

# Формирование профиля кредитного риска коммерческого банка: системный подход к анализу и управлению

## The Credit risk Profile of a Commercial Bank: a Systematic Approach to Analysis and Management

DOI: 10.12737/2306-627X-2025-14-4-39-40

Получено: 22 ноября 2025 г. / Одобрено: 30 ноября 2025 г. / Опубликовано: 30 декабря 2025 г.

**Челухина Н.Ф.**

Д-р экон. наук, профессор кафедры мировых финансовых рынков и финтеха, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», г. Москва,  
e-mail: Tchelukhina.NF@rea.ru

**Chelukhina N.F.**

Doctor of Economic Sciences, Professor, International Financial Markets and Fintech Department, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow,  
e-mail: Tchelukhina.NF@rea.ru

**Гостев А.С.**

Аспирант кафедры мировых финансовых рынков и финтеха, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», г. Москва,  
e-mail: andrey.gostt@mail.ru

**Gostev A.S.**

Postgraduate Student, Department of Global Financial Markets and Fintech, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow,  
e-mail: andrey.gostt@mail.ru

### Аннотация

В последние годы кредитный риск стал преобладающим для российского банковского сектора. Сложные макроэкономические условия, продолжающиеся санкции и жесткая денежно-кредитная политика регулятора приводят к усилению потенциальных негативных эффектов кредитного риска. Многомерность кредитного риска и вариативность подходов к его оценке и управлению требуют детального исследования данной категории. Данное исследование позволило четко разграничить понятия источники и факторы кредитного риска, дополнить существующий перечень внутренних и внешних факторов. Также были выявлены различия между кредитным риском корпоративного и розничного сегментов, систематизированы последствия реализации кредитного риска и определены ключевые стратегии риск-менеджмента. Результатом исследования стало формирование комплексного профиля кредитного риска коммерческого банка, который объединяет и визуализирует его ключевые характеристики.

**Ключевые слова:** профиль кредитного риска, риск-факторы, источники риска, кредитный портфель, банковский сектор.

### Abstract

In recent years, credit risk has become a major concern for the Russian banking sector. Complex macroeconomic conditions, ongoing sanctions, and the regulator's tight monetary policy have led to an increase in the potential negative effects of lending. Complex macroeconomic conditions, ongoing sanctions, and the regulator's tight monetary policy are leading to an increase in the potential negative effects of credit risk. The multidimensional nature of credit risk and the variability of approaches to its assessment and management require detailed research in this area. This study made it possible to clearly distinguish between the concepts of sources and factors of credit risk and to supplement the existing list of internal and external factors. Differences between the credit risk of the corporate and retail segments were also identified, the consequences of credit risk realization were systematized, and key risk management strategies were defined. The result of the study was the formation of a comprehensive credit risk profile for a commercial bank, which combines and visualizes its key characteristics.

**Keywords:** credit risk profile, risk factors, sources of risk, credit portfolio, banking sector.

### 1. ВВЕДЕНИЕ

В соответствии с законодательством Российской Федерации к предпринимательской относится самостоятельная деятельность, нацеленная на получение прибыли и осуществляемая на свой риск [1]. Следовательно, для любой коммерческой организации свойственен риск в том или ином проявлении. Для большинства сфер бизнеса риск рассматривается исключительно как негативное явление, которого пытаются избегать. В отношении коммерческих банков так утверждать некорректно, поскольку риск выступает их основным источником доходов, ведь основную прибыль они получают путем осуществления рискованных сделок. Банки выполняют функцию финансового посредничества, их бизнес-модель отлична от иных видов предпринимательства, что делает риск неотъемлемым элементом банковской деятельности.

Коммерческим банкам свойственен целый перечень специфических рисков, отражающих их специализацию. В финансовом риск-менеджменте традиционно выделяют 1) рыночный, 2) кредитный, 3) операционный и 4) риск ликвидности. Однако в

целях регулирования и расчета нормативов достаточности капитала Банк России подразделяет все банковские риски только на три группы: кредитные, рыночные и операционные. При этом анализ показывает, что на протяжении последних пяти лет доля кредитного риска банковского сектора России демонстрирует тенденцию к росту (рис. 1). По состоянию на 01.07.2025, на кредитный риск приходится 89% всех риск-взвешенных активов банковского сектора России, в то время как на операционный приходится 8%, а на рыночный лишь 3%. Это позволяет утверждать, что для коммерческих банков кредитный риск является преобладающим.

