

10.11. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Князева О.В., аспирант кафедры «Финансы и кредит»

*Всероссийская государственная налоговая академия
Министерства финансов РФ*

В современном мире, базирующемся на рыночных основах, основной кредитной формой является банковский кредит. Основным источником прибыли, получаемой банками, является именно эффективное управление кредитами, о чем свидетельствует опыт работы зарубежных банков. Именно поэтому разработка банковской кредитной политики с ориентацией на ее совершенствование представляется необходимостью для эффективной деятельности как отдельных коммерческих банков, так и всей банковской системы в целом.

В условиях современной Российской Федерации банки предлагают клиентам значительное количество кредитных продуктов, стремясь тем самым увеличить свою прибыль. Дифференцируя ссудный портфель для снижения кредитного риска, возможные убытки от одних кредитных сделок банк компенсирует прибылью от других. Соответственно вопросы привлечения большего количества клиентов становятся для коммерческих банков жизненно важными [7]. Для расширения же клиентской базы коммерческие банки, как правило, расширяют кредитный ассортимент, увеличивая тем самым как финансовые риски, так и прибыль.

Кредитная политика, как вытекает из данного понятия, определяет приоритеты банковской кредитной деятельности. Однако содержательная сторона термина «кредитная политика коммерческого банка» в современной экономической литературе трактуется неоднозначно, не отвечая при этом всем требованиям, предъявляемым к банковской деятельности. Так, финансово-кредитный словарь кредитную политику определяет как систему мер в области кредитования народного хозяйства, которая является элементом экономической политики государства [15]. В «Большом экономическом словаре» определение кредитной политики дается как «совокупность различных мероприятий по изменению объема кредитов и уровня процентных ставок, регулирования рынка ссудного капитала» [4].

Зарубежные авторы трактуют данное понятие как способ выполнения при кредитовании определенных действий и их последовательность. «Кредитная политика – документально оформленная схема организации и контроля кредитной деятельности банка» [14]. При этом отмечается, что этот документ, как правило, содержит такие элементы кредитной политики, как классификация предоставляемых банком кредитов, правила их предоставления, конкретные направления кредитной политики, контроль качества, кредитные комитеты.

Некоторые исследователи считают, что кредитная политика представляет собой «комплекс мероприятий банка по повышению доходности кредитных организаций и снижению кредитного риска» [11]. Банковская кредитная политика «определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими». Обяза-

тельным является документальное оформление кредитной политики, включающее положения, устанавливающие порядок кредитования.

Другие исследователи видят «стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов» и полагающая, что данная политика основывается на изучении уже достигнутого уровня кредитных отношений банка с клиентами, а ее цель – совершенствование этих отношений [12]. Необходимость разработки кредитной политики объясняется тем, что она позволяет управлять и оптимально организовывать взаимоотношения между банком и заемщиками по поводу движения денежных средств от банка к заемщику и их возврата.

Эксперты определяют кредитную политику как деятельность банка, который сам по себе является кредитором, осуществляющим в соответствии с собственными и общественными интересами размещение ссудного капитала. При этом, отмечается, что кредитная политика формируется как на уровне страны в целом, так и на уровне конкретного банка.

Ученые считают, что кредитная политика «определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса» [3].

В качестве основной составляющей банковской кредитной политики исследователи выделяют ее цель [3]. вытекающую из назначения кредитной организации – удовлетворять потребности клиентов в получении дополнительных денежных средств, не забывая, однако, и собственные интересы получения прибыли от сделок. Задачи банковской кредитной политики больше связаны с собственными интересами – расширение кредитного ассортимента в целях расширения охвата потенциальных заемщиков, ускорение оборачиваемости кредитных ресурсов, увеличение удельного веса обеспеченных суд в целях снижения кредитного риска.

К основным элементам банковской кредитной политики эксперты добавляют и выбор направления кредитования – специализация на кредитовании юридических лиц, потребительском кредитовании, ипотеке, автокредитовании и т.д. [17].

Рассматривая приоритеты банковской кредитной политики, нельзя не уделять должного внимания и направлениям совершенствования кредитных операций, которые подразумевают определение прав и обязанностей банковских работников, занимающихся кредитованием, правил оценки и реализации обеспечения, определение особенностей установления кредитных процентных ставок, а также условий погашения кредита и т.д. [16]. Если банк нарушает те или иные правила, то он, как правило, в дальнейшем не может востребовать выплату выданных кредитов или добиться своевременного погашения процентов.

