

УДК 332.146.2:336.77

ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Вербиненко Е.А., Бадылевич Р.В.

*Институт экономических проблем им. Г.П. Лузина – обособленное подразделение
ФГБУН Федерального исследовательского центра Кольского научного центра
Российской академии наук, Апатиты, e-mail: ramapatit@rambler.ru*

Статья посвящена исследованию современных проблем функционирования региональных банковских кредитных организаций России. Банковская система РФ включает в себя две крупные группы банков по признаку территориального размещения: банки, зарегистрированные в Москве и Московской области, и региональные банки. Деятельности банков каждой из групп присущи свои особенности. В статье рассмотрены критерии отнесения кредитной организации к региональным банкам, характерные особенности региональных банков, определяемые региональной спецификой их деятельности, роль региональных коммерческих банков в развитии экономики регионов и банковской системы в целом. Рассмотрены основные проблемы функционирования региональных банковских кредитных организаций в современных экономических условиях. Отмечено, что в последние десять лет в России наблюдается постоянное снижение количества банков: на начало 2022 г. количество банков сократилось более чем в 2,5 раза по сравнению с 2013 г. Сокращение количества региональных банков приводит к снижению конкуренции, что, в свою очередь, ведет к удорожанию банковских услуг, а также к снижению их качества и доступности. Региональные банки переживают сложные времена, находясь под влиянием многих негативных факторов, что сказывается на их возможности поддерживать развитие региональной экономики, субъектов малого и среднего предпринимательства. Однако, несмотря на все трудности и проблемы, с которыми сталкиваются на протяжении последних лет региональные банки, целесообразность сохранения региональных кредитных организаций не вызывает сомнений.

Ключевые слова: банковская система, государственные банки, региональные банки, региональный уровень, региональные банковские кредитные организации, банки с базовой лицензией

TRENDS AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF REGIONAL BANKING CREDIT ORGANIZATIONS AT THE PRESENT STAGE

Verbinenko E.A., Badylevich R.V.

*Luzin Institute for Economic Studies – Subdivision of the Federal Research Centre
«Kola Science Centre of the Russian Academy of Sciences», Apatity, e-mail: ramapatit@rambler.ru*

The article is devoted to the study of modern problems of functioning of regional banking credit organizations in Russia. The banking system of the Russian Federation includes two large groups of banks based on their territorial location: banks registered in Moscow and the Moscow Region, and regional banks. The activities of banks of each group have their own characteristics. The article considers the criteria for classifying a credit institution as a regional bank, the characteristic features of regional banks determined by the regional specifics of their activities, the role of regional commercial banks in the development of the regional economy and the banking system as a whole. The main problems of functioning of regional bank credit organizations in modern economic conditions are considered. It is noted that in the last ten years there has been a steady decline in the number of banks in Russia: at the beginning of 2022, the number of banks has decreased by more than 2.5 times compared to 2013. The reduction in the number of regional banks leads to a decrease in competition, which, in turn, leads to an increase in the cost of banking services, as well as to a decrease in their quality and availability. Regional banks are going through difficult times, being under the influence of many negative factors, which affects their ability to support the development of the regional economy, small and medium-sized businesses. However, despite all the difficulties and problems that regional banks have been facing in recent years, the expediency of maintaining regional credit institutions is beyond doubt.

Keywords: banking system, state banks, regional banks, regional level, regional banking credit organizations, banks with a basic license

На сегодняшний день актуальной остается проблема установления позиции региональных банковских структур в банковском сегменте государства. Региональные кредитные организации являются важным элементом региональной финансовой системы, выполняют роль посредников в процессах взаимодействия между экономическими субъектами в сфере хозяйственной деятельности региона. Региональные банки в силу объективных причин (недостаток собствен-

ных средств, невысокие темпы накопления капитала и др.) уступают крупным федеральным банкам по ряду показателей своей деятельности, по возможности удовлетворять в полном объеме спрос региональных клиентов. Однако нельзя недооценивать роль региональных банковских структур в развитии экономики субъектов РФ. Региональные банки обладают рядом конкурентных преимуществ перед крупными столичными банками. Во-первых, хорошее знание

особенностей и специфики региона, знание клиентов и их потребностей. Во-вторых, кредитование малых и средних предприятий, когда крупные банковские структуры не заинтересованы и отказывают им в кредите по причине нестабильного финансового состояния предприятий. В-третьих, участие региональных кредитных организаций в социальных программах, в программах администрации по льготному кредитованию. Все перечисленные возможности и ряд других способствуют наращиванию ресурсной базы региона. Понимание специфики регионального бизнеса и потребностей клиентов – неоспоримое преимущество региональных банков.

