

ФОРМИРОВАНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Определена роль и значимость кредитной политики коммерческого банка на основе общепринятых позиций российских и зарубежных ученых, выделены специфические особенности кредитной деятельности. Предложен алгоритм формирования и реализации политики управления кредитным портфелем банка, в основу которого положена авторская методика оценки эффективности кредитной политики банка, учитывающая соблюдение интересов всех субъектов управления.

Ключевые слова: кредитная политика коммерческого банка, показатели оценки эффективности кредитной политики коммерческого банка.

Политика управления активами в составе финансовой политики кредитной организации определяет приоритеты вложений в доходные банковские продукты и критерии эффективности этих вложений.

Значимость эффективного управления банковскими активами отмечается большинством российских и зарубежных ученых-экономистов. Дж. Синки отмечает: «Повышенное внимание к капиталу банков крайне желательно, но только при том условии, что в нашем распоряжении есть достоверная оценка всех банковских активов» [1]. Известный зарубежный ученый Питер С. Роуз утверждает, что «предоставление кредитов является основной экономической функцией банков» [2, с. 171].

Профессор Е.Ф. Жуков считает, что «активные операции обеспечивают доходность и ликвидность банка, т. е. позволяют достичь две главные цели деятельности коммерческих банков» [3, с. 286]. Профессор О. И. Лаврушин уделяет особое внимание структуре и качеству активов, закрепляет приоритет среди активных операций кредитных организаций за кредитованием [4, с. 302]. Ученый С.Н. Кабушкин отмечает, что «кредитные операции, приносящие при грамотном управлении ими значительный

доход, занимают в банковском деле особое место» [5, с. 44]. Профессор Е. С. Стоянова подчеркивает особую значимость доходных банковских активов в оценке качества активов кредитной организации в процессе управления ее финансовой устойчивостью [6, с. 547–548].

Банковское кредитование традиционно выступает основным видом доходных банковских продуктов. Неслучайно именно с ним международные и национальные органы банковского регулирования связывают такое существенное направление оценки уровня финансовой устойчивости кредитных организаций, как качество их активов. Поэтому совершенно логичным автор допускает под политикой управления активами понимать политику управления кредитным портфелем.

Кредитная политика банка разрабатывается собственниками в соответствии с принятой идеологией. Кредитная политика определяет принципы и условия организации банковского кредитования, в соответствии с которыми устанавливаются параметры формируемого кредитного портфеля: виды кредитов, сроки их предоставления, размер и качество ссуд. На этой основе определяются критерии требуемого уровня кредитоспособности потенциального заемщика, позволяющие принять решение о целесообразности выдачи ссуды, установить правила приема, оценки и реализации кре-

¹ Шатковская Екатерина Григорьевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита Уральского государственного горного университета; e-mail: e_shatkovskaya@mail.ru.

дитного обеспечения, разработать порядок и периодичность составления профессионального суждения по ссудам, проводимого на основании методики оценки кредитного риска по фактически сформированному кредитному портфелю.

Правильно сформированная и реализуемая кредитная политика позволяет достичь требуемого со стороны регулятора и собственника уровня качества активов, что способствует укреплению рентабельности активов, банковской ликвидности и платежеспособности. Таким образом, кредитный портфель по праву выступает значимым объектом финансового управления кредитной организацией.

Процесс организации банковского кредитования характеризуется специфическими особенностями, свойственными кредиту как экономической категории и банку как финансовому посреднику.

К основным чертам банковского кредитования следует относить:

- добровольный характер кредитных отношений подразумевает возможность для заемщика получить кредит в любом банке вне зависимости от наличия текущего счета, а для банка – возможность выбора заемщика на рыночных условиях в целях обеспечения максимальной доходности вложений и минимального риска;
- договорной характер кредитных отношений обеспечивается заключением кредитного договора как юридической основы кредитной сделки, регламентирующей основные права и обязанности кредитора и заемщика;
- регуляторный характер кредитных отношений определяется через нормы регулирования, вводимые в кредитную деятельность банка, с одной стороны, регулируемыми органами через экономические нормативы; а с другой стороны, закрепленные в разработанной кредитной политике банка.

Банковское кредитование осуществляется в условиях соблюдения определенных принципов, выполнение которых позволяет минимизировать уровень банковского кредитного риска. Базовыми принципами банковского кредитования являются: срочность, платность, обеспеченность.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму возвратности кредита, означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Срок кредита является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика, за пределами которого искажается сущность кредита как экономической категории. Срок кредитования должен соответствовать времени завершения кругооборота фондов заемщика, для обслуживания которого использовался кредит.

