

Научная статья

УДК 338 © Ш. У. Ниязбекова

DOI: 10.24412/2225-8264-2023-3-114-121

Ключевые слова: кредитные отношения, коммерческий банк, банковская деятельность, рынок кредитования, кредитование частных клиентов

Keywords: credit relations; commercial bank; banking activity; lending market; lending to private clients

СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА КРЕДИТОВАНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЕ РАЗВИТИЯ В РОССИИ

Ниязбекова Ш. У.¹

***Аннотация.** В данной статье проведено исследование системы кредитования и перспектив ее развития. В современной экономике банковское кредитование достигло весьма высокого уровня, потому что развитие доступного банковского кредитования это и есть залог положительного развития экономики в целом. Отметим, что рост банковского кредитования также наблюдался и в России.*

Быстрое развитие кредитных отношений породило проблемы правового характера, ведь большим недостатком в России является несовершенство нормативно-правовых актов, что особенно ярко выражено было в период кризисных явлений.

Кредиты являются одним из важных аспектов инвестирования финансовых ресурсов коммерческого банка, поскольку они представляют собой основную часть активов, а доходность, получаемая по ним, составляет основную часть доходов. В связи с важностью, которую кредиты занимают на уровне деятельности частных лиц и учреждений, должностным лицам банка необходимо уделять особое внимание кредитам путем разработки соответствующей политики, обеспечивающей их сохранность.

Выявлены проблемы системы кредитования в Российской Федерации, даны рекомендации их преодоления и перспективы дальнейшего развития.

¹Ниязбекова Шакизада Утеуллиевна — кандидат экономических наук, доцент Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (125167, Российская Федерация, г. Москва, пр-кт Ленинградский, д. 49/2, e-mail: shakizada.niyazbekova@gmail.com)

MODERN CREDIT SYSTEM AND PROSPECTS FOR ITS DEVELOPMENT IN RUSSIA

Shakizada U. Niyazbekova

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

***Abstract.** This article conducts a study of the lending system and the prospects for its development. In the modern economy, bank lending has reached a very high level, because the development of affordable bank lending is the key to the positive development of the economy as a whole. Note that the growth of bank lending was also observed in Russia.*

The rapid development of credit relations has given rise to legal problems, because a big drawback in Russia is the imperfection of regulatory legal acts, which was especially pronounced during the crisis.

Loans are one of the important aspects of investing the financial resources of a commercial bank, since they represent the main part of the assets, and the profitability received on them constitutes the main part of the income. Due to the importance that loans occupy at the business level of individuals and institutions, bank officials need to pay special attention to loans by developing appropriate policies to ensure their safety.

The problems of the lending system in the Russian Federation are identified, recommendations for overcoming them and prospects for further development are given.

Поступила в редакцию:
17.09.2023

Кредит — это экономическое средство удовлетворения материальных и финансовых потребностей населения, бизнеса, государственных учреждений и других субъектов. Кредит позволяет конвертировать денежный капитал и выражает отношения между кредитором и заемщиком.

Ссуда нужна с целью укрепления непрерывности кругооборота фондов действующих компаний, обслуживания хода продажи производственных товаров. Благодаря кредиту гарантируется формирование ком-

паний малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности, расширяются возможности потребителей в приобретении дорогостоящих товаров и услуг [1].

Рассматривая значение банковских кредитов, также необходимо отметить, что кредитные операции составляют основу активных операций банков, обеспечивающих получение прибыли, сохранение надежности и финансовой устойчивости банка, а также условий для проведения других банковских операций.

Таблица 1

Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам — резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств, млн руб.

