

**Анализ рисков кредитования физических лиц  
в российских коммерческих банках**

**Волошина М.В.**, кандидат технических наук, доцент,  
АНО ВО «Российский новый университет», Таганрог, Россия

**Жуковская Н.К.**, кандидат технических наук, доцент,  
АНО ВО «Российский новый университет», Таганрог, Россия

**Мигеева О.В.**, кандидат экономических наук,  
АНО ВО «Российский новый университет», Таганрог, Россия

**Аннотация.** В статье представлен один из возможных подходов к решению проблемы адекватной оценки риска кредитования физических лиц. Изменение уровня кредитного риска обычно определяют по показателям, характеризующим абсолютную величину просроченной задолженности и ее долю в ссудной задолженности. Однако важным является также анализ кредитного риска, основанный на данных о резервах на возможные потери по ссудам, формируемых российскими банками, и позволяющий дать ему более глубокую, качественную оценку. Авторы проводят количественное исследование данных резервов и делают вывод о положительной динамике уровня кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

**Ключевые слова:** банк, кредитный риск, портфель однородных ссуд, резервы на возможные потери по ссудам.

**Risk analysis of crediting to physical individuals at Russian commercial banks**

**Voloshina M.V.**, PhD in Engineering Sciences, Associate Professor,  
ANO VO Russian New University, Taganrog, Russia

**Zhukovskaya N.K.**, PhD in Engineering Sciences, Associate Professor,  
ANO VO Russian New University, Taganrog, Russia

**Migeeva O.V.**, PhD in Economics, ANO VO Russian New University,  
Taganrog, Russia

**Annotation.** The article presents one of the possible approaches to solving the problem of an adequate assessment of a risk of crediting to physical individuals. A change in the level of credit risk is usually determined by indicators characterizing the absolute value of overdue debt and its share in loan debt. However, an analysis of the credit risk is also important; the above analysis is based on data on reserves for possible losses on loans provided by Russian banks that allows giving a more profound assessment of higher quality. The authors hereof conduct a quantitative study of these reserves and arrive at a conclusion on the positive dynamics of the level of the credit risk for loans granted to physical individuals with respect to those grouped in portfolios of homogeneous loans.

**Keywords:** bank, credit risk, portfolio of homogeneous loans, provisions for possible losses on loans.

## **Введение**

В целях поддержания финансовой стабильности и выявления проблем на ранней стадии их возникновения Банк России уделяет повышенное внимание своевременной идентификации и оценке принятых банками рисков, обеспечению прозрачности деятельности банков. Важнейшим индикатором устойчивости кредитной организации является уровень кредитного риска, т.е. риска возникновения убытков вследствие ненадлежащего исполнения должников – заемщиком финансовых обязательств перед кредитной организацией. Величина кредитного риска учитывается кредитной организацией при формировании резервов на возможные потери по ссудам.

## **Результаты исследования**

Оценка и управление банковскими рисками является одним из основных

направлений корпоративного управления кредитной организацией<sup>1</sup>. В некоторых случаях, установленных Банком России, риски должны определяться в количественном выражении и тогда приобретают вид экономических нормативов или показателей для их расчета<sup>2</sup>.

В последние годы, в связи с опережающим ростом кредитования физических лиц, в том числе необеспеченного кредитования, особую актуальность приобрела проблема роста кредитных рисков, и их оценки<sup>3</sup>. Для минимизации кредитных рисков в соответствии с действующими нормативными актами Банка России, банки формируют резервы на портфельной основе. По состоянию на 01.01.2019 в портфели однородных ссуд было сгруппировано 96,2% объема ссуд (займов) и прочих требований к физическим лицам.

О качестве ссудного портфеля банков можно судить по данным пруденциальной отчетности. Важные данные о задолженности по однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам, и сформированным по ним резервам на возможные потери публикуются Банком России в ежемесячных «Обзорах банковского сектора» в разделе «Кредитный риск»<sup>4</sup>. Отдельные показатели о рисках кредитования физических лиц приводятся Банком России также на сайте в разделе «Статистика»<sup>5</sup>. Источником данной информации является отчетность кредитных организаций по форме 0409115 «О качестве активов кредитной организации» раздел 3 ««Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам»».

Согласно методологическим комментариям к «Обзорам банковского сектора», задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам,

---

<sup>1</sup> Романова Л.Р. Формирование эффективной системы управления регуляторным риском в российских банках [Электронный ресурс]. // Российский экономический Интернет-журнал. – 2017. – №2. – Режим доступа: <http://www.e-rej.ru/upload/iblock/04e/04e67a6f7bff0a0f8490f979a28f3838.pdf>

<sup>2</sup> Любовцева Е.Г., Гордеева И.А. Кредитный риск в системе риск-менеджмента коммерческого банка. // Финансовая экономика. – 2019. – №4. – С.632-634.

<sup>3</sup> Никонов И.В., Сироткин А.С. Рост розничного кредитования в российских регионах. // Научно-исследовательский финансовый институт // Финансовый журнал. – 2019. – №1. – С. 56-64.

<sup>4</sup> <http://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/>.

<sup>5</sup> <http://www.cbr.ru/statistics/>.

сгруппированным в портфели однородных ссуд, отражает информацию о задолженности по портфелям однородных требований (условным обязательствам кредитного характера) и физических лиц<sup>6</sup>, в том числе по ссудам на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд), ипотечным жилищным ссудам, автокредитам и иным потребительским ссудам, т.е. ссудам физическим лицам на покупку товаров, предназначенных для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т.д.).

Согласно данным «Обзоров банковского сектора» Банка России, за период с 2012г. по 2018г., задолженность по ссудам и требованиям, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам, увеличилась на +9,54 трлн.руб., или на +186,49%, в том числе: жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд выросли на +1,33 трлн. руб. или на +384,82%; ипотечные ссуды – на +3,57 трлн. руб. (+296,01%); автокредиты – на +177,1 млрд. руб. (+38,26%); иные потребительские ссуды – на +4,46 трлн.руб. (+153,69%). Таким образом, наибольший абсолютный прирост пришелся на иные потребительские ссуды и ипотечные ссуды, наименьший – на автокредиты (рис. 1).

