

**МОРОЗОВ Владимир Юрьевич**

*Российский государственный университет  
туризма и сервиса (Москва, РФ);  
доктор экономических наук, профессор;  
khavanova.nv@mail.ru*

**МУРАШОВА Юлия Владимировна**

*Российский государственный университет  
туризма и сервиса (Москва, РФ);  
кандидат экономических наук, доцент*

## Методы управления кредитным риском коммерческих банков

*Успешная деятельность коммерческого банка зависит от эффективности использования средств, вкладываемых в различные активы. Самым распространённым путём использования банковских ресурсов является представление кредитов.*

*Число банков, предлагающих потребительские, ипотечные и автокредиты, разрабатывающих специальные кредитные программы для населения и предприятий, стремительно растёт с каждым днём. Достаточно активно в России стало развиваться кредитование в период с 2012 года. Через расширение платёжеспособного спроса кредитование позитивно влияет на торговлю и производство, и, в конечном счёте, способствует ускорению темпов экономического роста.*

*Кредитный риск – наиболее опасный из банковских рисков с точки зрения вероятности его реализации и тяжести его последствий. Улучшение качества активов с целью минимизации убытков, возникающих в результате кредитной и инвестиционной деятельности, является основным компонентом кредитного риска, подлежащего регулированию. Возникает кредитный риск при осуществлении факторинговых операций, выдачи банковских гарантий и поручительств, а также при проведении операций на межбанковском рынке. Этот риск является наиболее существенным для банка, так как основные доходы извлекаются из размещения собственных и привлечённых денежных средств в кредиты и другие финансовые инструменты. Управляет кредитным риском Кредитный комитет, который устанавливает лимиты, позволяющие ограничить уровень кредитного риска.*

*Процесс кредитования неразрывно связан с действием множества факторов риска, которые способны повлечь за собой полное, либо частичное непогашение ссуды в установленный срок.*

*Проблема кредитного риска приобрела актуальность в современной российской действительности. Определение способности должника*

**Ключевые слова:**  
*коммерческий банк,  
кредит, банк,  
кредитование*

*погасить свою задолженность по ссуде, степени риска, которую банк берёт на себя, размера кредита и условий его предоставления, является основной целью и задачей анализа кредитоспособности. Банку необходимо оценить не только платёжеспособность клиента на определённую дату, но и спрогнозировать его финансовую устойчивость в дальнейшем. Всё это и обуславливает актуальность темы статьи.*

Процесс кредитования – это движение банковского кредита как последовательность его организационных этапов. В течение кредитного процесса осуществляется последовательная смена периодов механизма банковского кредита [7]. Основные этапами процесса кредитования является:

- рассмотрение заявки, поданной заёмщиком на получение кредита;
- анализ финансового состояния потенциального заёмщика;
- подготовка документов и подписание кредитного договора;
- предоставление кредита;
- стадия погашения кредита;
- контроль за кредитной операцией.

В настоящее время в России можно выделить три сегмента рынка кредитования [15]:

- потребительское кредитование;
- кредиты на приобретение автомобилей (автокредитование);
- ипотечное кредитование (покупка недвижимости).

Автокредитование в настоящее время – наиболее востребованная и быстро развивающаяся банковская услуга. Так, в 2015 г. 15% всех автомобилей иностранного производства были куплены россиянами в кредит, и эксперты полагают, что в ближайшие годы доля иномарок, проданных на этих условиях, достигнет 50% [4].

Ипотечное кредитование находится на начальном этапе развития, только небольшое число банков осваивает этот бизнес. В странах ЕС доля услуг ипотечного кредитования составляет 34% против менее 5% в Центральной Европе и менее 1% в России. Доля ипотечных кредитов в общем объёме ссуд, предостав-

ленных частным лицам, в России пока не превышает 6% [16].

С начала XXI в. российский рынок банковских услуг вошёл на полосу подъёма. С 2000 по 2015 г. кредитование населения расширилось в пять раз – с 55 млрд. до 280 млрд. руб., трёхкратный рост показал выпуск пластиковых карт – с 7,6 млн. до 23,9 млн. штук, ежеквартальная сумма операций увеличилась в пять раз – с 70 млрд. до 360 млрд. руб.