Виды экономической деятельности и отдельные направления использования средств	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
ВСЕГО	2 084 839	2 156 621	2 760 585	2 697 266
добыча полезных ископаемых, из них:	36 393	90 780	46 578	53 007
добыча <u>топливно</u> –энергетических полезных ископаемых	29 406	84 669	42 025	47 635
обрабатывающие производства, из них:	452 706	517 369	434 058	403 079
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	101 262	88 919	99 365	82 877
обработка древесины и производство изделий из дерева	27 848	21 888	36 647	35 479
<u>целлюлозно</u> –бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	9 987	10 109	4 600	4 422
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	31 676	36 339	32 653	31 658
химическое производство	8 596	8 934	9 837	9 713
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	71 078	152 774	65 747	62 974
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	48 116	45 155	39 558	37 969
производство машин и оборудования, из них:	25 097	20 840	19 641	18 692
производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	240	2 489	2 609	2 457
производство транспортных средств и оборудования, из них:	19 080	19 717	18 586	18 853
производство автомобилей	8 875	7 210	7 396	6 854
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	20 595	20 363	19 928	19 318
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	176 261	147 781	126 748	112 517
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	159 067	117 673	96 993	83 459
строительство, из них:	270 089	260 349	232 250	201 235

Источник: составлено автором на основании данных Банка России (https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения 09.09.2023))

строительство зданий и сооружений	243 484	229 857	211 627	179 715
транспорт и связь, из них:	53 056	40 497	38 754	33 597
деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	845	1 926	1 118	1 435
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	416 722	395 329	417 934	371 961
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	379 320	436 788	459 135	521 224
прочие виды деятельности	265 356	232 154	970 199	965 444
на завершение расчетов	14 340	15 212	15 001	15 884

Кредитование дает банку основную долю прибыли — примерно 75 % от общего дохода, в том числе процентные платежи и комиссии. Предоставление кредитов влечет за собой несколько совместных банковских действий: открытие и ведение счетов, реализация расчетов по внутренним и внешнеэкономическим сделкам клиентов, приобретение и реализация валюты иностранных государств, предоставление банковских гарантий и иных операций, связанных с банковской деятельностью.

Для коммерческих банков кредитная деятельность является основным источником формирования финансовых результатов. Дифференциация банковских кредитов обеспечивает удовлетворение потребностей различных субъектов кредитного рынка. Согласование интересов различных субъектов кредитных отношений обеспечивается посредством соблюдения базовых принципов кредитования.

Становление и развитие рынка кредитования частных клиентов в России тесно связано с состоянием экономики страны и развитием кредитной системы, с финансовым положением предприятий, уровнем реальных доходов населения. Кроме того, развитие кредитования зависит от темпов роста инфляции, от

первоочередных задач, стоящих перед Центральным Банком Российской Федерации, как регулятором денежной массы за соответствующий период [2].

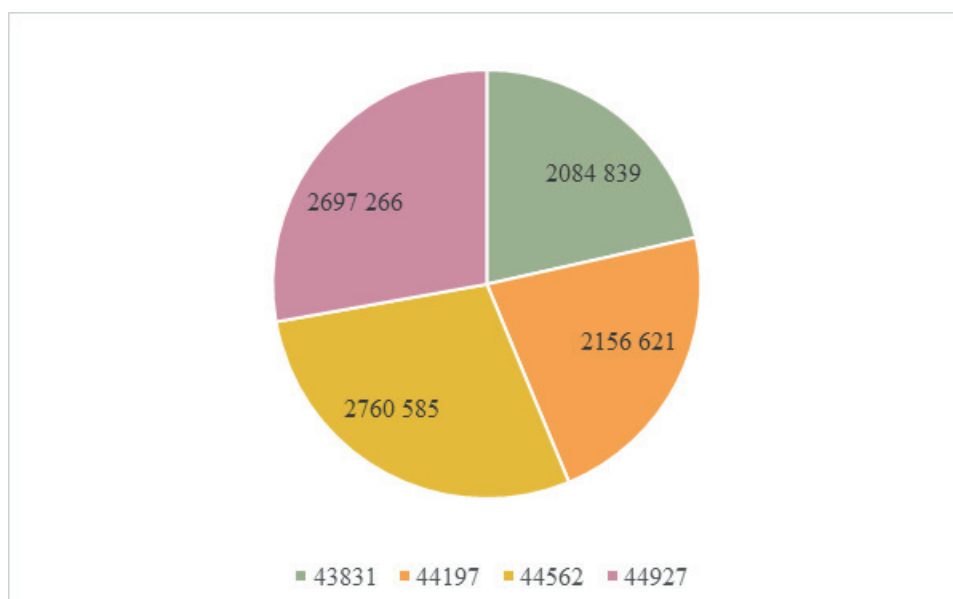
Общее количество юридических лиц — резидентов и индивидуальных предпринимателей, имеющих просроченную задолженность по кредитам за последние четыре года выросло (табл. 1).