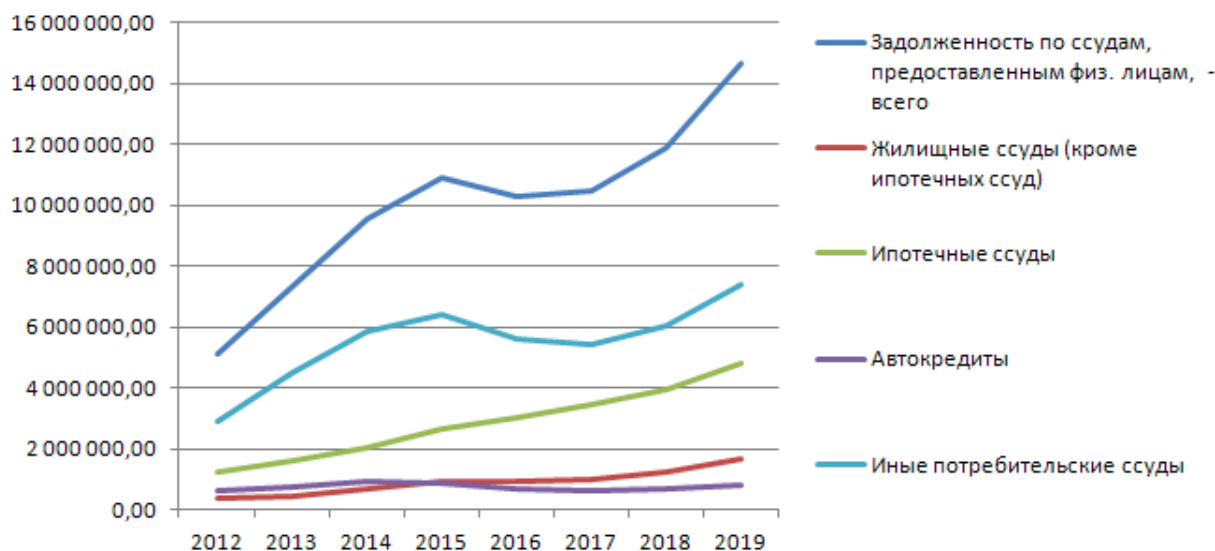
В отдельные годы задолженность по отдельным категориям потребительских кредитов сокращалась. Так, например, в 2015г. все ссуды, кроме ипотечных, показали отрицательную динамику - жилищные ссуды снизились на -1,17%, автокредиты – на -22,75%, иные потребительские ссуды – на -12,43%. Ипотечные ссуды в этом году выросли на 14,13%. Отметим, что ипотечные ссуды были единственной категорией ссуд, которые увеличивались ежегодно на протяжении всего рассматриваемого периода.

В 2012-2015гг. величина задолженности увеличивалась по всем категориям ссуд, за исключением автокредитов, которые уже в 2014г.

---

<sup>6</sup> Методологические комментарии к таблицам «Обзора банковского сектора Российской Федерации» (выпуск 20, Интернет – версия). – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/>

снизились на 2,64%. В 2015-2016гг. данные ссуды продолжали снижаться (соответственно на -22,75% и -13,4%). Даже после роста в 2017-2018гг. задолженность по автокредитам была ниже максимального значения, достигнутого в начале 2014г. (915,46 млрд.руб., на 01.01.2019г. – 791,07 млрд.руб.).



**Рис. 1 – Динамика задолженности по ссудам (на начало года), млн.руб.<sup>7</sup>**

В 2017-2018 гг. выросла задолженность по всем категориям, но наибольшие темпы роста имели жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) – +24,44% в 2017г. и +34,29% в 2018г.

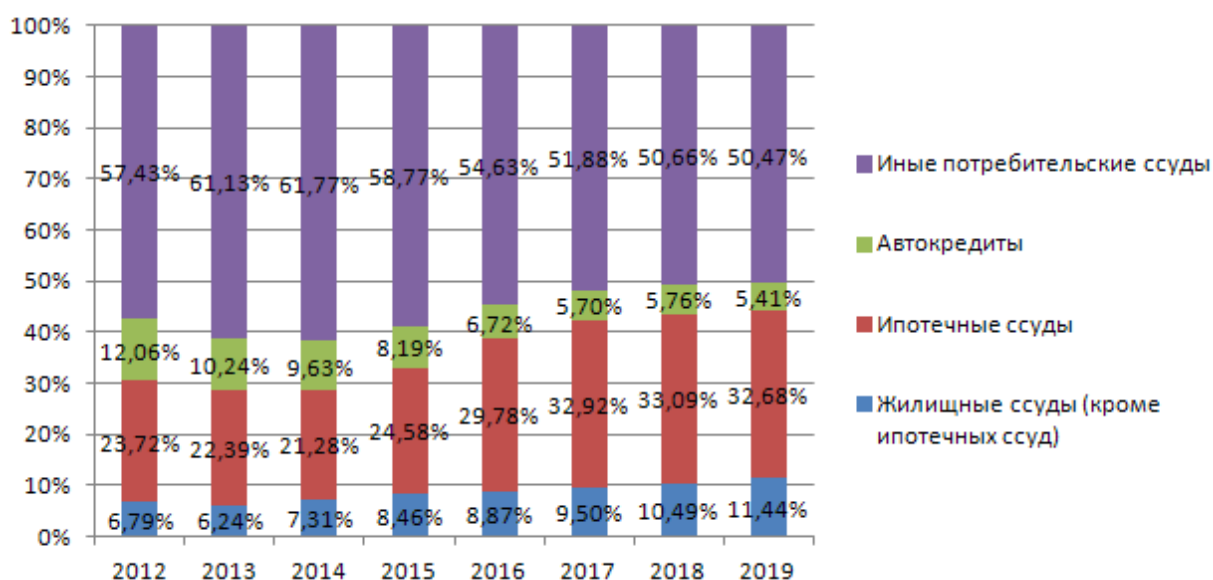
В структуре задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, в 2012-2018гг. более половины всей задолженности приходилось на иные потребительские ссуды – рис. 2, однако их доля сокращалась. Если в начале 2012г. доля иных потребительских ссуд была равна 57,43%, то в начале 2019г. – всего 50,47%. Максимальной доля данных ссуд была в январе 2014г. (61,77%).

В то же время росла доля ипотечных ссуд и жилищных ссуд (кроме ипотечных). Так, доля ипотечных ссуд в целом за 7 лет выросла на +8,95

<sup>7</sup> Здесь и далее – задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд. Расчеты проведены авторами на основании данных таблицы 50 «Задолженность по однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам, и сформированный по ним резерв на возможные потери» Обзоров банковского сектора в 2012-2019 годах.