В макроэкономическом аспекте от соблюдения принципа срочности зависит нормальное обеспечение общественного воспроизводства денежными средствами, достигается ритмичность производства и реализации продукции. Для кредитной организации при соблюдении сроков кредитования обеспечивается требуемый уровень ликвидности баланса, формируется источник выполнения долговых обязательств перед кредиторами. Заемщик в результате своевременного выполнения обязательств по кредиту получает положительную кредитную историю, что открывает возможность получения в банке новых ссуд.

Платность кредита означает, что заемщик за временное использование кредитных ресурсов должен внести в банк определенную плату в виде ссудного процента и комиссионных выплат по обслуживанию кредита. Плата за кредит оказывает стимулирующее воздействие на заемщика: побуждает его рационально вести хозяйственно-финансовую деятельность, эффективно использовать как собственные, так и заемные средства. Коммерческий банк покрывает затраты по привлечению кредитных ресурсов и расходов по обслуживанию

кредита. Процентные доходы по предоставленным кредитам является основой формирования банковской прибыли.

Принцип обеспеченности означает, что, помимо первичного обеспечения, отражающего целевую направленность кредита и обеспечивающего возврат кредита по завершении кругооборота активов, для обслуживания которого использовался кредит, банк формирует вторичное обеспечение. В этом случае в дополнение к кредитному договору заключается договор обеспечения ссуды, который определяет порядок возмещения средств с заемщика. Формы обеспечения ссуды в виде залога, банковской гарантии, поручительства, переуступки прав требований определены законодательно [7].

Уровень соблюдения конкретной кредитной организацией указанных принципов банковского кредитования определяет тип выбранной кредитной политики – агрессивный, умеренный или консервативный.

Управление кредитным портфелем в процессе реализации кредитной политики осуществляется с учетом требований

регулирующих органов и в соответствии с внутренними требованиями кредитных организаций. Определение устойчивости кредитной организации с позиции анализа ее кредитного портфеля производится на основе специальных показателей, подразделяемых на три группы:

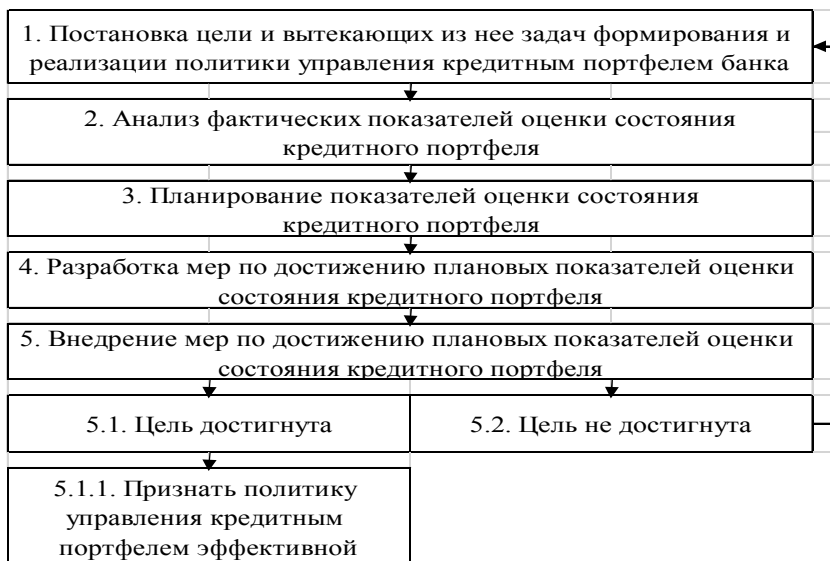
1-я группа – обязательные экономические нормативы, установленные Банком России [8];

2-я группа – оценочные показатели, установленные Банком России – учитываемые при оценке финансовой устойчивости кредитной организации [9];

3-я группа – внутренние показатели, установленные кредитной организацией самостоятельно для достижения поставленных целей.

Разработаем алгоритм формирования и реализации политики управления кредитным портфелем банка с учетом специфики организации и регулирования деятельности кредитных организаций (рис. 1).

На первом этапе «Постановка цели и вытекающих из нее задач формирования и реализации политики управления кре-



Источник: составлено автором.