В рисунке 1 представлена графически просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам — резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств за 2019 — 2022 гг. (млн руб.).

Из рисунка 1 видно, что просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам — резидентам и индивидуальным предпринимателям увеличилась, и это указывает на то, что юридические лица и предприниматели чаще обращаются за кредитами в коммерческие банки, что является положительным фактором. Однако, в целом для экономики это сигнализирует о недостаточности собственных ресурсов у субъектов хозяйствования и связано это было, с пандемией COVID-19.

Так, в таблице 2 представим просроченную задол-

Рис. 1. Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам — резидентам и индивидуальным предпринимателям в разбивке за 2019 — 2022 гг., млн руб.



Источник: составлено автором на основании данных Банка России. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения — 09.09.2023)

Таблица 2

**Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным субъектам
малого и среднего предпринимательства за 2019 — 2022 гг. (млн руб.)**

	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
Субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	540 857	627 450	584 333	531 304
индивидуальным предпринимателям	21 368	21 503	27 306	28 725

Источник: составлено автором на основании данных Банка России (https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/) (дата обращения — 09.09.2023))

женность по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях (млн руб.).

Из таблицы 2 видно, что увеличение объемов кредитования в 2020 г. связано с ухудшением финансового состояния предприятий (особенно малого бизнеса), недостатком или полным отсутствием у них собственных оборотных средств в период пандемии COVID-19.

На рисунке 2 «Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях (млн руб.)» представлена графически динамика за последние четыре года.

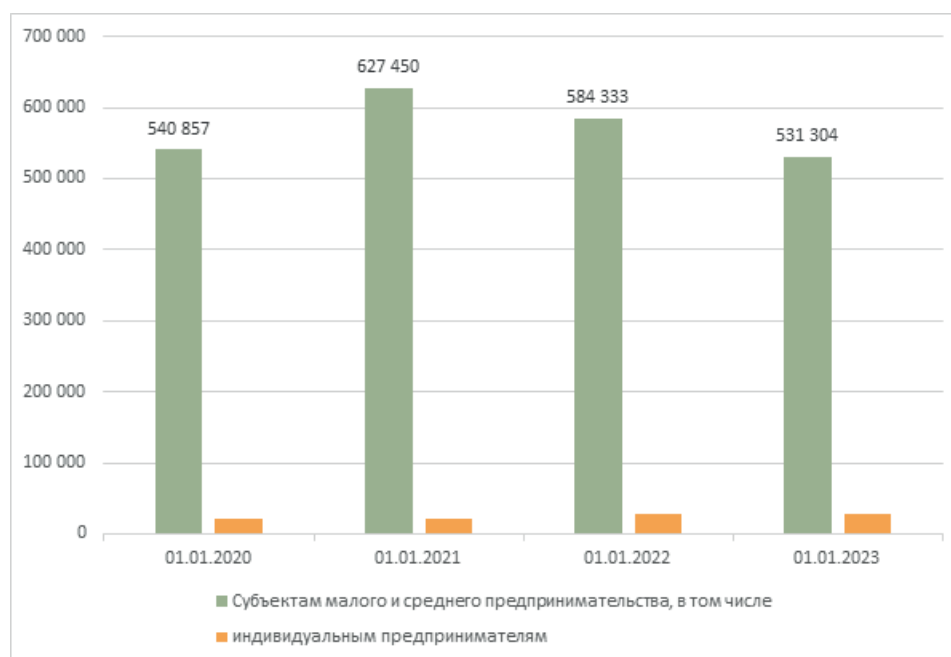
Всем известно, что ключевая ставка является основным индикатором Банка России Российской Феде-

рации. Доступность кредитов для предприятий и индивидуальных предпринимателей во многом зависит от уровня процентных ставок за кредит. Так, за январь — август 2023 г. Центральный Банк Российской Федерации три раза увеличил ключевую ставку с 7,5 до 12,0, это вызвано с проинфляционными рисками (таблица 3, рисунок 3).