процентных пунктов до 32,68%, а доля жилищных ссуд (кроме ипотечных) – на +4,66 процентных пунктов до 11,44%.

Наименьший вес в структуре задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, имели автокредиты, причем доля последних ежегодно снижалась (в целом за 7 лет на 7,62 п.п. с 13,38% до 5,76%), а доля жилищных ссуд – росла и достигла в январе 2019г. 11,44%.

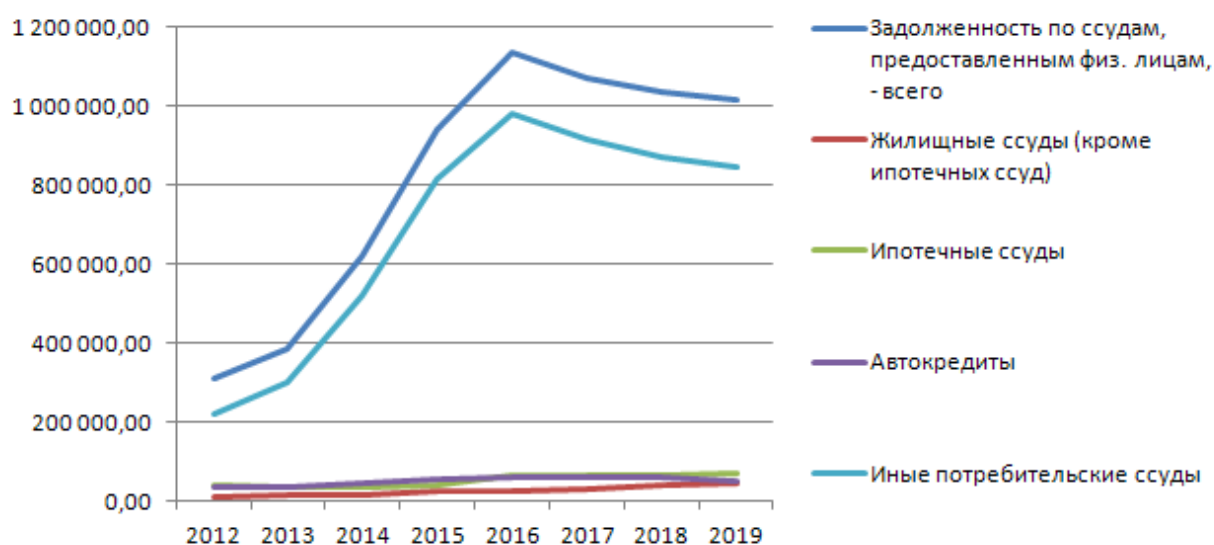


*Рис. 2 – Структура задолженности по ссудам (на начало года), % к итогу*

Изменения резерва на возможные потери, сформированного по ссудам и требованиям, сгруппированным в портфели однородных ссуд, представленная на рис. 3, свидетельствуют, что наибольший прирост как в абсолютных, так и относительных величинах в 2012-2018гг. продемонстрировала величина резерва на возможные потери по иным потребительским ссудам. В целом за 7 лет ее прирост составил +626,06 млрд.руб. или +285,15%.

Объем резервов на возможные потери по иным потребительским ссудам увеличивался в 2012-2015гг. ежегодно, в том числе и в 2015г. (на +20,58%), при снижении абсолютной величины задолженности по данным ссудам. На начало 2016г. резервы по иным потребительским ссудам достигли значения 982,69 млрд.руб. и в последующие годы (2016-2018гг.) снижались. К началу 2019г.

величина данных резервов снизилась до 845,62 млрд.руб., что составило 11,45% от объема ссудной задолженности по иным потребительским ссудам (по сравнению с 17,55% в начале 2016г.). Отношение величины сформированных резервов к величине ссудной задолженности составило в среднем в 2012-2018гг. по категории иных потребительских ссуд 12,03%, что было наибольшим значением среди всех категорий ссуд – у жилищных ссуд (кроме ипотечных ссуд) в среднем резервы составляли 2,97%, у ипотечных ссуд 1,95%, у автокредитов 7,06%.



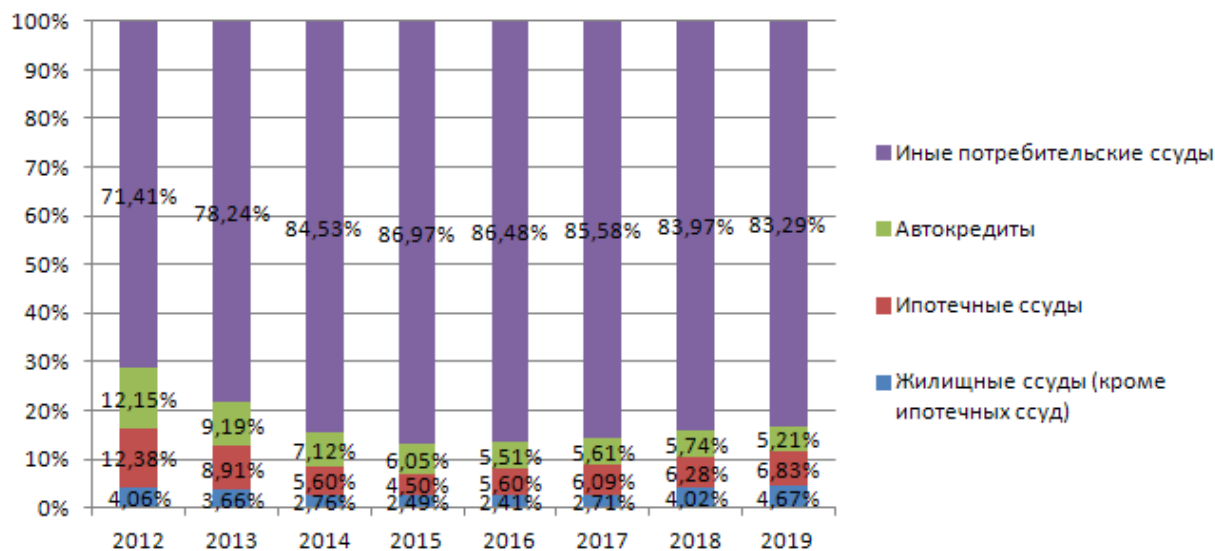
**Рис. 3 – Динамика резерва на возможные потери, сформированного по ссудам (на начало года), млн. руб.**

В целом за 7 лет величина резервов на возможные потери по жилищным ссудам (кроме ипотечных) увеличилась на +280,32% (+34,95 млрд.руб.), по ипотечным ссудам – на +82,13% (+31,25 млрд.руб.), автокредитам – на +41,58% (+15,54 млрд.руб.).