Среди банковских рисков важнейшее значение имеет кредитный риск, который часто характеризуется как наиболее значительный вид риска, определяющий деятельность банка. Небольшие темпы прироста объёмов и рентабельности кредитования заставляют банки систематически разрабатывать и улучшать методики управления кредитными рисками и образовывать организационные структуры для её практической реализации в банке.

Кредитный риск – возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности заёмщиков исполнить свои обязательства. Он проявляется по-разному: от простого снижения рейтинга, до отказа от обслуживания долга и ликвидации. Кредитному риску подвергаются практически все финансовые сделки. Распределение кредитных потерь носит сложный характер.

В настоящее время наблюдается взрывной рост проблемных долгов по выданным кредитам. Статистика ЦБ РФ показывает, что в марте 2015 г. не обслуживалось 9% розничного кредитного портфеля [5]. По данным кредитных бюро и коллекторских агентств к апрелю 2015 г. в срок не обслуживался каждый пятый кредит, а каждый десятый был незна-

дёжным. Согласно опросам, граждане перестают платить по кредитам из-за «резкого ухудшения материального положения» и «потери работы», и такая ситуация в ряде публикаций названа социальным дефолтом. В такой реальности вопрос кредитных рисков приобретает особую актуальность [6].

Кредитный риск в системе банковских рисков является одним из самых существенных, так как большое число банкротств кредитных учреждений связано именно с невозвратом заёмщиками полученных ссуд и непродуманной стратегией управления кредитным риском.

Кредитные риски можно разделить на несколько видов (рис. 1):

1) *страновой риск* – это угроза финансовых потерь при осуществлении операций, которые так или иначе связаны с международной деятельностью;

2) *кредитный риск внутри страны*, возникает при кредитовании малого и сред-

него бизнеса, а также физических лиц:

а) *моральный* – имеет отношение к репутации и положительной (или отрицательной) кредитной истории;

б) *деловой* – риск зависит от отрасли, в которой работает физическое или юридическое лицо, риск предполагает возникновение неблагоприятных последствий из-за неполной оплаты или её отсрочки;

в) *риск обеспечения* – определяется обеспечением и возвратом денежных средств и имущества, заложенного для получения кредита;

г) *финансовый* – организация может пострадать в финансовом отношении по причине невозврата кредита.

Непредсказуемость ряда экономических показателей, параметров как банка, так и его клиентов, – главная причина возникновения кредитного риска, поэтому возникновение банковских рисков обуславливается тремя группами причин (рис. 2).