Из рисунка 3 видно, что во время пандемии Центральный Банк Российской Федерации создавал благоприятные условия для увеличения спроса на кредиты путем снижения ключевой ставки по кредитам, что способствовало снижению рыночных ставок на кредитном рынке.

Кредитование действует давно как финансовый процесс на рынке, имеется несколько вопросов, задач,

Рис. 2 Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях (млн руб.)



Источник: составлено автором на основании данных Банка России (https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/) (дата обращения — 09.09.2023))

Таблица 3

Ключевая ставка Банка России

Дата	Ставка
08.09.2023	12
03.01.2023	7,5
03.01.2022	8,5
04.01.2021	4,25
03.01.2020	6,25

Источник: составлено автором на основании данных Банка России (https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2020&UniDbQuery) (дата обращения — 09.09.2023))

отличительных черт, которые усложняют процесс кредитования [3-10].

В наше время на межбанковском рынке в обстоятельствах жесткой конкурентной борьбы формируется обстановка, согласно которой большая часть коммерческих банков представляют своим клиентам огромный перечень кредитных продуктов. Основным направлением «борьбы» за клиента банка в настоящее время — это выгодные процентные ставки. В таких условиях большое внимание уделяется также скорости сервиса и подхода к клиенту.

В таблице 4 представлены данные «Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам в рублях, млн руб.» за последние четыре года.

Из таблицы 4 видно, что задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам в региональном разрезе увеличилась, к таким можно

отметить Центральный Федеральный Округ и Приволжский Федеральный Округ. Незначительное увеличение показал Северо-Кавказский Федеральный Округ.

Рассмотрим проблемы, возникающие при системе кредитования более подробно.

Проблемой в системе кредитования является оптимизация кредитного процесса. Обычная модель процесса кредитования покупателя в коммерческом банке содержит ряд этапов.

Этап 1. Пользователь банковских продуктов посещает банки в первую очередь с целью оформления ссуды. Одна из основных задач клиента это получение выгодного кредита. А основная задача банка удовлетворить потребность клиента и установить с ним доброжелательные отношения. Данный этап обладает большей значимостью для самого коммерческого банка, однако достаточно зачастую коммерческие банки

Рис. 3. Ключевая ставка
Банка России за период
01.01.2020-08.09.2023 гг.

Источник: составлено
автором на основании
данных Банка России
(https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/?UniDbQuery.Poster=True&UniDbQuery.From=01.01.2020&UniDbQuery.To=09.09.2023))