Наибольший удельный вес в структуре резервов на возможные потери, сформированных по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, приходился на иные потребительские ссуды (рис. 4).

В 2012-2014гг. доля данных резервов росла (с 71,41% в январе 2012г. до 86,97% в январе 2015г., т.е. на 15,56 процентных пунктов), а в 2015-2018гг. - снижалась (в целом за 4 года на -3,68 процентных пунктов до 83,29%).

Снижение доли резервов по иным потребительским ссудам происходило вследствие уменьшения абсолютной величины данных резервов при росте величины резервов по другим ссудам. Это говорит о росте качества данных ссуд и снижении рисков необеспеченного кредитования.



**Рис. 4 – Структура резерва на возможные потери, сформированного по ссудам (на начало года), % к итогу**

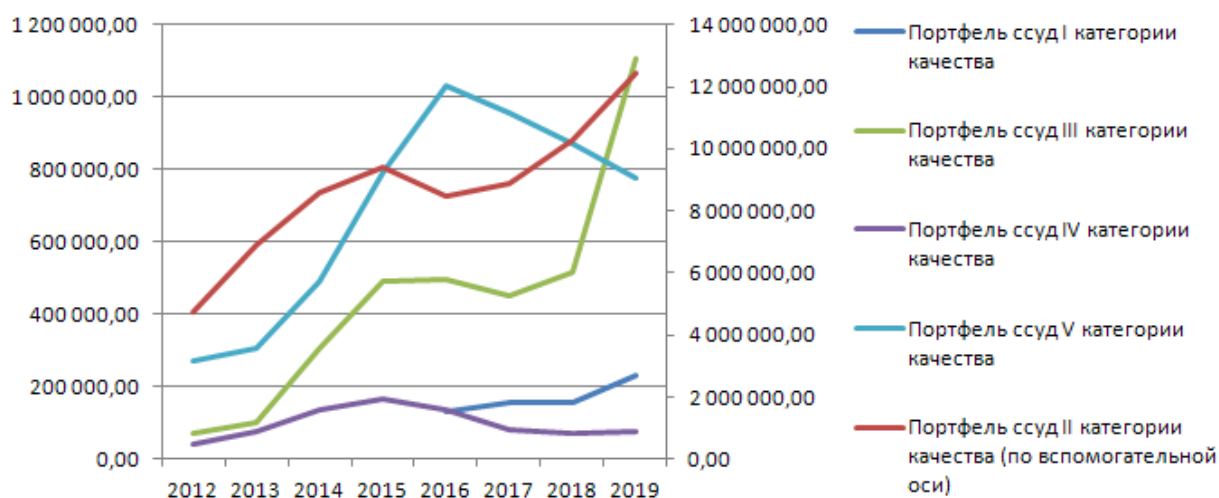
Доля резервов на возможные потери по ипотечным ссудам и автокредитам находилась на одном уровне и в целом имела схожую динамику. В начале 2012г. доля резервов по ипотечным ссудам и автокредитам составила соответственно 12,38% и 12,15%, к началу 2019г. она опустилась до уровня 6,83% и 5,21%. Наименьшей и наиболее стабильной была доля резервов на потери по жилищным ссудам, максимального значения она достигла в начале 2019г. (4,67%), а минимальной она была в начале 2016г. (2,41%).

Динамика и структура задолженности по ссудам физических лиц, сгруппированной в портфели однородных ссуд, распределенной по категориям качества в соответствии с применяемой банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд, представлена на рис.5-6.

Банки распределяют сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества, начиная с I категории, когда потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют, и заканчивая V категорией, когда размер



сформированного резерва свыше 50% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель<sup>8</sup>.



**Рис. 5 – Динамика задолженности по ссудам, распределенной по категориям качества (на начало года), млн. руб.**

Анализ показал, что наибольшей в 2012-2018гг. была величина портфеля ссуд II категории качества, т.е. достаточно высокого качества, с минимальными потерями по портфелю. Сокращение ссуд данной категории качества наблюдалось только в 2015г. (темп снижения составил -9,69%), в остальные годы портфель ссуд II категории качества увеличивался – рис. 5. Наибольшие темпы прироста данного портфеля были достигнуты в 2012г. (+45,15%), в 2013г. (+25,29%) и в 2018г. (+21,16%). В начале 2019г. величина портфеля ссуд II категории качества составила 12,47 трлн.руб., или 85,06% от общей суммы задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам (рис. 6).

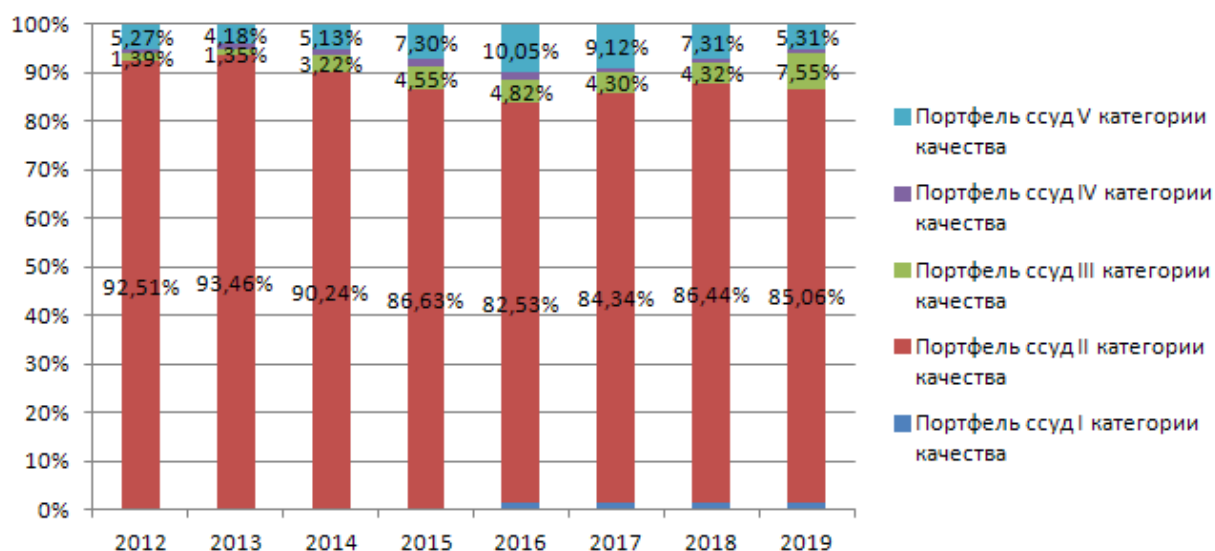
После роста в 2012-2015гг., начиная с 2016г. стала сокращаться абсолютная величина и доля ссуд V категории качества, что является положительным фактом. Доля ссуд наихудшей категории качества сократилась с 10,05% в январе 2016г. до 5,31% в январе 2019г., т.е. почти в два раза. Абсолютная величина портфеля ссуд V категории качества за 3 последних года на -24,64%.