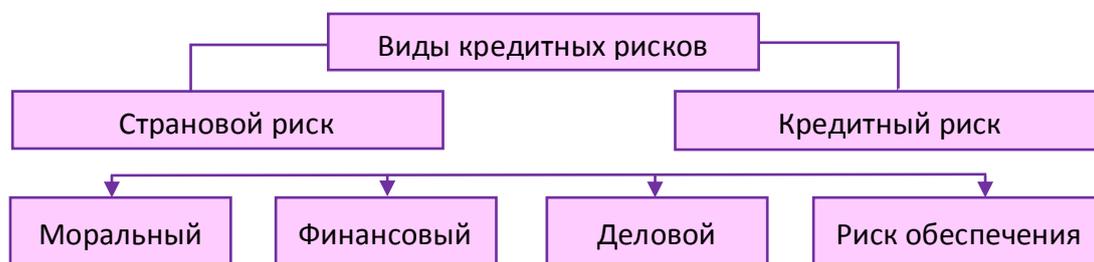


Рис. 1 – Виды банковских кредитных рисков

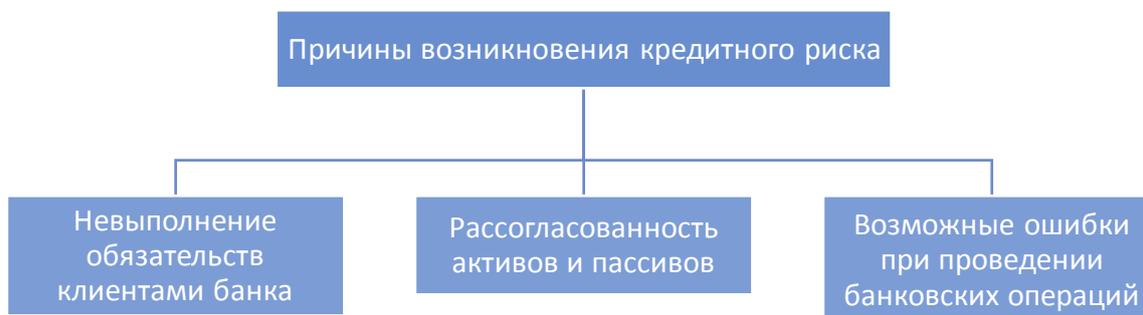


Рис. 2 – Причины возникновения кредитного риска [2]

Кредитный риск кредитной организации заключается в неисполнении (несвоевременном или неполном исполнении) обязательств заёмщиков перед банком, в результате чего

возникают финансовые убытки. Управление данным риском кредитная организация-эмитент осуществляет на основании подробной оценки кредитоспособности каждого заёмщи-

ка, при которой оценивается его финансовое положение, бизнес-проекты, влияние отраслевых, рыночных, региональных и других факторов риска. Устанавливаются лимиты кредитных требований к отдельным заёмщикам и группам связанных заёмщиков, к кредитным организациям и эмитентам долговых обязательств.

Кредитный риск возникает, когда заёмщик намерен воспользоваться доходами будущих периодов для погашения действующего кредита.

Существуют внутренние и внешние факторы, которые влияют на кредитный риск (табл. 1).

*Таблица 1 – Факторы возникновения кредитного риска и их классификация [11]*

Фактор возникновения кредитного риска	Классификация факторов
По источнику возникновения	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Внутренние</li> <li>▪ Внешние</li> </ul>
По масштабам возникновения	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Макроэкономические факторы</li> <li>▪ Факторы, связанные с банком</li> <li>▪ Факторы, связанные с заёмщиком</li> </ul>
По источнику средств погашения задолженности	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Исполнение обязательств за счёт первичных источников</li> <li>▪ Исполнение обязательств за счёт вторичных источников</li> </ul>

Таким образом, появление кредитного риска происходит не случайно, это, прежде всего, связано с развитием кредитных отношений, что, в свою очередь, ведёт к возникновению проблем в реализации данных действий. Поэтому необходимо установить факторы, которые влияют в той или иной ситуации [17]. Основные факторы, влияющие на кредитоспособность заёмщика: 1) способность заёмщика генерировать достаточный денежный поток; 2) добросовестность заёмщика.

Для того, чтобы избежать кредитного риска, необходим тщательный отбор заёмщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль финансового состояния заёмщика, его способности и готовности погасить кредит.

Управление кредитным риском в ком-

мерческом банке является одним из главных направлений банковской деятельности. Кредитный риск представляет собой вероятность неосуществления заёмщиком процентных платежей или выплаты основной суммы долга, указанной в кредитном соглашении [17].

Выполнение кредитных операций является для банков важнейшим источником дохода [18]. В то же время, размещение средств всегда связано с риском их потери из-за невозможности или нежелания заёмщика выполнить свои обязательства.

Регулирование кредитных рисков коммерческого банка основывается на следующих инструментах:

1) оценка финансового состояния клиентов и оценка риска на стадии выдачи кредита, установление параметров кредитного андеррайтинга;

2) постоянный мониторинг финансового состояния кредитополучателя с целью своевременного создания резервов па возможные потери;

3) формирование портфелей однородных кредитов, установление ориентиров по качеству портфелей, доходам и росту объёмов портфелей;

4) высокая степень автоматизации процесса потребительского кредитования;

5) проведение стресс-тестирования при оценке кредитного риска по различным событиям;

6) сбалансированность структуры кредитного портфеля по срокам размещения и привлечения средств;

7) установление лимитов ограничения кредитного риска;

8) построение эффективной системы взыскания.

Основными действиями банка по управлению и предотвращению кредитного риска являются следующие:

1) диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;

2) предварительное изучение платёжеспособности заёмщиков (анализ кредитной

истории и репутации заёмщика, изучение возможности заёмщика погасить долг, изучение капитала заёмщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы), финансового положения контрагентов банка;

3) контроль за выданными кредитами и мониторинг рынка кредитов;

4) установление лимитов на активные операции и мониторинг их соблюдения;

5) разграничение полномочий сотрудников и другие, по мере необходимости.