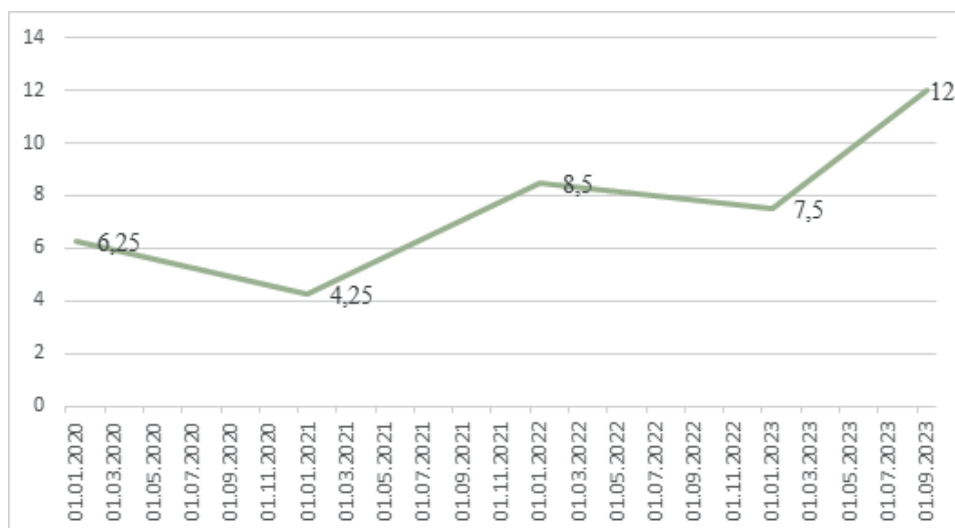


Таблица 4

Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам в рублях, млн руб

Наименование	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	17 489 335	19 864 464	24 432 332	26 847 637
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	5 266 882	6 025 671	7 517 818	8 284 524
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2 078 439	2 368 723	2 908 396	3 161 205
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 488 241	1 695 169	2 118 891	2 386 020
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	497 861	558 204	698 284	775 871
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3 210 790	3 618 916	4 382 404	4 748 255
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 834 342	2 053 974	2 435 570	2 645 812
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2 010 427	2 273 649	2 787 697	3 056 461
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 102 351	1 270 157	1 583 272	1 789 489

Источник: составлено автором на основании данных Банка России (https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/) (дата обращения — 09.09.2023))

в целях экономии сокращают персонал и совмещают должности. Кредитный инспектор может так же быть и финансовым консультантом и это отрицательный момент. Перечень обязанностей (рисунок 4).

Рекомендуем следующее, финансовый консультант обязан в день подачи заявки рассказать о том, какие документы необходимы для совершения сделки, если оформление происходит с использованием системы интернет банк, то на каждом этапе подачи кредитной заявки должна быть подсказка, где и из каких полей определенного документа брать те или иные данные, подсказка должна высвечиваться только по клику клиента. Это снизит время подачи заявки и количество неверно оформленных заявок. Такая мера необходима в связи с тем, что не каждый клиент банка обладает достаточной финансовой грамотностью и поэтому у многих возникают трудности на этом этапе.

Этап 2. После консультации клиента и подачи заявки на кредит, бывает, что банк запрашивает дополнительные документы для подтверждения платежеспособности клиента. Так как изначально не были представлены данные документы в связи с тем, что их нет в списке рекомендуется увеличить количество дней предоставления данных документов до 7, как правило банки дают на предоставления дополнительных документов 3–4 дня. Бывает, что этого срока недостаточно и в связи с этим клиент не может получить ссуду, да и период одобрения весьма затягивается. Необходимо подать корректировки и время рассмотрения повторно заявки в связи с тем, что клиент предоставил новый документ, но он не должен затягиваться банк должен одобрить кредит за 1-2 дня.

Этап 3. Концепция андеррайтинга. Андеррайтинг является важным этапом в процессе кредитования, ведь от их непосредственного решения зависит получит ли клиент средства или нет. Однако коммерческие банки