В то же время за 2018г. значительно выросла доля ссуд III категории

<sup>8</sup> Методологические комментарии к таблицам «Обзора банковского сектора Российской Федерации» (выпуск 20, Интернет – версия). – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/>.

качества – с 4,32% до 7,55% - это была максимальная величина за весь рассматриваемый период, в 2015-2017гг. она держалась на уровне 4,3-4,8%, а в 2012г. не превышала 1,5%.

Наименьшей в рассматриваемом периоде была величина портфеля ссуд IV категории качества – она не превышала 1,5%, и I категории качества (максимальная доля в начале 2019г. 1,56%), по которому не формируются резервы.



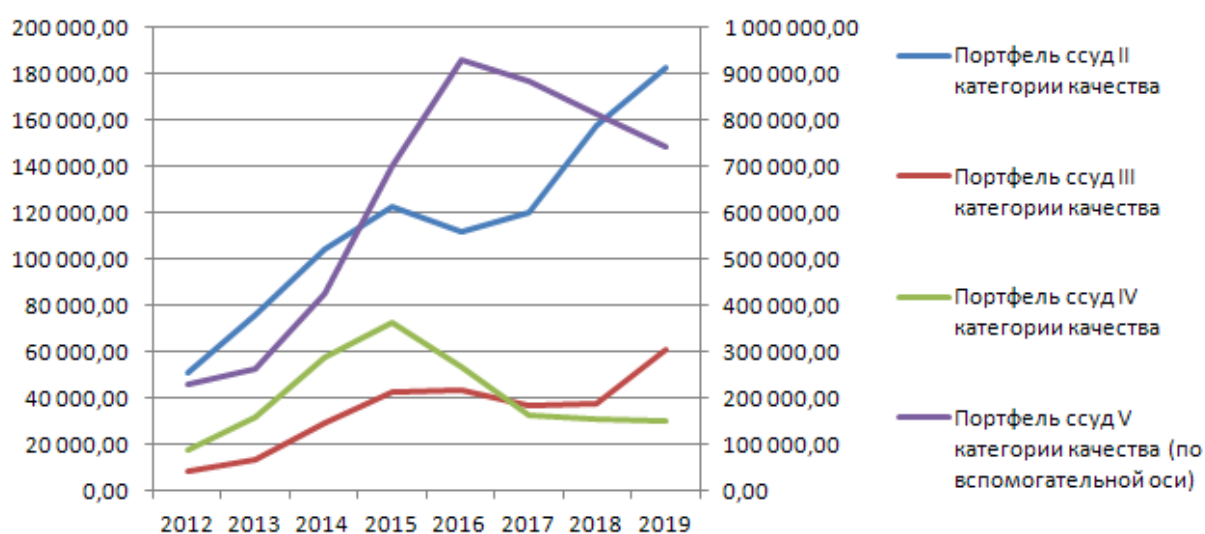
**Рис. 6 – Структура задолженности по ссудам, распределенной по категориям качества (на начало года), % к итогу**

В целом можно отметить, что по сравнению с началом 2012г., к началу 2019г. структура кредитного портфеля ухудшилась, снизилась доля ссуд II категория качества, т.е. портфелей однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3% совокупной балансовой стоимости ссуд, с 92,51% до 85,06%, т.е. на -7,45 процентных пунктов. Однако наихудшая структура ссудного портфеля сложилась по итогам 2015г., т.е. в последние годы наблюдался рост качества данного портфеля.

В соответствии с динамикой портфелей ссуд, сгруппированных по категориям качества, изменялась величина резервов на возможные потери. В 2012-2014гг. росли резервы на возможные потери по всем категориям качества ссуд (рис. 7). Начиная с 2015г. динамика величины резервов была различной.

Так, резервы, сформированные по ссудам IV категории качества, в 2015-2018гг. снижались, с 72,81 млрд.руб. в начале 2015г. до 28,84 млрд.руб. в начале 2019г. Величина резервов по наихудшей, V категории качества, увеличивалась еще в течение 2015г., затем последовало ее сокращение, в целом за 3 последних года на -20,04%.

Величина сформированного резерва по портфелям ссуд II и III категорий качества значительно выросла в 2018г. – соответственно на +15,65% и +61,86%.