Многие регионы Российской Федерации столкнулись с необходимостью преодоления последствий экономических санкций, которые были расширены в 2022 г. и повлияли на финансово-хозяйственную деятельность крупного, среднего и малого бизнеса.

На прошедшем в апреле 2022 г. Съезде Ассоциации российских банков было отмечено, что в настоящий момент происходит фактическое «стресс-тестирование» банковской системы страны. Был выдвинут ряд важных инициатив на рассмотрение Банку России и для обсуждения научным сообществом. Было отмечено также, что региональные банки могут занять свое место в банковской системе страны, в обеспечении стабильного функционирования экономики регионов. Учитывая проблемы, с которыми сталкиваются в своей деятельности региональные банки, необходимо определить меры по их поддержке для обеспечения их устойчивого развития, что в конечном итоге приведет к росту эффективности региональной экономики.

Целью исследования является раскрытие роли региональных банков, их значения для экономики региона, определение тенденций и проблем их развития на современном этапе.

Материалы и методы исследования

Теоретико-методологической базой исследования послужили работы отечественных авторов, посвященные изучению сущности и специфики региональных банков, роли и значения региональных кредитных организаций в развитии экономики регионов и банковской системы в целом, а также законодательные и нормативные материалы Центрального Банка Российской Федерации.

Информационной базой работы являются сведения, представленные на сайтах и в официальных изданиях Центрального Банка Российской Федерации и Федеральной службы государственной статистики.

В работе применяются следующие научные методы и инструменты: методы статистического анализа для обработки данных о динамике количества действующих кредитных организаций в период с 2013 по 2022 г., табличный метод для наглядного представления данных, методы анализа, обобщения, классификации.

Результаты исследования и их обсуждение

Комплексная задача повышения инвестиционной привлекательности территорий Российской Федерации неразрывно связана с состоянием региональных банков. Термин «региональный банк» в отечественной научной литературе получил широкое распространение [1–3]. В банковском законодательстве Российской Федерации понятие «региональный банк» отсутствует. По определению ЦБ РФ региональные банки – это кредитные организации, не зарегистрированные в Москве и Московской области. Банк России неоднократно выступал с инициативой о выделении региональных банков в отдельную категорию и с предложением в качестве критерия отнесения кредитной организации к региональному банку определять величину активов в размере от 300 млн до 7 млрд руб. Предполагалось, что лицензия этой группы кредитных организаций будет отражать их статус и содержать перечень проводимых операций. В научной среде для отнесения кредитной организации к региональным банкам используют такие критерии, как место регистрации кредитной организации, специализация на работе с хозяйствующими субъектами региона, источники формирования капитала, социальная и финансовая значимость банка для территории. В зарубежной практике региональными считаются кредитные организации, работающие на определенной территории (штат, область). Исследования деятельности региональных банков за рубежом подтверждают их положительное влияние на развитие финансовой инфраструктуры конкретных территорий.

Являясь составной частью банковской системы РФ, региональным банкам присущи свои особенности и специфика, обусловленные региональной принадлежностью кредитной организации, организационно-экономическими условиями деятельности. К таким особенностям можно отнести различия в уровне развития банковских систем в регионах, в количественных и качественных показателях функционирования банков, зависимость банков от результатов деятельности хозяйствующих субъектов, находящихся на территории региона, и доходов населения данной территории.

Региональные банки используют ресурсный потенциал региона и тесно связаны с субъектами региональной экономики. Исходя из своего назначения, региональные банки должны обеспечивать экономику субъекта РФ денежными средствами для обеспечения бесперебойности расчетов между хозяйствующими субъектами, привлекать свободные денежные средства физических и юридических лиц, рационально и эффективно их размещать, проводить кредитование инфраструктурных и социально-экономических проектов, инновационной и инвестиционной деятельности. И таким образом обеспечивать увеличение темпов роста экономики региона.