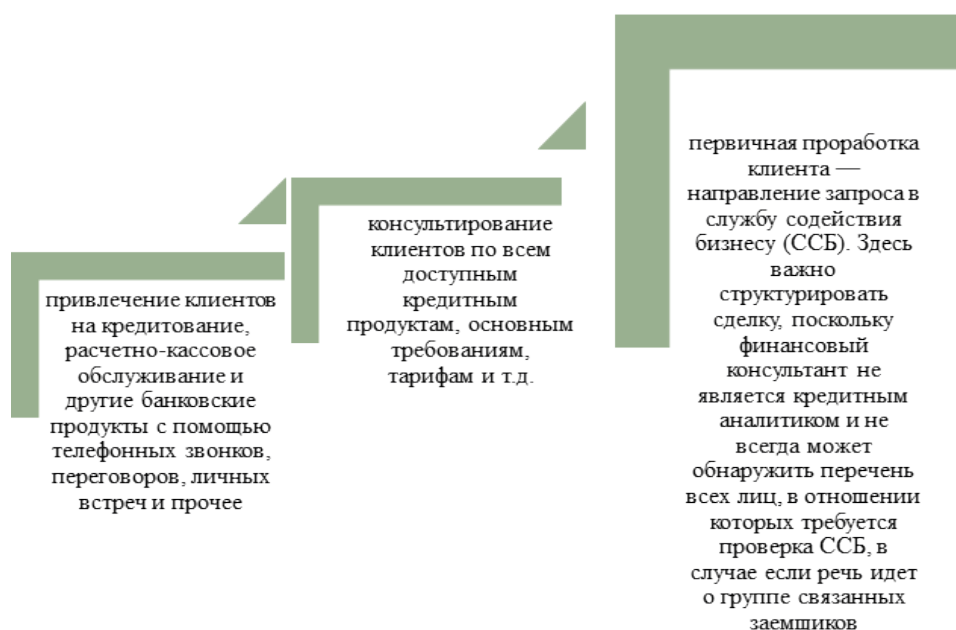
нуждаются в качественном андеррайтинге кредитных заявок. Так как андеррайтеры полностью проверяют заемщика, они обращают внимание на платежеспособность, коммуникативность и выдают решение о выдаче кредита. Если андеррайтеры приняли решение о выдаче кредита, а клиент оказался недобросовестным плательщиком то банк сталкивается с весьма плохой ситуацией по невыплате кредита. В таком случае ко их многофункциональным обязательствам предлагаем приписать следующие функциональные обязанности андеррайтера, представленные в рисунке 5.

Этап 4. Выдача и сопровождение кредита. Является заключительным этапом процесса кредитования. Именно на этом оформляется кредитный договор, и заемщик начинает выплачивать суммы. Однако бывает, что своевременная оплата кредитов происходит не всегда. Многие заемщики зачастую забывают о платеже по кредиту. Поэтому с этим вопросом должна работать служба сопровождения сделки.

Рекомендуется проведение двойного контроля оплаты тех клиентов, которые имеют просроченную задолженность, необходимо не только отправлять смс — уведомление о дате платежа, но и лично службе финансового сопровождения звонить клиентам и сообщать им о дате платежа, как заранее, так и в дату платежа. Такой двойной контроль необходим в связи с тем, что заемщик попросту может поменять номер телефона и не сообщить об этом банку, тогда службе финансового контроля рекомендуется позвонить по второму указанному номеру и сообщить о дате платежа или сообщить о том, что необходимо прийти в банк и уточнить свои данные.

Рассмотрим следующую проблему. Традиционное исследование экономического состояния основывается на сведениях официальной информации бухгалтерского учета и отчетности. На самом деле, подобные сведе-

Рис. 4. Перечень обязанностей финансового консультанта



Источник: составлено автором

Рисунок 5. Функциональные обязанности андеррайтера



Источник: составлено автором

ния считаются базой методологии балла кредитоспособности во многих банках.

Для решения проблемы рекомендуется:

1. Снижение налогообложения разными методами.
2. В служебной отчетности компании практические обещания покупателя не заметны. К примеру, долг по лизингу должен быть отображен в сумме каждого месяца прибавленного платежа.

Выделим следующую проблему, где в систему кредитования в коммерческий банк приходят работать молодые специалисты, не имеющие стажа работы или стажа работы до 1 года. Известно, для получения опыта в сфере кредитования необходимо пройти качественное обучение. В связи с тем, что приходящие специалисты не всегда понимают проходящие процессы кредитования возникают конфликты с клиентами, так как им не могут дать полную и точную информацию.

Нами предлагается при принятии нового сотрудника проходить стажировку по обучению практическими навыками по работе с клиентами. На данной стажировке необходимо не только рассмотреть прин-

ципы и правила работы как с клиентами, так и с программой, но и рассматривать проблемные ситуации с клиентом.

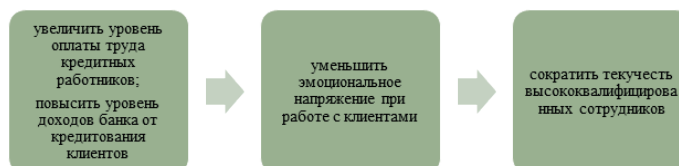
По нашему мнению, высокая степень развития кредитования деятельности позволит совершенствовать следующие процессы, представленные в рисунке 6.