Банками предусмотрены механизмы дополнительной минимизации кредитных рисков – административный и финансовый.

Административный механизм представляет собой обеспечение установленного банком порядка принятия, прохождения и исполнения решений о совершении операций, несущих в себе кредитный риск.

Финансовый механизм осуществляет контроль кредитных рисков путём анализа финансового положения заёмщиков (контрагентов) и дальнейшего мониторинга рисков, присущих их деятельности.

Последующий административный контроль осуществляется Службой внутреннего контроля в рамках плановых проверок обоснованности данных операций. Финансовый контроль осуществляется в соответствии с используемыми в банке методиками на основании расчёта ряда финансовых показателей и оценки качественных характеристик заёмщика, финансовых показателей банков – контрагентов и иных контрагентов [14].

Сегодня, когда конкуренция в банковском секторе крайне велика, особую значимость приобретает вопрос обеспечения оптимального соотношения «риск–доходность», что особенно важно в условиях роста стоимости и ограниченности финансовых ресурсов [13].

Процесс управления кредитным риском представляет организованную определённым образом последовательность действий, которая состоит из следующих этапов:

1) *идентификация кредитного риска* – выявление вероятности убытков, их при-

чин, факторов и обстоятельств возникновения. На этапе идентификации выявляется содержание риска, его компоненты, определяются источники и объёмы информации, методы её сбора и обработки;

2) *анализ и оценка кредитного риска* – количественная оценка риска включает анализ финансового состояния заёмщика с целью определения категории качества (группы риска) и расчёта размера возможных потерь;

3) *оценка целесообразности принятия или отказа от риска с учётом уровня доходности* – по итогам количественной оценки риска осуществляется выбор одного из вариантов стратегии: избегание риска, принятие риска, использование способов снижения уровня риска;

4) *определение цены за риск* – себестоимость кредита включает плату за риск;

5) *оптимизация риска* – диверсификация, формирование резервов, лимитированные, обеспечение;

6) *контроль кредитного риска* – анализ концентрации, мониторинг, система определения проблемности кредита ещё на ранних этапах жизни кредита («система раннего реагирования»).

Система оценки кредитного риска предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учётом финансового состояния заёмщика, обслуживания задолженности и уровня её обеспечения [12]. При оценке кредитного риска по заёмщику используются следующие факторы, служащие основой для внесения мотивированного суждения по конкретному заёмщику или группе связанных заёмщиков:

- финансовое состояние заёмщика;
- кредитная история заёмщика и его способность погашать текущие долги;
- среднемесячные обороты;
- деловая репутация заёмщика;
- зависимость от внешних изменений на рынке и уровень спроса на продукцию,

выпускаемую заёмщикам (услуги, оказываемые заёмщиком);

- качество и ликвидность залога (обеспечения).

Перед проведением анализа системы управления кредитным риском сначала проводят анализ и оценку кредитного портфеля коммерческого банка.

Система управления кредитным риском является довольно гибкой, но механизм реализации мероприятий, разрабатываемых банком, оказывается нередко недостаточно эффективным по ряду причин объективного и субъективного характера.

Процесс управления кредитным риском тесно связан с рядом других сфер управления банком – таких, как управление собственным и заёмным капиталом, продуктами, процессами, персоналом, технологиями [10]. Но весь этот ряд сфер управления должен быть подчинён единой стратегии развития банка, которая должна быть задана советом директоров банка с учётом условий окружающей среды.

На данный момент времени необходимо расширять объёмы навыков по управлению кредитами, кредитным риском в частности, тщательно прорабатывать комплекс оптимальных методик по управлению рисками и ряду процедур по их осуществлению [3]. В банке должно постоянно приводиться совершенствование управления кредитным риском, чтобы предотвратить ухудшение качества активов.

Содержание кредитной стратегии должно отражать ряд целевых параметров кредитного портфеля банка. И уже в зависимости от стратегически выбранного приоритета кредитной организации необходимо заниматься процессом построения или пересмотра собственно системы управления кредитным риском.

Для снижения рисков кредитования, уменьшения числа проблемных кредитов или невозвратов, предложено использовать методику оценки кредитоспособности заёмщика [1].

