно опережая темпы роста объемов межбанковского кредитования. Структурный анализ также показал высокий рост проблемности кредитов, предоставленных финансовому сектору экономики. Доля просроченной ссудной задолженности банков за 2018–2021 гг. увеличилась с 1,7% до 4,3%.

Улучшение ситуации с уровнем проблемности в сфере кредитования физических лиц связано с принятием регулятором мер пруденциального характера по ограничению роста кредитного риска банков. 2017–2018 годы характеризовались наращиванием кредитными организациями портфелей потребительских и ипотечных ссуд. Для предотвращения реализации рисков, связанных с чрезмерным кредитованием населения, Банк России ввел надбавки к коэффициентам риска к нормативам достаточности капитала в зависимости от показателя долговой нагрузки, которые за 2018–2019 гг. дважды повышались по ипотечному и четырежды по потребительскому кредиту, что способствовало уменьшению объемов потребительского кредитования с высокими процентными ставками и ипотечного кредитования с низким первоначальным взносом и привело к снижению удельного веса просроченной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, в розничном кредитном портфеле банковского сектора РФ.

Рост просроченной задолженности по межбанковским кредитам как в динамике, так и в структуре образовался в условиях дефицита источников формирования банковских ресурсов. Западные санкции ограничили для российских банков доступ к дешевым внешним источникам фондирования, что вызвало спрос на межбанковские кредиты. Однако неблагоприятные макроэкономические условия, а также распространение коронавирусной инфекции не могли не сказаться на устойчивости банковского сектора, что привело к росту просроченной задолженности по линии межбанковского кредитования, ситуация с которой еще более усугубилась с началом специальной операции.

Наиболее сложная ситуация с банковским кредитованием наблюдалась в 2020 году, что связано с распространением коронавирусной инфекции и введением ограничительных мер. В результате большинство предприятий и население потеряли свои доходы и не способны были платить по своим обязательствам, что привело по результатам года к росту просроченной задолженности и ухудшению качества кредитного портфеля банков. По мере снятия ограничительных мероприятий и восстановления предпринимательской и потребительской активности в начале 2021 г., банки стали расширять кредитное предложение. Улучшилась платежная дисциплина физических и юридических лиц, что послужило сокращению доли просроченной ссудной задолженности и повышению качества кредитного портфеля коммерческих банков.

С началом специальной операции состояние экономики России ухудшилось в связи с беспрецедентным санкционным давлением США и стран Запада. Ситуация макроэкономической

неопределенности спровоцировала мощный отток денежных средств граждан с банковского сектора и ажиотажный спрос на товарных рынках, увеличивая инфляционные ожидания. Правительством РФ совместно с Банком России были предприняты максимальные усилия для нейтрализации ажиотажного спроса на товарных рынках в виду панических настроений населения, меры по расширению льготного кредитования и адресной поддержки социально незащищенных граждан. В результате на 1.04.2022 г. кредитный портфель корпоративного сектора уменьшился на 0,3%, а объем новых предоставленных кредитов почти на треть, что в условиях высоких процентных ставок было обусловлено введением банками жестких стандартов оценки кредитоспособности заемщиков. Еще большим падением отмечен портфель необеспеченного потребительского кредитования – на 1,9%, что способствовало снижению показателя долговой нагрузки, который на 1.04.2022 г. составил 24,8%.

На фоне сжатия кредитного портфеля физических и юридических лиц и уменьшения объема вновь предоставленных банками кредитов снижается и показатель просроченной ссудной задолженности. За анализируемый период удельный вес ссуд 1-2 категории качества вырос с 82,2% до 84,9% при одновременном уменьшении удельного веса проблемных и безнадежных ссуд на 1,9% и 1,8% соответственно. В результате уменьшился сформированный резерв на