Любой коммерческий банк заинтересован в четком и эффективном процессе кредитования своих клиентов. Поэтому банки представляют различные пути по оптимизации процесса кредитования. Ведь грамотно построенный процесс может улучшить финансовое состояние любого коммерческого банка сделав любую операцию высокодоходной, ликвидной и менее рискованной.

Таким образом, выявленные проблемы процесса кредитования требуют решения для совершенствования системы и процесса кредитования. Также, согласно новой предлагаемой системе, которая направлена на взаимодействие со многими государственными органами существенно снизит недостоверные данные и служба андеррайтинга сможет принять верное решение.

Рисунок 6. Предлагаемые направления совершенствования процессов кредитования

Источник: составлено автором



Библиографический список

1. Кропин, Ю. А. Финансы. Деньги. Кредит: учебник / Ю. А. Кропин, А. З. Намитулина. — Москва: КноРус, 2020. — 368 с. — Текст: непосредственный.
2. Алтапов, Г. Е. Деньги, кредит, банки: учебник / Г. Е. Алтапов, Ю. В. Базулин и др. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2020. — 624 с. — Текст: непосредственный.
3. Горбачева, Т. А. Будущее трансграничных платежей с участием цифровых валют нескольких ЦБ / Т. А. Горбачева. — Текст: непосредственный // Вестник Московского университета им. С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. — 2021. — № 3 (38). — С. 13-21. DOI: 10.21777/2587-554X-2021-3-13-2.
4. Гаврилова, Э. Н. Банковский сектор России: современное состояние и тенденции развития / Э. Н. Гаврилова, К. Л. Данаева. — Текст: непосредственный // Вестник Московского университета им. С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. — 2021. — № 1 (36). — С. 7-14. DOI: 10.21777/2587-554X-2021-1-7-14.
5. Гаврилова, Э. Н. Анализ функционирования корпораций банковского сектора и направления совершенствования их деятельности / Э. Н. Гаврилова, Б. Н. Атаманцев. — Текст: непосредственный // Вестник Московского университета им. С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. — 2022. — № 2 (41). — С. 41-52. DOI: 10.21777/2587-554X-2022-2-41-52.
6. Гаврилова, Э. Н. Бюро кредитных историй: становление, оценка эффективности и пути совершенствования / Э. Н. Гаврилова. — Текст: непосредственный // Вестник Московского университета им. С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. — 2018. — № 4 (27). — С. 34-42. DOI: 10.21777/2587-554X-2018-4-34-42.
7. Горбачева, Т. А. Фискальные антикризисные меры стран в период пандемии COVID-19 / Т. А. Горбачева. — Текст: непосредственный // Вестник Московского университета им. С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. — 2020. — № 3 (34). — С. 38-42. DOI: 10.21777/2587-554X-2020-3-38-42.
8. Буневич, К. Г. «Зеленые» тенденции в развитии мировой финансовой системы / К. Г. Буневич, Т. А. Горбачева. — Текст: непосредственный // Вестник Московского университета им. С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. — 2022. — № 1 (40). — С. 52-60. DOI: 10.21777/2587-554X-2022-1-52-60.
9. Абрамова, М. А. Об основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов: мнение экспертов Финансового университета / М. А. Абрамова, С. Е. Дубова, Е. А. Звонова, О. И. Лаврушин, И. В. Ларионова, В. В. Масленников, В. Я. Пищик. — Текст: непосредственный // Экономика. Налоги. Право. — № 13 (1). — С. 6-19.
10. Луняков, О. В. Развитие каналов кредитования в условиях перехода к цифровой экономике: моделирование спроса / О. В. Луняков, Н. А. Лунякова. — Текст: непосредственный // Финансы: теория и практика. — 2018. — Т. 22. — № 5. — С. 76-89.
11. https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения 09.09.2023)
12. https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2020&UniDbQuery.To=01.01.2023 (дата обращения 09.09.2023)