Отдельные исследователи выделяют еще один – банковский контроль процесса кредитования [6].

Представляется, что невозможно рассматривать элементы кредитной политики коммерческого банка по отдельности – все элементы переплетаются, тесно взаимосвязаны, сбой по той или иной позиции приводит к затруднениям на том или ином этапе кредитного процесса.

Ряд экономистов факторы, находящиеся в основе кредитной политики, делят на внешние и внутренние. Среди внешних факторов отмечаются политические и

экономические условия, среди которых уровень развития банковского законодательства; состояние банковской инфраструктуры и соответственно межбанковской конкуренции [5, 8].

Нестабильность политической и экономической ситуации в стране влечет отток капитала за границу. Кроме того, нехватка у населения платежных средств способствует увеличению спроса на кредиты, однако значительно увеличивается и риск невозврата кредитов. Инфляция в свою очередь способствует переливу финансовых ресурсов из производственной сферы в сферу торговли, существенно ослабляя тем самым производство и увеличивая потребность в денежных средствах из-за столь массового развития торговли. Немаловажным условием эффективной деятельности кредитных организаций является и развитая банковская инфраструктура – без наличия достоверной информации о деятельности как физических, так и юридических лиц невозможно разработать политику, направленную на снижение кредитных и финансовых рисков.

К внутренним факторам, находящимся в основе кредитной политики, можно отнести ресурсное обеспечение коммерческого банка, его специализацию, ликвидность, а также наличие квалифицированного персонала [1].

Однако представляется, что наиболее точное определение кредитной политики представлено в работах О.И. Лаврушина, И.В. Пещанской, В. Платонова. Так, согласно О.И. Лаврушина, кредитная политика представляет собой «политику формирования и распределения средств кредитного потенциала» [2]. И.В. Пещанская, определяя данное понятие, отмечает, что кредитная политика – «комплекс мероприятий банка, цель которых – повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска» [13]. В. Платонов и М. Хиггинс придерживаются мнения, что кредитная политика «определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса», «создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, будучи необходимым условием разработки документов, регламентирующих процесс кредитования» [3].

Отмеченная разнородность взглядов, существующих среди экономистов, на понимание кредитной политики связана, как представляется, с ее сущностью. Однако понятие кредитной политики невозможно определить без учета, как особенностей кредитных операций, так и субъектов кредитных отношений, т.е. банковскую политику в отношении оборота кредитных средств необходимо рассматривать, принимая за основу три направления – степень охвата кредитных отношений, уровень охвата и субъектов кредитной политики.

Анализируя приведенные выше определения банковской кредитной политики, мы можем сделать вывод о неоднозначной трактовке данного понятия, существующих в российской и зарубежной литературе.

Результаты анализа позволяют выделить две основные позиции – с макроэкономических позиций кредитная политика понимается как банковская политика; на микроэкономическом уровне кредитная политика – политика конкретного банка, направленная на управление кредитными операциями, осуществляемыми данным банком.

Под кредитной политикой мы понимаем совокупность документов, действий, определяющих направление и особенности процесса кредитования населения в конкретном банке – приоритеты данной деятельности, средства и методы их реализации, принципы кредитования физических лиц, порядок кредитования.

Представляется, что основными рисками при осуществлении банком кредитных операций являются кредитный, процентный, операционный риски, риск ликвидности, риск досрочного погашения кредита. Однако в связи с тем, что основным источником доходов банка являются процентные платежи по кредитным обязательствам заемщиков, наиболее существенным является именно кредитный риск. При этом кредитный риск может возникнуть как по отдельным кредитам, так и по кредитному портфелю банка, что должна учитывать система управления кредитным риском.

Представляется, что основными рисками при осуществлении банком кредитных операций являются кредитный, процентный, операционный риски, риск ликвидности, риск досрочного погашения кредита. Однако в связи с тем, что основным источником доходов банка являются процентные платежи по кредитным обязательствам заемщиков, наиболее существенным является именно кредитный риск. При этом кредитный риск может возникнуть как по отдельным кредитам, так и по кредитному портфелю банка, что должна учитывать система управления кредитным риском.

При определении качества кредита отдельного заемщика особое внимание уделяется нескольким составляющим – соответствие условий кредита финансовым возможностям заемщика, кредитная история заемщика, степень обеспеченности кредита.