Рассмотрим методику оценки риска потенциального заёмщика на базе совмещения оценок, полученных с помощью анкетного

скоринга банка и скоринга БКИ (бюро кредитных историй).

Скоринговые технологии, основанные на статистических методах, позволяют успешно решать задачи оценки вероятности дефолта заёмщика и управления кредитным риском всего банка. Проблема недостатка информации о кредитной истории остаётся всегда актуальной. Качественными и информативными данными о своих заёмщиках обладают лишь не многие финансовые организации.

С развитием бюро кредитных историй (БКИ), банки получили возможность пользования данными о платёжной дисциплине заёмщиков в виде скорингового балла БКИ.

Таким образом, эффективность прогноза каждой скоринговой модели, взятой в отдельности, будет выше, чем совмещение оценки риска заёмщика, основанной на социальных параметрах (анкетного скоринга), и оценки риска заёмщика, основанной на кредитной истории (скоринга БКИ).

Прогностическая сила оценки кредитного риска заёмщика повышается по результатам совмещения в модели поведенческих и демографических данных.

По каждому бюро необходимо рассчитать долю идентифицированных заявок (Hit Rate). Hit Rate – это показатель, отражающий долю заявок, по которым был получен скоринговый балл. Для расчёта применяют одинаковые выборки объёмом 200 тыс. заявок за последние 12 месяцев, отправленные в три бюро – БКИ1, БКИ2, БКИ3 (табл. 2). Наивысший показатель Hit Rate у БКИ3. В этом бюро было рассчитано наибольшее количество общих оценок.

Таблица 2 – Сравнение показателей Hit Rate за 2015 год

Модель	Показатель	Результат
БКИ1	Кол-во полученных оценок	156 784
	Hit Rate, %	78,4
БКИ2	Кол-во полученных оценок	158 124
	Hit Rate, %	79,1
БКИ3	Кол-во полученных оценок	164 836
	Hit Rate, %	82,4

Качество модели будет выше, если «хороших» заёмщиков меньше. Модель отсекает при одобрении 50% «плохих» заёмщиков. Потенциальный кредитор, не прошедший определённый этап, не переходит к следующему (табл. 3).

Таблица 3 – Распределение надёжных и ненадёжных заёмщиков БКИ за 2015 год

Модель	% заёмщиков	ненадёжных	надёжных
БКИ1		50,97%	12,43%
БКИ2		50,56%	27,95%
БКИ3		50,18%	12,56%

Сначала клиента оценивают на основании анкетного скоринга, затем – с помощью скоринга БКИ. Клиенты, которые по первой модели набрали балл ниже порогового, исключаются, и дальнейшая работа системы в отношении таких клиентов не проводится. Если клиент по одной из скоринговых моделей получил низкий показатель, а по другой – высокий, то его общая оценка суммируется и будет удовлетворительной.

Российские банки в своей практике уже используют подобные методы оценки платёжеспособности заёмщика:

$$P = (D \times K \times T) / 100 \quad (1)$$

Хотелось бы отметить, что при оценке возможностей кредитополучателя не малую роль играет профессионализм служащих банка. Часто не опытные кредитные специалисты сами заполняют анкету клиента, вместо того, чтобы предоставить данную возможность заёмщику. На основании данных заёмщика делается вывод о наличии или отсутствии у клиента навыков управления денежными средствами.

Современный бизнес – это риск. Риск – обратная сторона свободы предпринимательства [9]. Кредитные операции – доходная

статья банковского бизнеса. Банк должен постоянно проводить совершенствование управления кредитным риском для предотвращения ухудшения качества активов [8].

В качестве совершенствования управления кредитным риском предложено совмещение оценки риска заемщика, которая основана на кредитной истории (скоринга БКИ), поскольку эффективность прогноза модели, используемой банком, значительно ниже.

Таким образом, конкурентная борьба на рынке кредитования идёт не просто за заемщика, а за кредитоспособного заемщика, который адекватно оценивает своё финансовое и в состоянии выплатить кредит до конца. Именно цели выбора платёжеспособного заёмщика служат применением скоринговых анкет и скоринга БКИ. Скоринг позволяет принимать решение о выдаче кредита всего за несколько минут, после подачи заявки клиентом.