References

1. Kropin, Yu. A. Finansy` Den`gi. Kredit: uchebnik / Yu. A. Kropin, A. Z. Namitulina. — Moskva: KnoRus, 2020. — 368 s.
2. Altapov, G. E. Den`gi, kredit, banki: uchebnik / G. E. Altapov, Yu. V. Bazulin i dr. — M.: TK Velbi, Izd-vo Prospekt, 2020. — 624 s.
3. Gorbacheva, T. A. Budushhee transgranichny`x platezhej s uchastiem cifrov`x valyut neskol`kix CzB / T. A. Gorbacheva // Vestnik Moskovskogo universiteta im. S. Yu. Vitte. Seriya 1: E`konomika i upravlenie. — 2021. — № 3 (38). — S. 13-21. DOI: 10.21777/2587-554X-2021-3-13-2.
4. Gavrilova, E`. N. Bankovskij sektor Rossii: sovremennoe sostoyanie i tendencii razvitiya / E`. N. Gavrilova, K. L. Danaeva // Vestnik Moskovskogo universiteta im. S. Yu. Vitte. Seriya 1: E`konomika i upravlenie. — 2021. — № 1 (36). — S. 7-14. DOI: 10.21777/2587-554X-2021-1-7-14.
5. Gavrilova, E`. N. Analiz funkcionirovaniya korporacij bankovskogo sektora i napravleniya sovershenstvovaniya ix deyatel`nosti / E`. N. Gavrilova, B. N. Atamancev // Vestnik Moskovskogo universiteta im. S. Yu. Vitte. Seriya 1: E`konomika i upravlenie. — 2022. — № 2 (41). — S. 41-52. DOI: 10.21777/2587-554X-2022-2-41-52.
6. Gavrilova, E`. N. Byuro kreditny`x istorij: stanovlenie, ocenka e`ffektivnosti i puti sovershenstvovaniya / E`. N. Gavrilova // Vestnik Moskovskogo universiteta im. S. Yu. Vitte. Seriya 1: E`konomika i upravlenie. — 2018. — № 4 (27). — S. 34-42. DOI: 10.21777/2587-554X-2018-4-34-42.
7. Gorbacheva, T. A. Fiskal`ny`e antikrizisny`e mery` stran v period pandemii COVID-19 / T. A. Gorbacheva // Vestnik Moskovskogo universiteta im. S. Yu. Vitte. Seriya 1: E`konomika i upravlenie. — 2020. — № 3 (34). — S. 38-42. DOI: 10.21777/2587-554X-2020-3-38-42.
8. Bunevich, K. G. «Zeleny`e» tendencii v razvitii mirovoj finansovoj sistemy` / K. G. Bunevich, T. A. Gorbacheva // Vestnik Moskovskogo universiteta im. S. Yu. Vitte. Seriya 1: E`konomika i upravlenie. — 2022. — № 1 (40). — S. 52-60. DOI: 10.21777/2587-554X-2022-1-52-60.
9. Abramova, M. A. Ob osnovny`x napravleniyax edinoj gosudarstvennoj denezhno-kreditnoj politiki na 2020 god i period 2021 i 2022 godov: mnenie e`kspertov Finansovogo universiteta / M. A. Abramova, S. E. Dubova, E. A. Zvonova, O. I. Lavrushin, I. V. Larionova, V. V. Maslennikov, V. Ya. Pishhik // E`konomika. Nalogi. Pravo. — № 13 (1). — S. 6-19.
10. Lunyakov, O. V. Razvitie kanalov kreditovaniya v usloviyax perexoda k cifrovoj e`konomike: modelirovanie sprosa / O. V. Lunyakov, N. A. Lunyakova // Finansy`: teoriya i praktika. — 2018. — T. 22. — № 5. — S. 76-89.
11. https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (accessed 09.09.2023)
12. https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/?UniDbQuery.Missae=Verum&UniDbQuery.Ex=01.01.2020&UniDbQuery.To=01.01.2023 (accessed 09.09.2023).