При определении качества кредита отдельного заемщика особое внимание уделяется нескольким составляющим – соответствие условий кредита финансовым возможностям заемщика, кредитная история заемщика, степень обеспеченности кредита. В соответствии с этим процесс регулирования кредитного риска видится возможным представить в виде следующей схемы.

Все риски, присущие кредитным операциям коммерческого банка, взаимосвязаны. Так, совокупность кредитных рисков влечет за собой риски неплатежеспособности банка и ликвидности, а также невозможность банка возместить административно-управленческие расходы в связи с неполучением запланированных доходов. Несмотря на самостоятельность риска процентной ставки, который, являясь внешним фактором, не зависит от банка, без приспособления банком к изменениям уровня рыночной процентной ставки, он может значительно усугубить кредитный риск и соответственно риски, связанные с ним. Кроме того, процентный риск значительно влияет на риск досрочного погашения кредитов, т.к. рефинансирование кредита по более низкой процентной ставке влечет его досрочное погашение.

Как мы видим, несмотря на разнообразие банковских рисков, основным все же является кредитный риск. В связи с тем, что в настоящее время конкуренция на рынке банковских услуг, в том числе и кредитных, постоянно усиливается, особое значение приобретает повышение уровня управления кредитным риском, что объясняет необходимость совершенствования кредитной политики коммерческого банка.

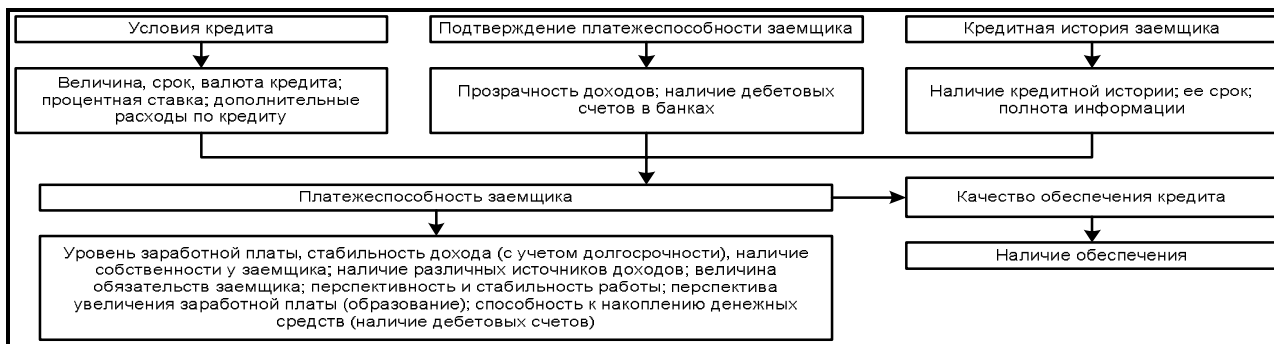


Рис. 1. Процесс регулирования кредитного риска на уровне отдельного заемщика

Одним из основных механизмов эффективного управления кредитными рисками мы считаем управление гэпом и спредом. Спред определяет доход банка, представляя собой разность между кредитной и депозитной ставками, количеством размещаемых в кредиты и привлеченных средств. Гэп представляет собой разность между активами и пассивами банка, чувствительных к изменению процентной ставки. В чувствительные активы входят выданные кредиты, доходы будущих периодов и т.д. Чувствительные пассивы представлены средствами, полученными в результате расчетов с другими банками, вкладами физических лиц, остатками на счетах физических и юридических лиц. Именно баланс этих активов и пассивов при изменении процентной ставки в значительной мере влияет на качество управления кредитным риском.

Одним из инструментов кредитной политики банка является управление процентной ставкой.

Банк, выступая финансовым посредником на рынке, как кредитор, осуществляющий кредитные операции, и как кредитуемый, открывающий клиентам депозиты, оптимизирует процентные ставки, что является залогом его эффективной деятельности.

В процессе управления кредитной политикой банка обязательным условием является учет рисков.

В современных российских условиях необходимо учитывать и инфляционный риск – риск ожидаемой инфляции и риск неожиданной инфляции. Устанавливая процентную ставку, необходимо, с одной стороны, правильно оценить риск ожидаемой инфляции, риск досрочного погашения кредита, риск непогашения, с другой – соотносить полученный процент с требованиями спроса и предложения на финансовом рынке.