Литература

1. Жилан О.Д. Управление проблемной задолженностью в коммерческом банке // Развитие российского общества: вызовы современности: Материалы национальной научно-практической конференции с международным участием, посвященной 90-летию Байкальского государственного университета, Иркутск, 15–16 октября 2020 года. Иркутск: Байкальский государственный университет, 2021. С. 345-351.
2. Корнева А.И. Рост «плохих долгов»: проблемы кредитования малого и среднего предпринимательства в России во время пандемии // Научные записки молодых исследователей. 2021. Т. 9. № 5. С. 42-53.
3. Медведева Л.Д., Шнайдер И.А. Проблемная задолженность по кредитам коммерческих банков: состояние и подходы к управлению // Вектор экономики. 2022. № 3(69).
4. Гусейнов Р.М. Стратегии управления проблемными кредитами в условиях сохраняющихся рисков неопределенности экономического развития // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 2. № 5(113). С. 128-135.
5. Пашковская И.В. Формы и методы участия государства в секьюритизации проблемных кредитов коммерческих банков // Вестник евразийской науки. 2022. Т. 14. № 3.
6. Труфанова Ю.В. Особенности работы банка с проблемными кредитами // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. № 1-2(7). С. 41-44.
7. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации: статистические показатели (интернет-версия) за 2018-2021 гг. [Электронный ресурс]. <http://www/cbr.ru>. Дата обращения 25.10.2022.
8. Мирошниченко О. С., Воронова Н. С., Гамукин В. В. Развитие макропруденциального регулирования банковского кредитования физических лиц в России. Финансы: теория и практика. 2020. № 24(4). С.75-87.
9. Банки и экономика в цифрах и графиках. Ассоциация российских банков. 2022. № 1-2. [Электронный ресурс]. <https://asros.ru/analytics/> Дата обращения 22.10.2022.
10. Банки и инфраструктура финансового рынка в условиях современных вызовов: Информационно-аналитическое обозрение АРБ. Сентябрь. 2022. [Электронный ресурс]. <https://asros.ru/analytics/> Дата обращения 22.10.2022.

References:

1. Zhilan O.D. Upravlenie problemnoj zadolzhennost'yu v kommercheskom banke // Razvitie rossijskogo obshchestva: vyzovy sovremennosti: Materialy nacional'noj nauchno-prakticheskoy konferencii s mezhdunarodnym uchastiem, posvyashchennoj 90-letiyu Bajkal'skogo gosudarstvennogo universiteta, Irkutsk, 15–16 oktyabrya 2020 goda. Irkutsk: Bajkal'skij gosudarstvennyj universitet, 2021. S. 345-351.
2. Korneva A.I. Rost «plohih dolgov»: problemy kreditovaniya malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossii vo vremya pandemii // Nauchnye zapiski molodyh issledovatelej. 2021. T. 9. № 5. S. 42-53.
3. Medvedeva L.D., SHnajder I.A. Problemnaya zadolzhennost' po kreditam kommercheskih bankov: sostoyanie i podhody k upravleniyu // Vektor ekonomiki. 2022. № 3(69).
4. Gusejnov R.M. Strategii upravleniya problemnymi kreditami v usloviyah sohranyayushchihsvya riskov neopredelenosti ekonomicheskogo razvitiya // Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya. 2021. T. 2. № 5(113). S. 128-135.
5. Pashkovskaya I.V. Formy i metody uchastiya gosudarstva v sek'yuritizacii problemnyh kreditov kommercheskih bankov // Vestnik evrazijskoj nauki. 2022. T. 14. № 3.
6. Trufanova YU.V. Osobennosti raboty banka s problemnymi kreditami // Innovacionnye tekhnologii v mashinostroenii, obrazovanii i ekonomike. 2018. № 1-2(7). S. 41-44.
7. Statisticheskie pokazateli bankovskogo sektora Rossijskoj Federacii: statisticheskie pokazateli (internet-versiya) za 2018-2021 gg. [Elektronnyj resurs]. <http://www/cbr.ru>. Data obrashcheniya 25.10.2022.
8. Miroshnichenko O. S., Voronova N. S., Gamukin V. V. Razvitie makroprudencial'nogo regulirovaniya bankovskogo kreditovaniya fizicheskikh lic v Rossii. Finansy: teoriya i praktika. 2020. № 24(4). S.75-87.
9. Banki i ekonomika v cifrah i grafikah. Assotsiatsiya rossijskih bankov. 2022. № 1-2. [Elektronnyj resurs]. <https://asros.ru/analytics/> Data obrashcheniya 22.10.2022.
10. Banki i infrastruktura finansovogo rynka v usloviyah sovremennyh vyzovov: Informacionno-analiticheskoe obozrenie ARB. Sentyabr'. 2022. [Elektronnyj resurs]. <https://asros.ru/analytics/> Data obrashcheniya 22.10.2022.