Таким образом, прогнозирующие способности предложенной методики с использованием анкетного скоринга и скоринга кредитных бюро достаточно высоки и более содержательны, чем другие методики оценки заёмщиков.

Также необходимо уделить внимание выявлению максимальной суммы предоставляемого кредита, так как это является не менее важным в системе оценки кредитополучателя. Банк, выдав сумму больше, чем клиент может вернуть, рискует ухудшить качество кредитного портфеля, заимев ещё одну просроченную задолженность.

Методика расчёта максимальной суммы кредита, позволит банку не допускать невозвраты со стороны заёмщиков. Таким образом банк не позволит взять клиенту на себя обязательств больше, чем последний может исполнить.

Список источников:

1. **Андрианова Е.П., Баранников А.А.** Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2013. Т.87(03). С. 690-716.
2. **Бокарева Е.В., Журавлева Н.В., Глинкина Е.В. и др.** Проблемы экономики и управления предприятиями, отраслями, комплексами: Монография. Новосибирск: Сибпринт, 2011. Кн. 15. 199 с.
3. **Бокарева Е.В.** Анализ и оценка работы фондов целевого капитала в России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 21. С. 7-10.
4. **Былинкина В.С., Потапова С.В.** Совершенствование управления кредитным риском // Наука и общество. 2013. №2(11). С. 129-132.
5. **Веретенникова О.Б., Панов Е.Э.** Методика оценки влияния группы на уровень кредитного риска // Управленец. 2013. №2(42). С. 26-31.
6. **Заернюк В.М., Силаева А.А.** Деньги. Кредит, банки. Конспект лекций по дисциплине. Москва: РГУТИС, 2013.
7. **Знак Н.В.** Концептуальные основы управления процентным риском кредитной организации // Банковские услуги. 2013. №1. С. 22-32.
8. **Латунова К.Б.** Некоторые особенности формирования стратегии управления кредитным риском банка // Журнал экономической теории. 2014. №3. С. 264-266.
9. **Лисицына И.В.** Управление кредитным риском коммерческого банка // Вестник Российского университета кооперации. 2013. №1(11). С. 47-50.
10. **Родина Л.А., Завадская В.В., Кучеренко О.В.** Управление кредитным риском в коммерческом банке // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2013. №3. С. 226-232.
11. **Файнова Н.А.** Недостатки управления кредитным риском в банках и его минимизация в рамках экономической безопасности // Молодой учёный. 2013. №8(55). С. 256-258.
12. **Хетагуров А.Н.** Методы управления банковскими кредитными рисками // Terra Economicus: Экономический вестник Ростовского государственного университета. 2009. Т.7. №2-3. С. 59-63.
13. **Хетагуров А.Н.** Управление кредитным риском и регулирование рисков кредитной деятельности коммерческих банков // Современные научные исследования. 2014. №17(2).
14. **Хмыров В.В.** Управление кредитным риском и рисками ликвидности в деятельности негосударственных пенсионных фондов // Бизнес в законе. 2013. №3. С. 151-157.
15. **Черникова Л.И., Фаизова Г.Р., Силаева А.А.** Роль розничного банковского бизнеса и совершенствование методического подхода в розничном сегменте: монография. Москва: Русайнс, 2015. 180 с.
16. **Шестакова С.В., Хаванова Н.В., Новикова Н.Г.** Пути решения проблем сотрудничества государственных, частных и некоммерческих организаций в предоставлении электронных государственных и муниципальных услуг // Сервис в России и за рубежом. 2012. №11(38). С. 41-49.
17. **Morozova L.S., Morozov V.Y., Havanova N.V., Litvinova E.V., Bokareva E.V.** Ensuring the development of tourism in the regions of the Russian Federation, with account of the tourism infrastructure factors // Indian Journal of Science and Technology. 2016. Vol. 9. № 5. Pp. 87599-87604. DOI: 10.17485/ijst/2016/v9i5/87599.
18. **Brigham F. Eugene** Financial Management. LA: Alibris, 2014.
19. **Tata M.** Financial Management. NY: Professional Education, 2014.