Полагаем, что основными причинами для преобладания кредитного риска над остальными выступают такие факторы, как недостаточно развитый рынок капитала и источники финансирования, альтернативные банковскому кредитованию, низкая ликвидность и высокая волатильность рынка ценных бумаг, санкционное давление на финансовый рынок Российской Федерации, что делает международный рынок капитала недоступным для заемщиков. Кроме того, на российском рынке крайне незначительная

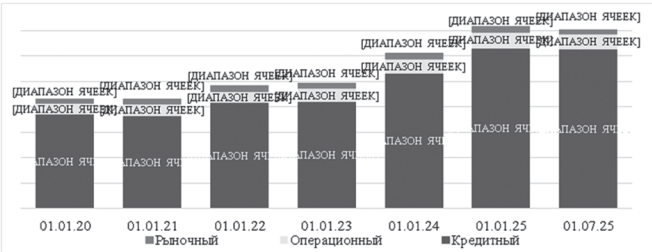


Рис. 1. Структура риск-взвешенных активов российского банковского сектора по видам риска

Источник: составлено авторами на основе данных Банка России [5].

доля банков относится к категории инвестиционных, поэтому в структуре активов банковского сектора преобладают кредитные портфели (61%), на долю же ценных бумаг приходится всего 14%, а цифровые финансовые активы и производные финансовые инструменты вообще занимают крайне незначительную долю (рис. 2).

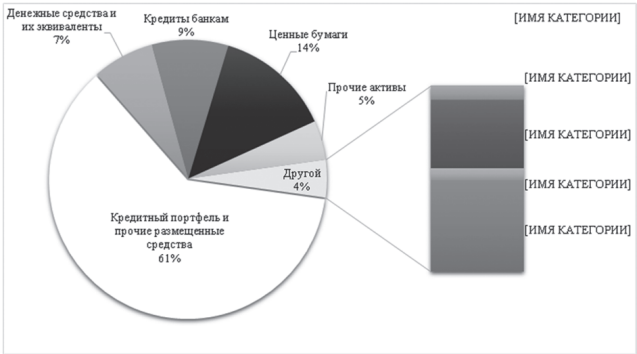


Рис. 2. Структура активов банковского сектора Российской Федерации по состоянию на 01.07.2025

Составлено авторами по данным Банка России [5].

Финансовые регуляторы разных стран постоянно совершенствуют подходы к управлению кредитным риском коммерческих банков. Масштаб и распространенность кредитного риска обусловили высокий интерес научного сообщества к его детальному исследованию. Однако в научных трудах до сих пор отсутствуют комплексные и всесторонние исследования кредитного риска с учетом его многомерности. Между тем, глубокое понимание механизмов накопления и реализации кредитных рисков представляется критически важным для предотвращения системных кризисов.

Эволюция банковской деятельности в условиях цифровизации, технологических изменений и размытия традиционных банковских функций привела к формированию новых источников кредитного риска. Развитие экосистемных моделей бизнеса провоцирует риски, обусловленные кредитованием внутри экосистемы, создает конфликт интересов и повышает концентрацию кредитного риска. Санкции

онное давление на финансовый рынок увеличивает стоимость фондирования и стимулирует к более рискованному кредитованию. Структурные изменения в российской экономике и тренд на импортозамещение приводят к несостоятельности традиционных моделей кредитного риска и дополнительно создают модельный риск.

Все обозначенные выше аспекты трансформируют банковскую деятельность, подверженность банков кредитному риску и требуют развития новых подходов к кредитному риск-менеджменту.

2. МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

При подготовке статьи использовались следующие методы научного исследования: анализ, синтез, классификация и систематизация, обобщение, сравнительный подход, статистический анализ, экспертные оценки. Эмпирической основой исследования стали официальные данные Банка России.