По масштабам своей деятельности региональные банки существенно уступают банкам Москвы и Московского региона. Региональным банкам в силу объективных причин сложно соперничать с ними по совокупным показателям: объем полученной прибыли, кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, объем вложений в долговые ценные бумаги и объем кредитных вложений. Как правило, региональные банки обладают недостаточными собственными средствами, ограниченными средне- и долгосрочными ресурсами для осуществления деятельности, невысокими темпами накопления капитала. Уступая по совокупным показателям крупным федеральным банкам, региональные коммерческие банки играют тем не менее важную роль в поддержке предприятий реального сектора, в развитии экономики региона в целом. Региональные банки часто появляются в тех регионах, где невыгодно с финансовой точки зрения работать крупным банкам. Конкурентными преимуществами региональных банков перед столичными банками является знание клиентов региона, их потребностей, возможность регионального банка индивидуально работать с каждым клиентом, кредитовать малые и средние предприятия, поскольку крупные банки зачастую не заинтересованы в этом.

Региональные кредитные организации заинтересованы в долгосрочном сотрудничестве с хозяйствующими субъектами, населением и органами власти регионов, в том, чтобы работать на успешно развивающихся, перспективных территориях. Поэтому используют все возможности для своего развития, чтобы не потерять региональных клиентов, заинтересовать их в сотрудничестве именно со своим банком: расширяют спектр банковских услуг, более оперативно, по сравнению с крупными банками, принимают решения о выдаче кредитов, о перемещении финансовых ресурсов. Региональные

банки обладают большей свободой действий по сравнению с филиалами крупных столичных банков, поскольку имеют статус юридически самостоятельной организации.

В 2017 г. в России приняты поправки в банковское законодательство [4], согласно которым с 1 января 2018 г. банки в зависимости от размера капитала разделены на банки с базовой или универсальной лицензией. Минимальный размер капитала банка с универсальной лицензией установлен в размере 1 млрд руб., банка с базовой лицензией – 300 млн руб. Для банков с базовой лицензией введено упрощенное регулирование и некоторые ограничения деятельности. По прогнозам экспертов, изменение статуса банков приведет к существенным потерям, не только имиджевым, но и материальным, а также к оттоку клиентов из банков с базовой лицензией в банки, имеющие универсальную лицензию.

На момент принятия поправок количество коммерческих банков в стране составляло 623. Из них к крупным в соответствии с требованиями ЦБ можно было отнести 336 банков, из которых 314 – банки, зарегистрированные в Москве и Московской области [5]. Остальные 287 банков, в основном региональных, по объему капитала не соответствовали крупным банкам.

На начало 2018 г. количество банков снизилось до 561, причем доля крупных банков, имеющих капитал более 1 млрд руб., составила 28,7%, а без учета кредитных организаций Москвы этот показатель 7,9% [6].

Следует отметить, что процессы уменьшения количества региональных кредитных организаций и снижения их доли в наиболее важных секторах банковского рынка наблюдаются в России на протяжении последнего десятилетия. Банк России проводит политику оздоровления банковского сектора. Отзываются лицензии как у федеральных, так и у региональных кредитных организаций, чья деятельность создает угрозы интересам кредиторов и вкладчиков. С 2013 г. по начало 2022 г. количество банков в России сократилось более чем в 2,5 раза, причем большинство прекративших свою деятельность банков представляли как раз региональный сегмент (таблица).

За 2013 г. банковская система РФ уменьшилась на 33 банка, за 2014 г. – на 89 банков, за 2015 г. – на 101 банк, за 2016 г. – на 110 банков, за 2017 г. – на 62 банка, за 2018 г. – на 77 банков, за 2019 г. – на 38 банков, за 2020 г. – на 36 банков, за 2021 г. – на 36 банков. Количество кредитных организаций (банков) в России за 2021 г. сократилось на 71,8% и на 01.01.2022 г. составило 370, из которых в г. Москве расположено 189 банков.