Для построения эффективной системы управления процентной ставкой коммерческому банку необходимо учитывать следующие условия:

- риск невозврата кредита невозможно устранить полностью, в той или иной мере он все равно присутствует;
- уменьшение риска можно достигнуть, снизив процентную ставку до уровня средней эффективности вложений;
- риск невозврата кредита может быть уменьшен за счет снижения уровня неблагонадежных заемщиков.

В результате учета вышеуказанных условий снижается кредитный риск и формируется эффективный банковский баланс.

К инструментам управления кредитной политикой банка можно отнести механизм управления ликвидностью, представляющий собой построение оптимальной системы управления активами и пассивами банка.

В мировой практике управление активами осуществляется посредством ряда методов, к которым, в част-

ности, относятся метод общего фонда средств и метод распределения активов. Управление пассивами – деятельность банка, направленная на привлечение денежных средств, вследствие которой осуществляется поддержка его ликвидности. Таким образом, управление банковской ликвидностью подразумевает поиск и выбор заемных средств с большими сроками привлечения, а также установление оптимального соотношения между активами и пассивами.

Одним из инструментов кредитной политики коммерческого банка является механизм управления кредитным риском, заключающийся в возможности невыплаты заемщиком кредита. Для минимизации кредитного риска необходимо всесторонне проанализировать возможности банка по оценке, администрированию, наблюдению, контролю, осуществлению и возврату кредитов, авансов, гарантий и прочих кредитных инструментов. Кроме того, необходимо проанализировать полноту и правильность предоставляемой заемщиками информации, используемой банком при принятии решения о кредитовании.

Кредитная политика банка является основой процесса кредитования, в которой заложены его принципы и необходимые ограничения. К основным элементам кредитной политики можно отнести:

- формирование общей цели и задач кредитной политики, установление предельных сумм лимитов кредитования с различной степенью риска;
- определение условий для проведения кредитной экспансии банка;
- формулирование правил кредитования, процедуры выдачи кредитов, контроля качества кредитного портфеля, а также процесса взыскания просроченной задолженности и т.д.

Одной из основных задач кредитной политики является обеспечение последовательности действий в процессе осуществления операций кредитования. Четко обоснованная кредитная политика вносит существенный вклад в деятельность банка, обеспечивая бесперебойную работу кредитующего подразделения.

Как отмечается многими авторами, при разработке кредитной политики коммерческого банка уделяется внимание ее стратегии и тактике. Стратегия выявляет приоритетом кредитной политики банка, регулирующая разнообразные стороны процесса кредитования, устанавливает долгосрочные цели – на срок 2-5 лет. К стратегическим целям банковской кредитной политики можно отнести:

- формирование сбалансированного кредитного портфеля, приняв за основу несколько параметров – виды кредитования, срок кредитования, наличие и вид кредитного обеспечения;
- диверсификация кредитов по экономическим отраслям.

Тактика кредитной политики взаимосвязана с ее стратегией, на основе внедрения стратегических целей.

С учетом стратегических и тактических целей коммерческого банка представляется возможным выделить три уровня реализации кредитной политики – долгосрочный период, на котором происходит определение стратегии процесса кредитования в банке; среднесрочный период, во время которого формируется непосредственно банковский кредитный портфель; краткосрочный период, на всем протяжении которого осуществляются кредитные операции и их контроль.

Кредитная политика коммерческого банка имеет ряд элементов, которые можно классифицировать по критериям (табл. 1).

Таблица 1

КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Критерии классификации	Классификация кредитной политики
Субъекты кредитных отношений	Юридические лица. Физические лица
Формы кредита	Потребительский кредит. Ипотечный кредит. Банковский кредит. Государственный кредит
Сроки кредитования	Краткосрочный кредит. Долгосрочный кредит
Уровень риска	Агрессивная кредитная политика. Классическая кредитная политика
Цели кредитования	Целевой кредит. Нецелевой кредит
Отраслевая направленность кредитования	Кредитование крупного бизнеса. Кредитование среднего и малого бизнеса. Кредитование строительных организаций. Кредитование сельскохозяйственных предприятий. Кредитование предприятий связи
Обеспеченность кредитов	Обеспеченные кредиты. Необеспеченные кредиты
Цена кредита	Стандартный кредит. Льготный кредит. Проблемный кредит, выдаваемый под повышенные проценты
Методы кредитования	Кредитование по остатку. Кредитование по обороту

Таким образом, кредитная политика определяет направление развития коммерческого банка. Соответственно чем более совершенна кредитная политика, тем более полно она учитывает элементы кредитного процесса, а также кредитные возможности банка, заемщиков, тем эффективнее деятельность банка. От качества разработки кредитной политики зависит не только прибыль, но и устойчивое положение банка на финансовом рынке.