3. РЕЗУЛЬТАТЫ

Многочисленные вызовы, стоящие перед современной российской экономикой, привели к тому, что банки вынуждены постоянно совершенствовать модели оценки кредитного риска и практики управления. Основой для формирования релевантной системы кредитного риск-менеджмента выступает системное понимание сущности риска, для этих целей необходимым шагом выступает профилирование риска. Профиль кредитного риска (рис. 3) включает информацию об источниках риска, их локализации, индикаторах, риск-факторах, каналах взаимосвязи с другими рисками

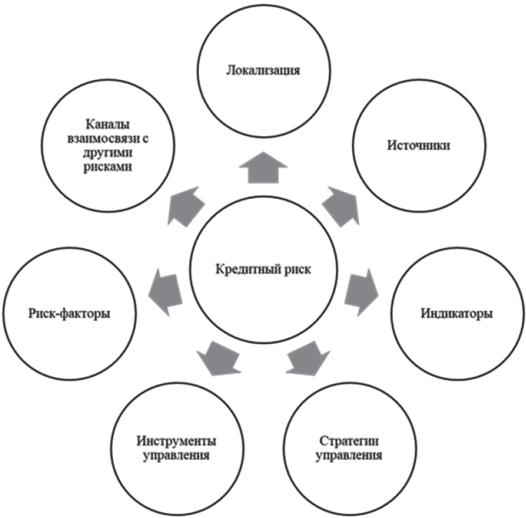


Рис. 3. Профиль кредитного риска коммерческого банка  
Источник: составлено авторами.

Первым элементом профиля кредитного риска является перечень его источников. Многие исследователи допускают неточность и используют понятия источников возникновения кредитного риска и его факторов как взаимозаменяемые. Подобная неточность встречается в публикации С.Р. Ярулина, где в качестве источников перечисляются внешний риск (экономические, социальные, политические) и внутренний (низкое качество управления издержками, отток ключевых клиентов заемщика, снижение его репутации) [3]. Аналогичной точки зрения придерживается О.Е. Мальцева, включая в список источников кредитного риска намерение заемщика к своевременному исполнению обязательств, структуру кредитного продукта, рыночное состояние, финансовое состояние заемщика, наличие обеспечения по сделке [4].

Источник (в общем смысле данного термина) — это первопричина возникновения какого-либо явления. Перечисленные же в описанных публикациях элементы — это факторы, т.е. обстоятельства, оказывающие влияние на явление. Кредитный риск присущ большинству операций, осуществляемых коммерческими банками. Именно они выступают в качестве его источников. Кроме того, источники кредитного риска непосредственно указывают на его локализацию: кредитный или торговый портфель (табл. 1).

Таблица 1

Источники и локализация кредитного риска коммерческого банка

Источник	Локализация риска
Учет векселей	Кредитный портфель
Приобретение долговых ценных бумаг с целью удержания до погашения	Кредитный портфель
Предоставление кредитов корпоративным клиентам	Кредитный портфель
Предоставление межбанковских кредитов	Кредитный портфель
Предоставление кредитов розничным клиентам	Кредитный портфель
Совершение операций с производными финансовыми инструментами	Торговый портфель
Заключение сделок РЕПО	Торговый портфель
Выдача банковских гарантий	Кредитный портфель
Размещение депозитов в иных коммерческих банках	Кредитный портфель
Заключение аккредитивных договоров	Кредитный портфель

Источник: составлено авторами.

Поскольку источниками кредитного риска выступают не только операции кредитования, но и иные виды банковских услуг (РЕПО, предоставление гарантий и др.), а также операции с долговыми цен-

ными бумагами (облигации, векселя) и производными финансовыми инструментами. Таким образом, кредитный риск локализуется не только в кредитном портфеле, но и в торговом. Кредитный риск торгового портфеля в наибольшей степени свойственен инвестиционным банкам, которые не являются широко представленными на российском рынке. В отечественном банковском секторе доминирующую позицию занимают универсальные банки, для которых более характерными являются сделки кредитного портфеля. Именно эти сделки участвуют в формировании как ключевого объема дохода универсальных коммерческих банков, так и наибольшего значения потерь в случае ухудшения качества кредитного портфеля.