Динамика количества кредитных организаций в разрезе федеральных округов
(составлено авторами по данным официального сайта ЦБ РФ [7])

Федеральный округ	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
Центральный	632	621	598	585	572	564	547	504	434	358	319	272	253	229	206
г. Москва	555	543	522	514	502	494	489	450	383	314	277	239	227	207	189
Северо-Западный	81	79	75	71	69	70	70	64	60	49	43	41	37	35	33
Южный	118	115	113	47	45	46	46	43	42	38	35	25	24	21	17
Северо-Кавказский	—	—	—	57	56	50	43	28	22	17	17	12	10	8	7
Приволжский	134	131	125	118	111	106	102	92	85	77	71	67	57	55	45
Уральский	63	58	54	51	45	44	42	35	32	29	26	23	23	23	20
Сибирский	68	68	62	56	54	53	51	44	41	37	32	28	23	20	19
Дальне-восточный	40	36	31	27	26	23	22	22	17	18	18	16	15	15	14
Российская Федерация	1136	1108	1058	1012	978	956	923	834	733	623	561	484	442	406	370

К сегодняшнему дню банков уже менее 330. По состоянию на 01 октября 2022 г. в России действовали 328 коммерческих банков: 103 банка с базовой лицензией и 225 банков с универсальной.

Из представленных в таблице данных видно, что банковский сектор страны размещен весьма неравномерно. Почти половина действующих кредитных организаций – это банки Москвы и Московской области. Наибольшее количество банков зарегистрировано в европейской части страны. Можно видеть также, что количество банков относительно невелико в федеральных округах, где сосредоточены основные природные ресурсы России. Это Уральский, Сибирский и Дальневосточный регионы, высокий экономический потенциал которых, несомненно, может быть реализован только при активном взаимодействии с банковской системой.

События второй половины февраля 2022 г., связанные с реализацией на территории Украины специальной военной операции, заметно изменили условия осуществления банковской деятельности и прогнозы развития кредитного сектора в России.

Центральный банк РФ достаточно оперативно отреагировал на изменение политической обстановки и введение санкций. Так, была резко увеличена ключевая ставка до 20%, введены ограничения на продажу валюты, в том числе за счет введения комиссии при ее приобретении, установлен норматив продажи валютной выручки для экспортеров. Комплекс мер позволил обеспечить устойчивость российской валюты (после падения

курса рубля относительно основных международных валют в полтора раза в конце февраля – начале марта, его значения в начале апреля вернулись к значениям начала 2022 г.), повысить ликвидность банковского сектора, остановить отток денежных средств со счетов клиентов. Однако до настоящего момента для банковской системы страны сохраняются серьезные риски. Так, по оценке заместителя главы Центробанка Дмитрия Тулина банковский сектор России в 2022 г. может потерять до 50% от совокупного капитала [8], а общий объем его убытков в 2022 г. составит от 3,5 до 5,8 трлн руб. без учета отрицательной переоценки ценных бумаг в размере около 2 трлн руб. [9]. И если сформированный запас финансовой прочности и меры государственной поддержки в целом по прогнозам помогут системообразующим российским банкам справиться с возникшими рисками и вызовами, то небольшие региональные банки столкнутся со значительными трудностями.

Среди основных причин сокращения числа региональных кредитных организаций можно выделить продолжающуюся последовательную политику Центрального банка РФ, направленную на укрупнение банковского сектора, а также трансформацию бизнес-моделей банковских учреждений, в результате которой банк из специализированной кредитной организации в настоящее время превратился в широкопрофильную организацию, формирующую собственное информационное пространство, расширяющее перечень услуг для своих клиентов и удобство их использования.

Сокращение количества региональных банков приводит к снижению конкуренции, что, в свою очередь, ведет к удорожанию банковских услуг, а также к снижению их качества и доступности. Особенно четко это видно в регионах.