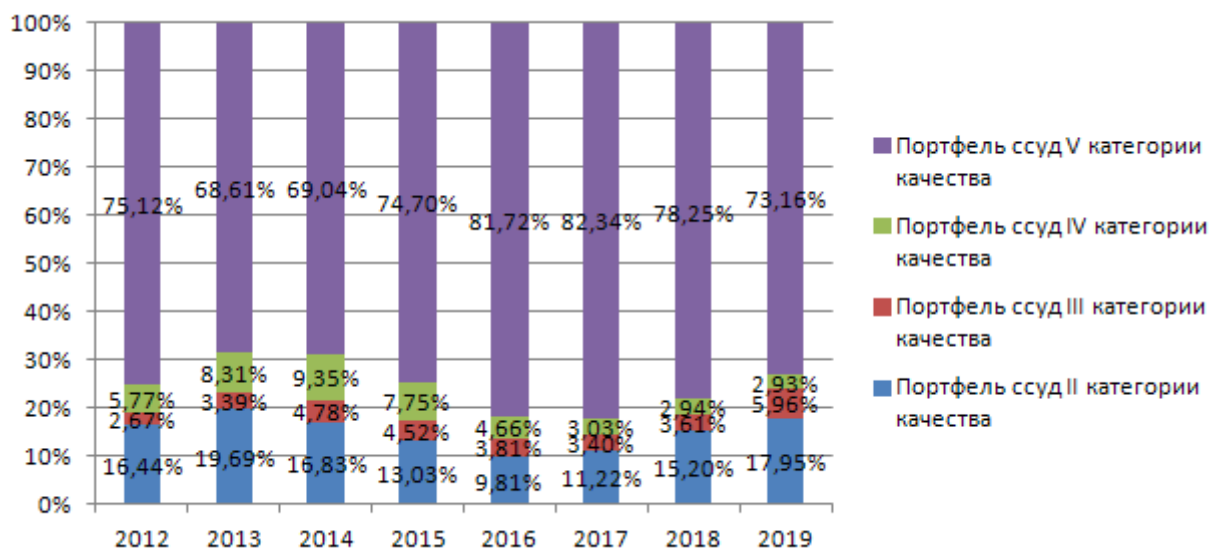
**Рис. 7 – Динамика резерва на возможные потери, распределенным по категориям качества (на начало года), млн.руб.**

В итоге в целом в 2012-2018гг. величина резервов на возможные потери выросла в несколько раз для всех категорий ссуд, за исключением IV категории качества: по портфелю ссуд II, III, IV и V категорий качества соответственно на +259,96%, +636,92%, +67,85% и +221,2%.

Анализ структуры резерва на возможные потери по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд по категориям качества, показал, что в рассматриваемом периоде наибольшей была доля резервов на потери по портфелю ссуд V категория качества (рис. 8). Доля данных резервов снижалась в 2015-2018гг. благодаря сокращению абсолютной величины резервов, однако все равно оставалась достаточно высокой – в начале 2019г. 73,16%, что выше, чем в начале 2013-2014гг. (68,61% и 69,04%).

В последние годы увеличивалась доля резервов по портфелю ссуд II

категории качества (с 9,81% в начале 2016г. до 17,95% в начале 2019г.) и по портфелю ссуд III категории качества (с 3,4% в начале 2017г. до 5,96% в начале 2019г.).



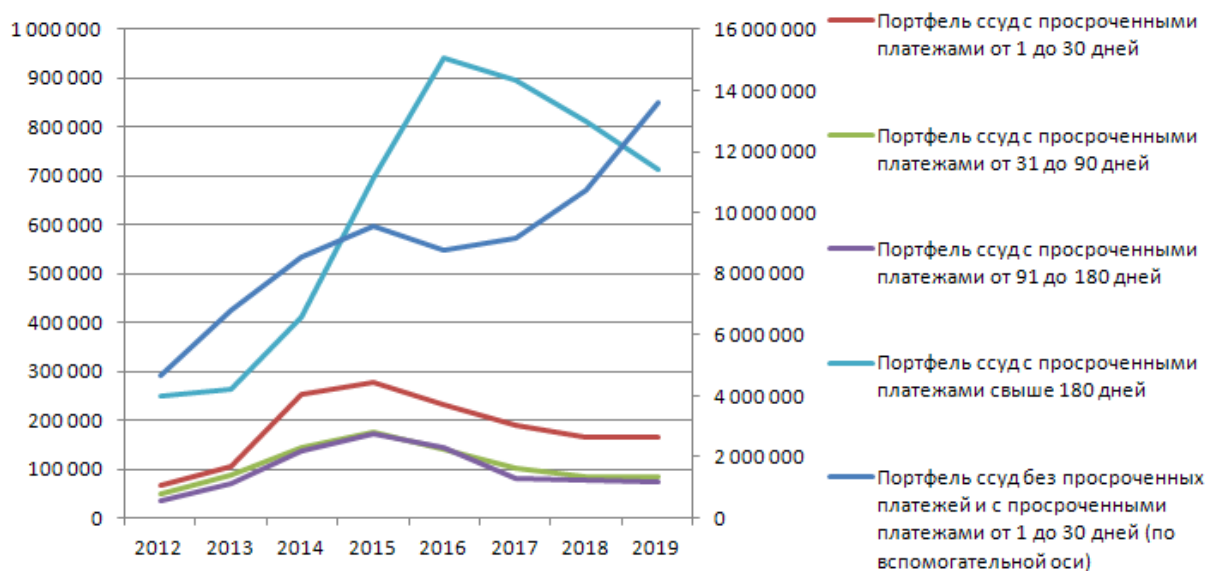
**Рис. 8 – Структура резерва на возможные потери, сформированного по ссудам, распределенным по категориям качества (на начало года), % к итогу**

В заключение рассмотрим динамику и структуру задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам и резервов по данным ссудам. Согласно методикам Банка России ссуды, предоставленные физическим лицам, группируются в один из портфелей, обеспеченных (ипотека, автокредиты) и прочих ссуд в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам. Кредитные организации вправе объединять ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в один портфель.

Динамика задолженности по ссудам, распределенной в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам, представлена на рис. 9.

Анализ показал, что портфель ссуд без просроченных платежей и с минимальной просрочкой (от 1 до 30 дней) увеличивался ежегодно за исключением 2015г., когда значительно вырос портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 дней (так называемых «плохих»

ссуд) – на 246,9 млрд.руб., что составило 35,56%. В целом за 7 лет величина портфеля ссуд без просрочки и с минимальной просрочкой увеличилась на +189,92% – это были максимальные темпы прироста рассматриваемых портфелей. Абсолютный прирост данной ссудной задолженности составил +8,91 трлн.руб.