Факторы кредитного риска — важный аспект его описания. Их перечень зависит от особенности совершаемых банком операций. В процессе управления риском факторы традиционно подразделяют на позитивные (снижающие вероятность или тяжесть последствий реализации рискового события) или негативные (усугубляющие рисковую ситуацию). Классификациям факторов риска посвящено множество исследований, в частности работы Д.А. Кары [6], А.С. Гокоева [7] и Н.И. Коршуновой [8]. Указанные исследователи сходятся во мнении о необходимости разделения внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на уровень кредитного риска, но выделяют различный их перечень. Внутренние факторы зависят от сложившихся в коммерческом банке процессов. Внешние же факторы зависят от сложившейся ситуации во внешней среде, на которую банк не в силах повлиять.

К числу внутренних факторов обычно относят следующие.

1. *Доля новых клиентов.* Недавно привлеченные клиенты могут стать источником повышенной неопределенности, поскольку банку сложнее прогнозировать их платежеспособность, особенно в условиях отсутствия их кредитной истории.
2. *Особенности сложившейся в банке кредитной политики.* Одобрение кредитных заявок без осуществления детального анализа финансового состояния потенциального заемщика (либеральная кредитная политика) приводит к увеличению кредитного риска.
3. *Концентрации кредитного портфеля в определенных отраслях, риск-сегментах, группе связанных заемщиков, бизнес-сегментах.* В случае высокой концентрации портфеля банка при общем ухудшении состояния сегмента возникающие убытки не компенсируются доходами от других сегментов. Дополнительным фактором концен-

трации, на наш взгляд, может стать экосистемная модель бизнеса.

4. *Недостаток компетенций персонала, работающего в подразделениях риск-менеджмента*, и допущение им ошибок также приводит к увеличению риска. Заметим, что в деятельности банков существуют и другие внутренние факторы, которые не отмечаются в исследованиях. Полагаем, что эти факторы достаточно существенны в своем влиянии на величину кредитного риска банка.
5. *Эффективность организации кредитного процесса и методик управления кредитным риском*. Отсутствие в коммерческом банке налаженной системы управления кредитным процессом увеличивает долю одобренных сделок с недобросовестными или имеющими финансовые затруднения заемщиками.
6. *Ликвидность и обесценение принимаемых залогов*. При невыполнении заемщиком своих обязательств банку передаются заложенные активы, которые он должен реализовать по рыночной стоимости для покрытия убытков. Если же объект залога низколиквидный, то банк не сможет его продать, а в случае потери заложенным активом своей стоимости, большая часть невозвращенной задолженности не будет компенсирована.
7. *Мотивированные суждения по крупным сделкам*. Некоторые сделки оцениваются индивидуально и, если высокопоставленный риск-менеджер не согласен с рассчитанным уровнем кредитного риска, он может его скорректировать, обосновав свое решение. Такое решение может быть принято на основании индивидуальной стратегии работы с заемщиком и его обещаний. В случае несоответствия в будущем этих фактов реальности может произойти резкое увеличение кредитного риска.

К внешним факторам кредитного риска обычно относят следующие.

1. *Уровень инфляции*. При его высоких значениях возвращаемые, как правило, на горизонте 3–5 лет заемные средства обесцениваются, вследствие этого коммерческие банки недополучают доходы и повышают процентные ставки для компенсации негативного эффекта. Это приводит к росту долговой нагрузки на контрагента и повышает кредитный риск.
2. *Денежно-кредитная политика Банка России*. Основной целью данной политики является обеспечение планового уровня инфляции, не оказывающего негативного влияния на экономику. Достигается она путем изменения ключевой ставки. Таким образом, в условиях роста ин-

фляции Банк России поднимает ключевую ставку, что приводит к удорожанию кредитных продуктов и увеличению долговой нагрузки клиентов, получавших ссуду под плавающий процент. Подобные изменения в структуре заемных средств могут приводить к реализации кредитного события. Отметим, что высокая ключевая ставка обычно приводит к укреплению национальной валюты и снижает рыночный риск, но при этом увеличивается кредитный риск.