Кредитная политика представляет собой стратегию развития коммерческого банка и регламентирует порядок и правила действий по таким направлениям, как установление приоритетов коммерческого банка на финансовом рынке; разработка, реализация, совершенствование инструментов и процесса кредитования; формирование взаимовыгодных отношений с заемщиками (потенциальными заемщиками), а также страховыми и оценочными компаниями; разработка и совершенствование механизмов привлечения финансовых ресурсов, необходимых для осуществления процесса кредитования, а также системы управления рисками.

Литература

1. Банки и банковское дело [Текст] / под ред. д.э.н., проф. И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2003.
2. Банковское дело [Текст] / под ред. проф. О.И. Лаврушина. – 8-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2009.

3. Банковское дело: стратегическое руководство [Текст] / под ред. В. Платонова, М. Хиггинса. – М.: Консалтбанкир, 2001.
4. Большой экономический словарь [Текст] / под ред. Азрилиян А.Н. – М.: Ин-т новой экономики, 2008.
5. Букато В.И. Банки и банковские операции в России [Текст] / В.И. Букато, Ю.И. Львов. – М.: Финансы и статистика, 2004.
6. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации, и их операции [Текст] / Е.Ф. Жуков. – М.: Вузовский учебник, 2004.
7. Комкина О.Е. К вопросу о понятиях кредитного портфеля и кредитной политики коммерческого банка [Текст] / О.Е. Комкина // Экономические науки. – 2007. – №4.
8. Куликов А.А. и др. Кредиты. Инвестиции [Текст] / А.А. Куликов, В.В. Голосов, Е.Е. Пеньков. – М.: Банки и биржи, 2004.
9. Общая теория денег и кредита [Текст] / под ред. Е.В. Жукова, Л.М. Максимова, Н.М. Зеленкова и др. – М.: ЮНИТИ, 2005.
10. Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт [Текст] / А.И. Ольшаный. – М.: Русская деловая лит-ра, 1998.
11. Основы банковской деятельности (банковское дело) [Текст] / под ред. Тагирбекова К.Р. – М.: ИНФРА-М, 2001 – 720 с.
12. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка [Текст] / Г.С. Панова. – М.: ДИС, 1997.
13. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. пособие / И.В. Пещанская. – М.: ИНФРА-М, 2001.
14. Синки Дж.Ф. мл. Управление финансами в коммерческих банках [Текст]: пер. с англ. / под ред. Р.Я. Левиты, Б.С. Пенскера. – 4-е изд. – М.: Gatallaxy, 1994. – 937 с.
15. Современный финансово-кредитный словарь [Текст] / под ред. М.Г. Лапуста, П.С. Никольского. – 2-е изд., доп. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 568 с.
16. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учеб. / под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Велби, Проспект, 2004.
17. Финансы и кредит [Текст]: учеб. / под ред. М.В. Романовского, Г.Н. Белоглазовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2009. – 609 с.

Ключевые слова

Кредитование физических лиц; кредитная политика; коммерческий банк; кредитный риск; процентная ставка.

Князева Ольга Викторовна

РЕЦЕНЗИЯ

В статье утверждается, что разработка банковской кредитной политики с ориентацией на ее совершенствование представляется необходимостью для эффективной деятельности как отдельных коммерческих банков, так и всей банковской системы в целом.

Актуальность статьи не вызывает сомнения, поскольку основным источником прибыли, получаемой банками, является именно эффективное управление кредитами, которое невозможно без грамотной кредитной политики. Именно поэтому банкам необходимо разрабатывать эффективную кредитную политику, что не представляется возможным без четкого понимания ее основных элементов.

Рецензируемую работу отличают новизна и доказательность ряда идей. Анализируя приведенные выше определения банковской кредитной политики, автором делается вывод о неоднозначной трактовке данного понятия, существующей в российской и зарубежной литературе. При этом на основе данных работ он выделяет две основные позиции – с макроэкономических позиций кредитная политика понимается как банковская политика; на микроэкономическом уровне кредитная политика – политика конкретного банка, направленная на управление кредитными операциями, осуществляемыми данным банком.