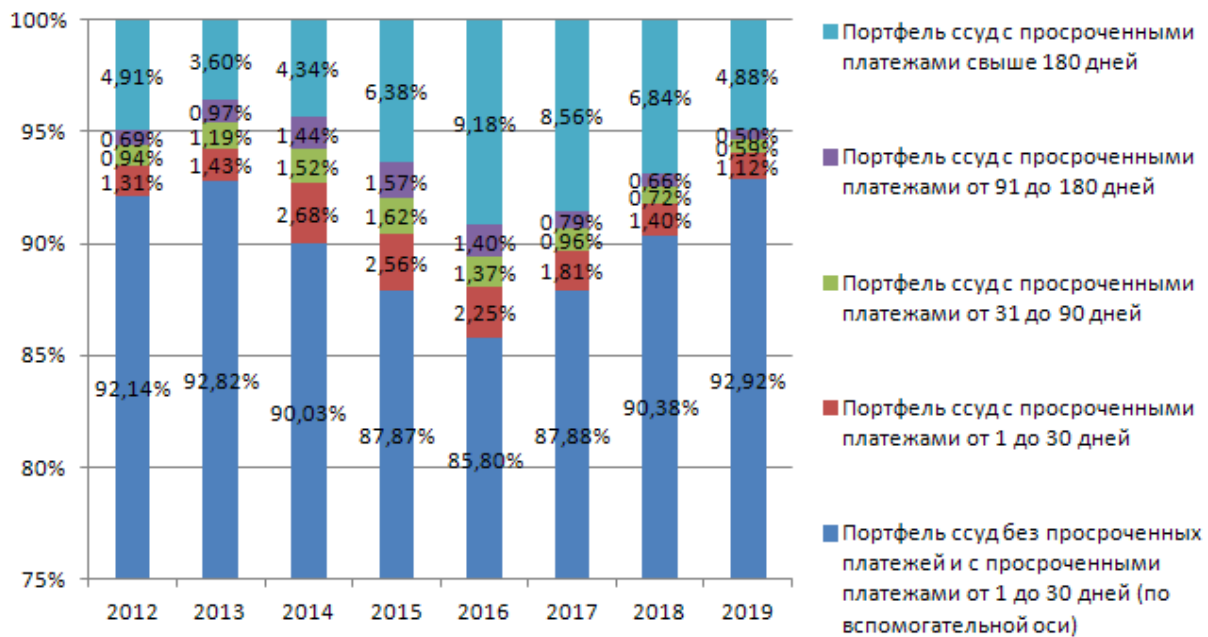
**Рис. 9 – Динамика задолженности по ссудам, распределенной в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам (на начало года), млн. руб.**

Доля портфеля ссуд без просроченных платежей и с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней составила в начале и в конце рассматриваемого периода 92,13% и 92,92%, т.е. практически не изменилась (рис. 10). Однако структура задолженности была непостоянной. В 2013-2015гг. происходил рост доли портфеля ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней (с 3,6% до 9,18%), абсолютная величина данного портфеля выросла с начала 2013г. по начало 2016г. на +276,83% и достигла 941,15 млрд.руб.

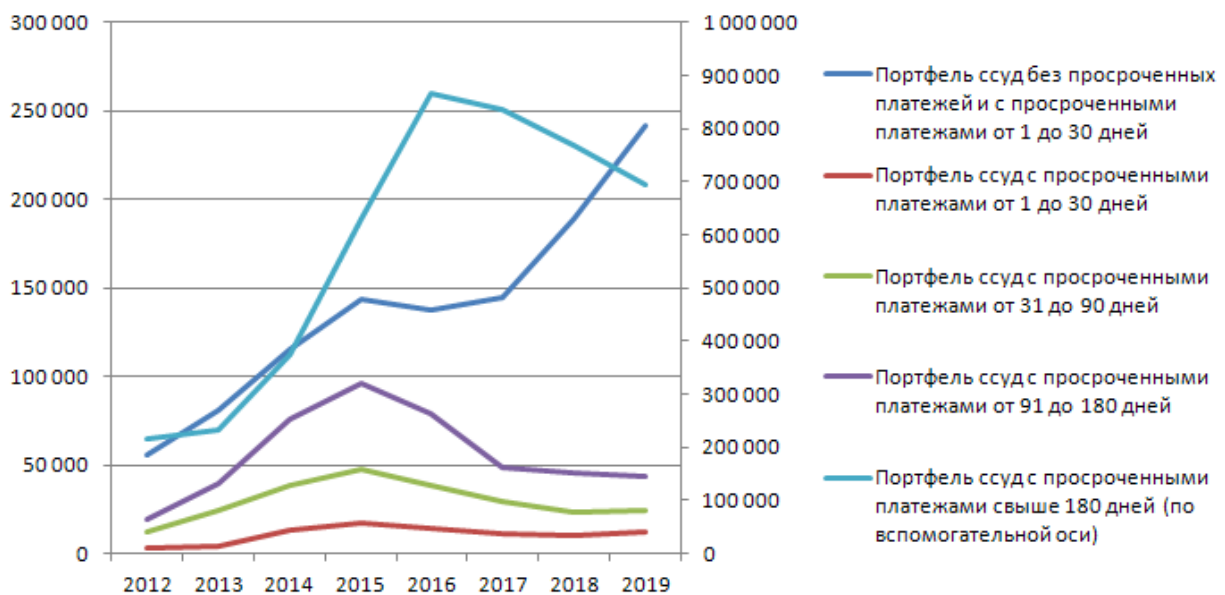
В последующем доля портфеля с просроченными платежами свыше 180 дней сокращалась, снижался его удельный вес (до 4,88% в начале 2019г.), что говорит об улучшении качества кредитного портфеля российских банков.

Соответствующим образом увеличивалась величина резерва на возможные потери по ссудам (рис. 10). В 2016-2018гг. общий объем резерва на возможные потери незначительно, но устойчиво сокращался, т.е. в начале

2016г. величина резерва, сформированного банками по ссудам физических лиц, была максимальной. В 2016-2018гг. сокращалась величина резерва для портфелей с длительными сроками просрочки (свыше 180 дней, от 91 до 180 дней и от 31 до 90 дней в 2016-2017гг.), а для портфеля ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней – увеличивалась (за 2016-2018гг. на +75,24% до 241,63 млрд.руб.).