3. *Недобросовестное поведение*. Контрагенты могут обращаться в банк с целью получения кредитного продукта или заключения иной сделки с финансовыми инструментами, изначально не планируя выполнять условия договора.
4. *Изменение кредитного качества контрагентов в сторону понижения*. Негативное влияние на уровень кредитного риска коммерческих банков оказывают как уже произошедшее, так и потенциальное ухудшение финансового состояния заемщиков. В дополнение к приведенному выше перечню считаем необходимым добавить и другие важные внешние факторы кредитного риска.
5. *Политическая нестабильность*. Как показал анализ, кризисная ситуация, возникшая в 2022 г., и ухудшение политического климата в стране могут приводить к заморозке активов, логистическим проблемам, уходу с рынка компаний до исполнения своих обязательств и ухудшению финансового положения и качества обслуживания долга оставшихся юридических лиц.
6. *Изменение обменного курса валют*. Негативная динамика курса иностранных валют увеличивает текущий объем задолженности и затрудняет обслуживание валютных кредитов для заемщиков, выручка которых номинирована в национальной валюте.
7. *Фаза экономического цикла*. Фазы рецессии и кризиса приводят к снижению платежеспособности контрагентов и увеличению кредитного риска. В свою очередь, фазы оживления и пика способствуют росту прибыльности компаний и снижению частоты дефолтов.
8. *Фаза кредитного цикла*. Фаза сжатия характеризуется повышением Банком России ключевой ставки, что приводит к увеличению долговой нагрузки на контрагентов и, соответственно, кредитного риска.
9. *Техногенные и природные катастрофы*. Их наступление приводит к ухудшению финансового состояния контрагентов, а также к разрушению активов, выступавших в роли обеспечения.



10. *Системный риск*. Неисполнение обязательств крупными участниками рынка может спровоцировать панику на рынке и возникновение цепной реакции с массовой реализацией кредитного риска.

Кредитный риск реализуется при наступлении одного или нескольких кредитных событий, в число которых входят:

- нарушение сроков внесения обязательных платежей по начисленным процентам или основному долгу;
- нарушение юридическим лицом действующих законодательных требований или аннулирование лицензии, необходимой для ведения им основной деятельности;
- выяснение факта передачи банку заемщиком заведомо недостоверных сведений, необходимых для оценки кредитного риска;
- уничтожение, утрата или неправомерная реализация заложенного актива;
- начало контрагентом судебного разбирательства с банком для того, чтобы оспорить положения заключенного кредитного договора;
- дефолт контрагента.

Дефолт представляет собой один из наиболее негативных вариантов развития рискованной ситуации. Последствиями дефолта корпоративного заемщика могут стать следующие сценарии:

- снижение кредитного рейтинга и ухудшение деловой репутации заемщика, что осложняет будущее привлечение финансирования и повышает его стоимость, ухудшая финансовое положение компании;
- реструктуризация обязательств, которая допускается в ситуации, когда соблюдение заемщиком первоначальных условий кредитного договора невозможно, но в будущем возврат задолженности может быть совершен за счет изменения этих условий. В порядке реструктуризации банк может пересмотреть график погашения и даже объем задолженности;
- кросс-дефолт, возникающий, если в договорах компании с контрагентами присутствуют условия, связывающие между собой дефолты по обязательствам перед различными кредиторами. Таким образом невыполнение обязательств перед одним кредитором предоставляет остальным право истребования досрочного возврата долга, что может усугубить и так нестабильное финансовое положение юридического лица;
- взыскание и реализация заложенного актива (невыполнение контрагентом обязательств по возвращению задолженности дает право банку изъять и реализовать залог в счет ее погашения). При

этом, если предмет залога был ключевым элементом деятельности юридического лица, его утрата может привести к сворачиванию операционной деятельности и последующему банкротству;

- банкротство контрагента, которое выражается в признании судом неспособности должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, по выплате выходных пособий и (или) по оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [2].

Реализация кредитного риска напрямую влияет на основные финансовые показатели коммерческого банка. Данное влияние носит негативный характер и выражается не только в недополучении процентного дохода и невозврате основного долга, но и в необходимости формирования повышенного размера резервов на возможные потери по ссудам. Формирование резервов приводит к снижению операционного дохода коммерческого банка, последующему снижению прибыли и основных показателей рентабельности активов (*ROA*) и капитала (*ROE*). Более того, следствием реализации кредитного риска является снижение значения норматива достаточности капитала из-за роста объема риск-взвешенных активов и сокращения величины капитала.