Автором делается обоснованный вывод, что сущность кредитной политики банка состоит в установлении баланса между финансовыми рисками и доходностью от кредитных операций. Для достижения наибольшего эффекта деятельности коммерческого банка кредитная политика должна соответствовать определенным положениям – максимально соответствовать условиям внешней среды, единой политике банка, ресурсному обеспечению банка, ориентироваться на повышение качества обслуживания клиентов, расширение ассортимента кредитных продуктов и повышение их доступности, что влечет к увеличению клиентской базы, следовательно, и прибыльности банка.

Научная статья О. Князевой «Кредитная политика коммерческого банка в сфере кредитования физических лиц» соответствует всем требованиям, предъявляемым к работам такого рода. Данная статья рекомендуется к публикации.

Ишина И.В., д.э.н., профессор, зав. кафедры «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов РФ

10.11. CREDIT POLICY OF COMMERCIAL BANK IN CREDITING SPHERE PHYSICAL PERSONS

O.V. Knyazeva, Post-graduate Student
of Chair «Finance and Credit»

*All-Russia the state tax academy the Ministries
of Finance of the Russian Federation*

In the modern world which is based on market bases, the basic credit form is the bank credit. The basic source of the profit received by banks, efficient control credits to what experience of foreign banks testifies is. For this reason working out of a bank credit policy with orientation to its perfection is represented necessity for effective activity both separate commercial banks, and all bank system as a whole.

Literature

1. O.E. Komkina. To a question on concepts of a credit portfolio and the credit policy of commercial bank//Economic sciences – 2007, №4 – p. 8.
2. The modern financially-credit dictionary / Under M.G.Lapusty, P.S.Nikolsky's edition – 2 edition., added. – M: INFRA TH, 2002 – 568 p.
3. The big economic dictionary / Under Azrilijan A.N.'s edition – M: Institute of new economy, 2008 – 471 p.
4. J.F. Sinci ml. Management of the finance in commercial banks: the lane with English / Under R. Ja. Levity, B.S. Pensker's edition – 4 edition – M: Gatallaxy, 1994 – 937 p.
5. Bases of bank activity (Banking) / Under Tagirbekova K.R.'s edition – M: INFRA TH, 2001 – 720 p.
6. G.S. Panova. The credit policy of commercial bank – M: dissertation , 1997 – p. 18-20.
7. The general theory of money and the credit / Under the editorship of E.V. Zhukova, L.M. Maksimova, N.M. Zelenkova, etc. M: UNITI, 2005. p. 135.
8. Banking: a strategic management / Under V.Platonova, M.Higgins's edition – M: Consaltbankir, 2001 – p. 112.
9. The finance, monetary circulation and the credit: the Textbook – 2 edition., the reslave. And supplement / under V.K. Senchagova, A.I.Arhipov's edition – M: TK Velbi, the Prospectus, 2004 – p. 76.
10. The finance and the credit: the Textbook / Under M.V. Romanovsky, G.N. Beloglazov's edition – 2 edition, the reslave. And added. – M: Higher education, 2009 – 609 p.
11. E.F. Zhukov. Bank and not bank credit organizations, and their operations. – M: the High school textbook, 2004 – p.159.
12. A.A. Kulikov, etc. Credits. / Investments. Sandpipers, V.V. Golosov, E.E. Penkov. – M: Banks and exchanges, 2004.
13. V.I. Bukato, J.I. Lvov. Bank and bank operations in Russia – M: the Finance and statistics, 2004 – p. 78.
14. Banks and banking / Under edition The Doctor of Economics , prof. I.T. Balabanov – SPb.: Peter, 2003 – p. 114.
15. Banking / Under edition of prof. O.I. Lavrushina – 8 edition., has erased. – M: KnoRys, 2009 – p. 137
16. I.V. Peshchansky. Organization of activity of commercial bank: the Manual – M: INFRA TH, 2001 – p. 112
17. A.I. Olshaneay. Bank crediting: the Russian and foreign experience – M: the Russian business literature, 1998 – 352 p.

Keywords

Crediting of physical persons; the credit policy; commercial bank; credit risk; the interest rate.