Проводимая политика де-факто означает исчезновение института региональных частных банков. Происходит огосударствление банковской системы. Наблюдается ситуация, когда за 9 лет доля активов банков с государственным участием возросла с 58 до 75%. Малые и средние банки в регионах постепенно исчезают. С начала 2022 г. число банков в РФ продолжило сокращаться – с 370 до 328. Отдельным банкам удается сохранять свои позиции, однако большинство региональных банков переходят в стадию выживания. Причины этого – недостаточная поддержка банков на федеральном и региональном уровне, ограниченный доступ региональных банков к программам льготного кредитования, жесткие условия допуска региональных кредитных организаций к участию в реализации госпрограмм [10]. Также, говоря о проблемах региональных банков, стоит отметить напряженную ситуацию с фондированием, основным источником которого у большинства региональных банков являются средства физических лиц. За последние годы доля региональных банков в привлеченных средствах населения сокращалась. Этому способствовал отток средств граждан из региональных банков в крупные кредитные организации, постепенное сокращение разрыва в уровне ставок между крупными и региональными банками. На фоне обострившейся конкуренции с федеральными банками лишь небольшое количество региональных банков продолжают оказывать клиентам классические банковские услуги. Ряд региональных кредитных организаций сосредоточили деятельность на получении доходов от размещения средств в ценные бумаги и депозиты Банка России – в инструменты с низким уровнем риска.

Значительными клиентами региональных банков являются малые и средние предприятия. За последние годы крупные кредитные организации стали проявлять интерес к малому и среднему бизнесу в регионах, конкурируя с региональными банками по размеру ссудного процента. Располагая большими размерами капитала, федеральные банки могут предложить заемщикам гораздо большие лимиты кредитования.

Еще одной проблемой, с которой столкнулись региональные банки в своей деятельности, является технологическое отставание от крупных федеральных банков, которые в последнее время активно разви-

вают ИТ-технологии и сервисное обслуживание клиентов в цифровых каналах.

Несмотря на все имеющиеся трудности и проблемы, с которыми сталкиваются на протяжении последних лет региональные банки, целесообразность сохранения региональных кредитных организаций не вызывает сомнений. Об этом, в частности, неоднократно заявлялось на самых высших уровнях власти [11].

Кроме того, в условиях введения значительных финансовых санкций со стороны западных стран на банковский сектор России, региональные банки могут получить определенные преимущества и дополнительный импульс к развитию. Это обусловлено, прежде всего, тем, что подавляющее большинство региональных банков не были включены в крупные международные проекты, не имеют развитой сети представительств и филиалов за рубежом, в гораздо меньшей степени зависят от реализации партнерских схем с крупными финансовыми международными институтами. В этих условиях вероятность попадания отдельных региональных банков в санкционные списки сравнительно невысока.

Наложение санкций на крупные системообразующие кредитные учреждения России также привело к уникальной ситуации, когда в условиях неопределенности и кризиса, в отличие от предыдущих лет, когда клиенты переориентировали свои вложения в крупные банки, сейчас наблюдается рост интереса к региональным кредитным организациям, менее подверженным внешнему давлению и зависимости от международной обстановки.

Еще одной тенденцией последнего полугодия стало стремление бизнес-структур различного масштаба к одновременной работе с несколькими кредитными организациями, как правило крупной системообразующей и небольшой, риск попадания которой в санкционные списки незначителен. Такой дифференцированный подход со стороны бизнеса обеспечивает рост потенциальной базы корпоративных клиентов для региональных банков, имеющих устойчивое финансовое положение. Одновременно близость к региональной экономике, знание экономической специфики на местах и меньшее количество уровней согласования кредитных решений позволяют региональным кредитным организациям в условиях высокой турбулентности быстрее адаптироваться к новой реальности, а также обеспечить трансформирующиеся потребности потенциальных клиентов. Все необходимые решения могут приниматься непосредственно в центрах ответственности в регионе базирования, без обращения

в головные офисы в столичных субъектах, что в условиях снижения уровня одобрения кредитных заявок в 2022 г. в полтора раза [12] становится существенным преимуществом при выборе кредитной организации потенциальным клиентом. Также положительную роль в привлечении клиентов могут сыграть готовность региональных кредитных организаций искать индивидуальный подход к каждому потенциальному заемщику и дифференцированный подход с учетом специфики деятельности и финансового состояния клиента.