Индикаторами кредитного риска выступают вероятность наступления рискованного события (дефолт заемщика) и потенциальные потери, возникающие у банка. Размер потерь определяется наличием и ликвидностью обеспечения, длительностью просрочки и применяемым банком подходом для расчета потерь.

Представляет интерес исследование взаимосвязи между рисками, которым подвергается коммерческий банк. Так, кредитный риск тесно связан с рыночным (например, если источником риска выступают долговые ценные бумаги), а также с риском ликвидности (снижение кредитного качества актива приводит к снижению его ликвидности). Системный риск, выражающийся в утрате стабильности всего финансового сектора, создает двусторонний эффект. С одной стороны, системный риск выступает фактором, негативно отражающимся на подверженности банка кредитному риску, а с другой стороны, избыточные потери, возникающие в результате реализации кредитного риска у крупного банка, могут создать эффект домино и угрозу финансовой стабильности всего банковского сектора.

Кредитный риск относится к категории управляемых, но для этого требуется грамотно выстроенная система риск-менеджмента. Современные подходы

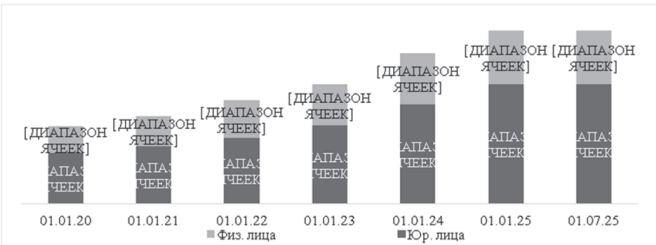
к управлению кредитным риском в коммерческих банках основываются на трех ключевых стратегиях:

- 1) уклонение;
- 2) снижение;
- 3) передача.

Уклонение предполагает отказ от сделок, которым присущ слишком высокий уровень кредитного риска. Основным инструментом в рамках данной стратегии выступает отказ от заключения сделки. Стратегия снижения риска включает в себя реализацию специальных мероприятий для минимизации возможных потерь. Осуществляется эта стратегия при помощи дифференциации заемщиков, ограничения рисков и диверсификации портфеля. Под стратегией передачи риска понимается распределение принимаемых рисков между несколькими участниками финансового рынка. Как правило, данная стратегия реализуется за счет деления рисков, секьюритизации активов и хеджирования.

В зависимости от контрагента (заемщика) кредитный риск целесообразно разделять на два типа: 1) корпоративный и 2) розничный. Подобное разделение обусловлено существенными различиями в их основных характеристиках. Розничный сегмент заемщиков отличается массовостью и стандартизированными операциями, в то время как для корпоративного сегмента свойственны значительная концентрация риска и индивидуальный подход к разработке условий сделок.

В последние годы банки все больше ориентируются в своей кредитной политике на корпоративный сегмент, о чем свидетельствует рост доли задолженности юридических лиц в кредитном портфеле банковского сектора России. Так, по состоянию на 01.07.2025 объем задолженности юридических лиц составил 69% против 31% задолженности физических лиц (рис. 4).



**Рис. 4.** Структура задолженности розничных и корпоративных заемщиков перед российскими банками  
Источник: составлено авторами на основе данных Банка России [9].

Очевидно, что преобладание в портфелях банков корпоративных кредитов создает потенциально высокий риск финансовой устойчивости всего банковского сектора.

4. ОБСУЖДЕНИЕ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное нами исследование позволило сформировать комплексное представление о профиле кредитного риска коммерческого банка. Представленная трактовка профиля кредитного риска объединила все количественные и качественные характеристики кредитного портфеля, содержит потенциальные источники риска в зависимости от реализуемых банком операций, как положительные, так и негативные влияющие факторы, взаимосвязи с другими рисками. Исследование показало, что в научных публикациях понятия источников и факторов кредитного риска часто используются некорректно, что потребовало разграничения этих понятий.