Vladimir Yu. MOROZOV <sup>a</sup>,  
Yulija V. MURASHOVA <sup>b</sup>

## METHODS FOR MANAGING CREDIT RISK OF COMMERCIAL BANKS

<sup>a-b</sup> Russian State University of Tourism  
and Service (Moscow, Russia);

<sup>a</sup> PhD (Dr.Sc.) in Economics, Professor;  
e-mail: khavanova.nv@mail.ru;

<sup>b</sup> PhD in Economics, Associate Professor

*Successful performance of commercial bank depends on efficiency of use of investments made in various assets. Crediting is the most widespread way of using bank resources.*

*The number of the banks, offering consumer, mortgage and car loans, developing special credit programs for the population and the entities promptly grows every day. Rather actively crediting began to develop in Russia in the period since 2012. Through expansion of solvent demand crediting positively influences trade and production, and, eventually, promotes acceleration of rates of economic growth.*

*Credit risk is the most dangerous of bank risks from the point of view of probability of its implementation and weight of its consequences. Improvement of quality of assets for the purpose of minimization of the losses resulting from credit and investing activities is the main component of the credit risk which is subject to regulation. Credit risk arises in case of implementation of factoring transactions, issues of bank guarantees, and also when carrying out transactions in the interbank market. This risk is the most essential to bank as basic incomes are taken from placement of own and borrowed money in the credits and other financial instruments.*

*The Credit committee, which sets the limits allowing to limit the level of a credit risk, manages a credit risk.*

*Process of crediting is inseparably linked with action of a set of risk factors which are capable to entail a complete, or partial default of the loan at the scheduled time.*

*The problem of a credit risk came trudging relevance in modern Russian reality. Determining a capability of the debtor to repay the debt on the loan, a risk degree which the bank undertakes, the loan amount and conditions of its provision, is a main objective and a task of the analysis of creditworthiness. The bank needs to estimate not only solvency of the client for a certain date, but also to predict his financial stability further. All this also causes relevance of a subject of this article.*

### Keywords:

commercial bank,  
credit, bank, crediting

### References

1. **Andrianova, E. P., & Barannikov, A. A.** (2013). Sovremennye podhody k upravleniju kreditnym riskom v kommercheskom banke [Modern approaches to management of credit risk in commercial bank]. *Politematicheskij setevoy elektronnyj nauchnyj zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta [Polythematic online scientific journal of Kuban State Agrarian University]*, 87(03), 690-716. (In Russ.).
2. **Bokareva, E. V., Zhuravleva, N. V., Glinkina, E. V., & other.** (2011). *Problemy ekonomiki i upravlenija predpriyatijami, otrasljami, kompleksami [Problems of economics and management of enterprises, industries, complexes]: monograph.* Novosibirsk: Sibprint, Vol. 15. (In Russ.).