Важнейшим условием эффективного развития региональных банков является активное участие в различных программах государственной поддержки реального сектора экономики. Такие программы принимаются на федеральном и региональном уровнях для поддержки отдельных отраслей, а также секторов экономики, наиболее пострадавших в условиях санкций. Наряду с административной поддержкой такие программы включают меры, направленные на реализацию схем льготного кредитования субъектов реального сектора экономики по линии Центрального банка РФ и Федеральной корпорации по развитию малого и среднего бизнеса, субсидирование процентных ставок в рамках инструментов, реализуемых Министерством экономического развития РФ.

Заключение

По признаку территориального размещения банковскую систему Российской Федерации можно представить как систему, состоящую из двух больших групп. В первую группу входят банки Москвы и Московской области, во вторую – региональные банки. Банки обеих групп имеют свои отличительные особенности и специфику. Региональные банки по объективным причинам уступают крупным федеральным банкам по ряду основных показателей. Но это не означает, что они не нужны и их не надо развивать. Не имея возможности функционировать на одном уровне с федеральными структурами, региональные банки используют свои наиболее сильные стороны: понимание бизнеса и потребностей клиентов, более гибкая система предложения клиентам банковских продуктов и услуг с учетом особенностей и специфики региона, связи с местными органами власти, с коммерческими организациями, осуществляющими свою деятельность в регионе. Именно региональные банки способствуют развитию производственного потенциала субъекта РФ.

На протяжении последнего десятилетия в России наблюдается сокращение числа региональных кредитных организаций.

Связано это с проведением Банком России политики оздоровления банковского сектора, направленной на укрупнение банковского сектора, а также трансформацию бизнес-моделей банковских учреждений.

Несмотря на все проблемы и препятствия, с которыми сталкиваются в своей деятельности региональные банки, не вызывает сомнения их необходимость и целесообразность сохранения и развития. Важным решением в этом направлении были бы разработка и запуск программы поддержки региональных банков, что дало бы им возможность плотнее работать с региональными предприятиями, участвовать в развитии малого и среднего предпринимательства, в решении социальных проблем, в увеличении ресурсной базы региона.

Список литературы

1. Лаврушин О.И. Особенности и направления развития кредита в экономике России // Банковское дело. 2011. № 3. С. 35–41.
2. Валенцева Н.И., Поморина М.А. Модернизация бизнес-моделей деятельности отдельных групп российских коммерческих банков // Вестник Финансового университета. 2016. Т. 20. № 6 (96). С. 108–119.
3. Белоглазова Г.Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской системы // Банковское дело. 2011. № 2. С. 28–31.
4. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации; Федер. закон от 1 мая 2017 г. № 92-ФЗ; принят Гос. Думой 21 апр. 2017 г.; одобрен Советом Федерации 26 апр. 2017 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. 2017. № 18. Ст. 2669.
5. Авис О.У. Современные проблемы функционирования региональных банков: российский и зарубежный опыт их решения // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. 2017. № 4 (52). С. 8.
6. О состоянии региональных банков и их роли в экономике субъектов Российской Федерации. Материалы Аналитического управления Аппарата Совета Федерации от 12.12.2018. [Электронный ресурс]. URL: <http://council.gov.ru/media/files/0fTRBi3wYUPXKifMNBmXVAaLhV406Wmu.pdf> (дата обращения: 01.11.2022).
7. Динамика кредитных организаций в РФ. Данные официального сайта ЦБ РФ. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (дата обращения: 01.09.2022).
8. ЦБ оценил возможные потери российских банков в половину их капитала. Материал портала «Банки.ру». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10964701> (дата обращения: 12.09.2022).
9. Ежемесячный обзор ЦБ РФ. Март. 2022. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/ddkp/mo_br/ (дата обращения: 15.09.2022).
10. Региональные банки излили боль — их не пускают в госпрограммы. Материал финансового агентства «Бизнесонлайн». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.businessgazeta.ru/article/545788> (дата обращения: 15.09.2022).
11. В АРБ предложили реформу банковской системы. Материал портала «Banki.ru». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10964511> (дата обращения: 17.09.2022).
12. Уровни одобрения кредитных заявок в российских банках откатились к минимумам. Материал «Ассоциация российских банков». [Электронный ресурс]. URL: https://arb.ru/b2b/news/banki_na_pike_krizisa_otkazyvali_v_kreditakh_nalichnymi_v_75_sluchaev-10555764/ (дата обращения: 25.09.2022).