Было установлено, что риск является неотъемлемым компонентом любой предпринимательской деятельности. Однако, если для нефинансовых организаций риск носит характер угрозы, то для коммерческих банков он является основным источником доходов. При этом в деятельности коммерческих банков доминирующую позицию занимает именно кредитный риск — по состоянию на 01.07.2025 на него приходится практически 90% всех риск-взвешенных активов банковского сектора Российской Федерации.

Представленная методика профилирования кредитного риска заключается в систематизации различных подходов к выявлению, оценке и визуализации информации о риске, что позволяет повысить эффективность риск-менеджмента посредством оптимизации кредитного портфеля и улучшения качества стратегического планирования.

Отметим, что профиль кредитного риска требует регулярного обновления, частота которого зависит от стратегии и тактики управления риском. В условиях нестабильной макроэкономической ситуации и в кризисные периоды целесообразно осуществлять мониторинг всех индикаторов риска. Результативность риск-менеджмента во многом будет определяться интеграцией профиля риска в расчет аппетита к риску и систему лимитов, а также процедуры андеррайтинга.

## Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 01.08.2025).
2. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 28.12.2022) «О несостоятельности (банкротстве)».
3. Ярулин С.Р. Понятие, сущность и факторы кредитного риска [Текст] / С.Р. Ярулин // Синергия наук. — 2021. — № 60. — С. 187–205.
4. Мальцева О.Е. Сущность кредитного риска и источники его возникновения в ипотечном кредитовании [Текст] / О.Е. Мальцева // Новая наука: финансово-экономические основы. — 2017. — № 1. — С. 172–175.
5. Динамика активов кредитных организаций, взвешенных по уровню риска [Электронный ресурс]: Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации — URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/#a\\_48871](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/#a_48871) (дата обращения: 28.09.2025).
6. Кара Д.А. Кредитные риски в системе риск-менеджмента [Текст] / Д.А. Кара // Вестник евразийской науки. — 2023. — № s3. — URL: <https://esj.today/55FAVN323.html> (дата обращения: 28.09.2025).
7. Гокоев А.С. Кредитные риски и их влияние на деятельность коммерческого банка [Текст] / А.С. Гокоев // Russian journal of management. — 2023. — № 2. — С. 38–44.
8. Коршунова Н.И. Сущность кредитного риска и способы его минимизации [Текст] / Н.И. Коршунова // European Student Scientific Journal. — 2017. — № 1. — URL: <https://sjes.esrae.ru/ru/article/view?id=393> (дата обращения: 28.09.2025).
9. Задолженность, в том числе просроченная, по кредитам, предоставленным юридическим лицам — резидентам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам [Электронный ресурс]: Сведения о размещенных и привлеченных средствах. — URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors) (дата обращения: 01.10.2025).

## References

1. Civil Code of the Russian Federation dated November 30, 1994, No. 51-FZ (as amended on August 1, 2025).
2. Federal Law No. 127-FZ dated October 26, 2002 (as amended on December 28, 2022) "On Insolvency (Bankruptcy)".
3. Yarulin S.R. The concept, essence, and factors of credit risk / Synergy of Sciences. 2021, no. 60, pp. 187–205.
4. Maltseva O.E. The essence of credit risk and its sources in mortgage lending / New Science: Financial and Economic Foundations. 2017, no. 1, pp. 172–175.
5. Dynamics of credit institutions' assets weighted by risk level [Electronic resource]: Statistical indicators of the banking sector of the Russian Federation. URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/#a\\_48871](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/#a_48871) (accessed: 28.09.2025).
6. Kara D.A. Credit risks in the risk management system / Bulletin of Eurasian Science. 2023, no. s3, URL: <https://esj.today/55FAVN323.html> (accessed: 28.09.2025).
7. Gokoyev A.S. Credit risks and their impact on the activities of a commercial bank / Russian Journal of Management. 2023, no. 2, pp. 38–44.
8. Korshunova N.I. The essence of credit risk and ways to minimize it / European Student Scientific Journal. 2017, no. 1, URL: <https://sjes.esrae.ru/ru/article/view?id=393> (accessed: 28.09.2025).
9. Debt, including overdue debt, on loans granted to resident legal entities, individual entrepreneurs, and individuals [Electronic resource]: Information on funds placed and attracted. URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors) (accessed: 01.10.2025).