3. **Bokareva, E. V.** (2013). Analiz i ocenka raboty fondov celevogo kapitala v Rossii [Analysis and evaluation of the operating the target capital funds in Russia]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya [Financial Analytics: Science and Experience]*, 21, 7-10. (In Russ.).
4. **Bylinkina, V. S., & Potapova, S. V.** (2013). Sovershenstvovanie upravleniya kreditnym riskom [Ways to improve credit risk management]. *Nauka i obshchestvo [Science and Society]*, 2(11). С. 129-132. (In Russ.).
5. **Veretennikova, O. B., & Panov, E. E.** (2013). Metodika ocenki vliyanija gruppy na uroven' kreditnogo riska [Methodology to Evaluate the Impact of Grouping on the Level of Credit Risk]. *Upravlenets [The Manager]*, 2(42), 26-31. (In Russ.).
6. **Zaernjuk, V. M., & Silaeva, A. A.** (2013). *Den'gi. Kredit, banki. Konspekt lekcij po discipline [Money. Credit, banks. Lecture notes on discipline]*. Moscow: RSUTS. (In Russ.).
7. **Znak, N. V.** (2013). Konceptual'nye osnovy upravleniya procentnym riskom kreditnoj organizacii [Conceptual framework of interest rate risk management in credit organization]. *Bankovskie uslugi [Banking Services]*, 1, 22-32. (In Russ.).
8. **Latunova, K. B.** (2014). Nekotorye osobennosti formirovaniya strategii upravleniya kreditnym riskom banka [Some characteristics of forming the strategy of the bank's credit risk management]. *Zhurnal ekonomicheskoy teorii [Russian Journal of the Economic Theory]*, 3, 264-266. (In Russ.).
9. **Lisitsyna, I. V.** (2013). Upravlenie kreditnym riskom kommercheskogo banka [The management of credit risks of commercial banks]. *Vestnik Rossijskogo universiteta kooperacii [Vestnik of the Russian University of Cooperation]*, 1(11), 47-50. (In Russ.).
10. **Rodina, L. A., Zavadskaya, V. V., & Kucherenko, O. V.** (2013). Upravlenie kreditnym riskom v kommercheskom banke [Credit risk management in commercial bank]. *Vestnik Omskogo universiteta. Seriya: Ekonomika [Journal Herald of Omsk University. Series "Economics"]*, 3, 226-232. (In Russ.).
11. **Fajnova, N. A.** (2013). Nedostatki upravleniya kreditnym riskom v bankah i ego minimizacija v ramkah ekonomicheskoy bezopasnosti [Disadvantages of credit risk management in banks and its minimization in the framework of economic security]. *Molodoj uchenyj [Young Scientist]*, 8(55). С. 256-258. (In Russ.).
12. **Hetagurov, A. N.** (2009). Metody upravleniya bankovskimi kreditnymi riskami [Methods of managing bank credit risks]. *Terra Economicus: Ekonomicheskij vestnik Rostovskogo gosudarstvennogo universiteta [Terra Economicus. Bulletin of Rostov State University]*, 7(2-3), 59-63. (In Russ.).
13. **Hetagurov, A. N.** (2014). Upravlenie kreditnym riskom i regulirovanie riskov kreditnoj dejatel'nosti kommercheskih bankov [Credit Risk Management and Risk Management of Credit Activity of Commercial Banks]. *Sovremennye nauchnye issledovaniya [Modern scientific researches]*, 17(2). (In Russ.).
14. **Khmyrov, V. V.** (2013). Upravlenie kreditnym riskom i riskami likvidnosti v dejatel'nosti negosudarstvennyh pensionnyh fondov [The management of credit risk and liquidity risk in the activities of private pension funds]. *Biznes v zakone [Business in Law]*, 3, 151-157. (In Russ.).
15. **Chernikova, L. I., Faizova, G. R., & Silaeva, A. A.** (2015). *Rol' roznichnogo bankovskogo biznesa i sovershenstvovanie metodicheskogo podhoda v roznichnom segmente [The role of retail banking business and the improvement of the methodical approach in the retail segment]: monograph*. Moscow: Rusajns. (In Russ.).
16. **Shestakova, S. V., Havanova, N. V., & Novikova, N. G.** (2012). Puti resheniya problem sotrudnichestva gosudarstvennyh, chastnyh i nekommercheskih organizacij v predostavlenii elektronnyh gosudarstvennyh i municipal'nyh uslug [Ways to solve problems of cooperation between state, private and nonprofit organizations in electronic state and municipal service provision]. *Servis v Rossii i za rubezhom [Services in Russia and Abroad]*, 11(38), 41-49. (In Russ.).

17. **Morozova, L. S., Morozov, V. Y., Havanova, N. V., Litvinova, E. V., & Bokareva, E. V.** (2016). Ensuring the development of tourism in the regions of the Russian Federation, with account of the tourism infrastructure factors. *Indian Journal of Science and Technology*, 9(5), 87599-87604. doi: 10.17485/ijst/2016/v9i5/87599.
18. **Brigham, F.** (2014). *Eugene Financial Management*. LA: Alibris.
19. **Tata, M.** (2014). *Financial Management*. NY: Professional Education.

**Морозов В.Ю., Мурашова Ю.В.** Методы управления кредитным риском коммерческих банков // Сервис в России и за рубежом. 2017. Т. 11. Вып. 2. С. 87-97. DOI: 10.22412/1995-042X-11-2-7.

**Morozov, V. Yu., & Murashova Yu. V.** (2017). Methods for managing credit risk of commercial banks. *Servis v Rossii i za rubezhom [Services in Russia and Abroad]*, 11(2), 87-97. doi: 10.22412/1995-042X-11-2-7. (In Russ.).