**Рис. 10 – Структура задолженности по ссудам, распределенной в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам (на начало года), % к итогу**

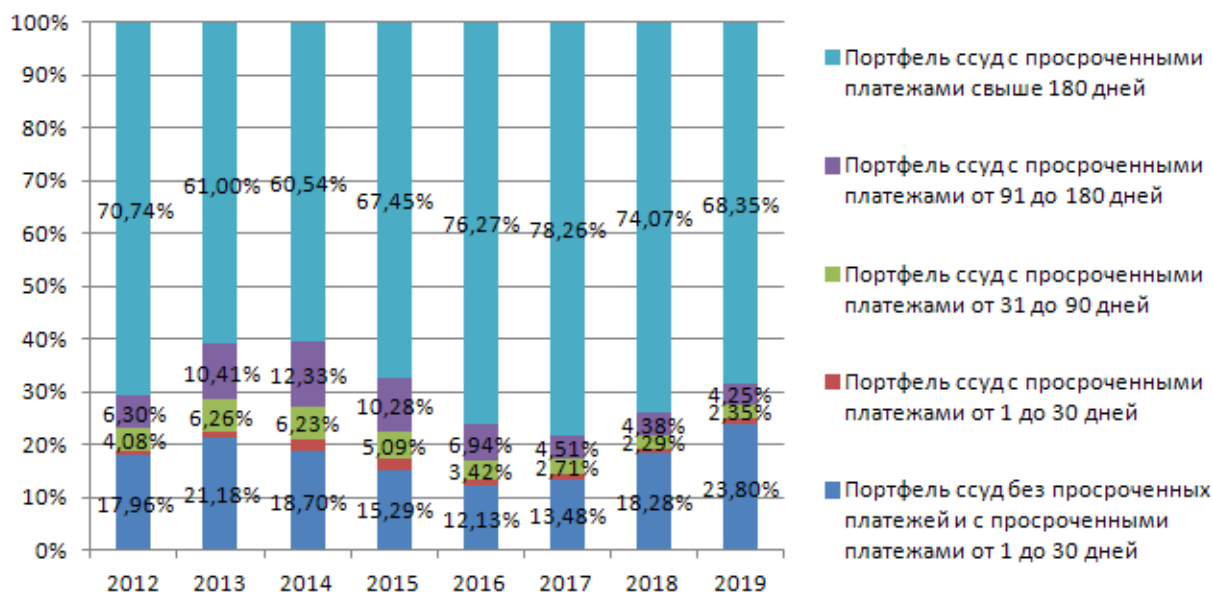


**Рис. 11 – Динамика резерва на возможные потери, сформированного по ссудам, распределенным в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам (на начало года), млн.руб.**



Структура резерва на возможные потери по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенным в зависимости от продолжительности просроченных платежей, изменялась на протяжении всего рассматриваемого периода, но данные изменения были обусловлены в основном динамикой доли по портфелю ссуд с максимальной (свыше 180 дней) и минимальной (без просроченных платежей и с просрочкой от 1 до 30 дней) просрочкой.

В периоды 2012-2013гг. и 2016-2018гг. сокращался удельный вес резервов, сформированных по портфелю ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней. В 2014-2016гг. доля данных резервов росла. Минимальное значение доли резервов по ссудам с наиболее длительной просрочкой (60,54%) было достигнуто в начале 2014г., а максимальное – в начале 2017г. (78,26%). Доля резервов, сформированных по портфелю ссуд без просрочки и с просрочкой от 1 до 30 дней увеличивалась в 2012г. и в 2016-2018гг.



**Рис. 12 – Структура резерва на возможные потери, сформированного по ссудам, распределенным в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам (на начало года), % к итогу**

Таким образом, анализ свидетельствует о значительном росте кредитных рисков, принятых российскими банками в процессе кредитования физических лиц, в 2015 г., сопровождавшегося ростом удельного веса «плохих» ссуд в

портфеле, существенным ростом портфеля ссуд V категории качества и портфеля ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней, и соответствующим ростом абсолютных и относительных значений резервов на возможные потери, сформированного по данным портфелям однородных ссуд. В 2017-2018г. кредитные риски российских банков сокращались, несмотря на рост кредитного портфеля, снижалась доля просрочки, улучшалось качество кредитного портфеля.

### **Заключение**

Несмотря на быстрый рост объемов выданных физическим лицам кредитов и величины ссудной задолженности, в последние годы кредитные риски российских банков снизились. В 2017-2018гг. сокращалась величина просроченной задолженности и ее доля в ссудной задолженности, увеличивалось качество кредитного портфеля банков. В 2017-2018гг. сокращалась доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд в целом по банковскому сектору и доля сформированного резерва на возможные потери по ссудам в общем объеме выданных ссуд. После снижения в 2015г., опережающими темпами стал расти портфель ссуд II категории качества, т.е. с размером сформированного резерва не более 3% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель, в то же время сократилась величина резерва по портфелю ссуд V категории качества.

В долгосрочной перспективе снижение рисков кредитования населения будут зависеть, прежде всего, от нормализации макроэкономической обстановки, роста реальных доходов населения, перехода от сберегательной модели к модели потребления, наметившегося в середине 2018г. Также важным представляется совершенствование регулирования рынка розничного банковского кредитования и на смежных кредитных рынках, в частности, ужесточения регулирования деятельности микрофинансовых организаций, конкурирующих за заемщиков с банковским сектором.



## **Библиографический список**

1. Методологические комментарии к таблицам «Обзора банковского сектора Российской Федерации» (выпуск 20, Интернет – версия). – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/>.

2. Любовцева Е.Г., Гордеева И.А. Кредитный риск в системе риск-менеджмента коммерческого банка. // Финансовая экономика. – 2019. – №4. – С.632-634.

3. Никонов И.В., Сироткин А.С. Рост розничного кредитования в российских регионах. // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2019. – №1. – С. 56-64.

4. Романова Л.Р. Формирование эффективной системы управления регуляторным риском в российских банках [Электронный ресурс] // Российский экономический Интернет-журнал. – 2017. – №2. – Режим доступа: <http://www.e-rej.ru/upload/iblock/04e/04e67a6f7bff0a0f8490f979a28f3838.pdf>.

## **References**

1. Methodological comments on the tables of the «Review of the banking sector of the Russian Federation» (issue 20, Internet version). – Access mode: <http://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/>.

2. Lyubovtseva E.G., Gordeeva I.A. Credit risk in the risk management system of a commercial bank // Financial economics. – 2019. – №4. – P. 632-634.

3. Nikonov I.V., Sirotkin A.S. Retail lending growth in Russian regions. // Research financial institute. Financial magazine. – 2019. – №1. – P. 56-64.

4. Romanova L.R. Formation of an effective regulatory risk management system in Russian banks [Electronic resource] // Russian Economic Internet Journal. 2017. – №2. – Access mode: <http://www.e-rej.ru/upload/iblock/04e/04e67a6f7bff0a0f8490f979a28f3838.pdf>.