Рис. 1. Алгоритм формирования и реализации политики управления кредитным портфелем банка

дитным портфелем банка» определяется цель – формирование эффективной политики управления кредитным портфелем банка, позволяющей обеспечить согласование интересов всех субъектов управления (Центрального банка РФ как уполномоченный государством орган по отношению к кредитной организации, собственников кредитной организации, менеджеров всех звеньев) и клиентов.

К вытекающим из нее задачам можно отнести:

- проведение анализа фактических показателей оценки состояния кредитного портфеля;
- планирование показателей оценки состояния кредитного портфеля;
- разработка и реализация мер по достижению плановых показателей оценки состояния кредитного портфеля;

- оценка достигнутых результатов и при необходимости корректировка целей и/или мер по достижению плановых показателей.

На втором этапе «Анализ фактических показателей оценки состояния кредитного портфеля» проводится анализ достигнутых значений финансовых показателей оценки качества активов (табл. 1).

Фактическое значение достигнутых показателей по предлагаемой автором методике оценивается по балльной оценке от 1 до 3, при этом значение «3» соответствует агрессивному характеру проведения кредитной политики в части соблюдения конкретного показателя, значение «2» – умеренному, значение «1» – консервативному.

Финансовые показатели группы 1 «Обязательные экономические нормативы, установленные регулятором (Г1БА)» включает следующие показатели:

Таблица 1

Балльная и весовая оценка качества активов кредитной организации

Наименование показателя	Ед-ца изм-я	Исх. значения	Вес показателя	Уровень показателя			Вес группы
				Балл 1 высокий	Балл 2 средний	Балл 3 низкий	
1	2	3	4	5	6	7	8
1 группа - Обязательные экономические нормативы, установленные регулятором (Г1БА)							3
Максимальный размер риска на одного заемщика (БА1.1)	%		3	≤ 25	-	> 25	
Максимальный размер крупных кредитных рисков (БА1.2)	%		3	≤ 800	-	> 800	
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (БА1.3)	%		2	≤ 50	-	> 50	
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (БА1.4)	%		2	≤ 3	-	> 3	

1	2	3	4	5	6	7	8
2 группа - Оценочные показатели, установленные регулятором (Г2БА)							2
Показатель качества ссуд (БА2.1)	%		3	≤ 4	> 4 и ≤ 12	> 12	
Показатель риска потерь (БА2.2)	%		2	≤ 4	> 4 и ≤ 8	> 8	
Показатель доли просроченных ссуд (БА2.3)	%		2	≤ 4	> 4 и ≤ 8	> 8	
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (БА2.4)	%		3	≤ 10	> 10 и ≤ 15	> 15	
Показатель концентрации крупных кредитных рисков (БА2.5)	%		3	≤ 200	> 200 и ≤ 500	> 500	
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (БА2.6)	%		3	≤ 20	> 20 и ≤ 35	> 35	
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (БА2.7)	%		2	$\leq 0,9$	$> 0,9$ и $\leq 1,8$	$> 1,8$	
3 группа - Внутренние показатели, установленные кредитной организацией (ГЗБА)							3
Доля кредитов физическим лицам в их общем объеме (БА3.1)	%		2	< 45	≥ 45 и ≤ 55	> 55	
				< 19	≥ 19 и ≤ 25	> 25	
				< 21	≥ 21 и ≤ 27	> 27	
				$< 1,2$	$\geq 1,2$ и $\leq 1,8$	$> 1,8$	
				$< 2,2$	$\geq 2,2$ и $\leq 2,8$	$> 2,8$	
Доля чистого кредитного портфеля в активах (БА3.2)	%		3	> 75	≤ 75 и ≥ 60	< 60	
Удельный вес проблемной задолженности в совокупном кредитном портфеле (БА3.3)	%		3	< 2	≥ 2 и ≤ 5	> 5	

Источник: составлено автором.

- «Максимальный размер риска на одного заемщика» (БА1.1) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н6 [8, гл. 4];
- «Максимальный размер крупных кредитных рисков» (БА1.2) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н7 [8, гл. 5];
- «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам» (БА1.3) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н9.1 [8, гл. 6];
- «Совокупная величина риска по инсайдерам банка» (БА1.4) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н10.1 [8, гл. 7].

Обобщенный показатель по группе 1 «Обязательные экономические нормативы, установленные регулятором» (Г1БА) представляет собой среднее взвешенное значение показателей БА1.1, БА1.2, БА1.3, БА1.4, рассчитанное по следующей формуле:

$$Г1БА = \frac{\sum_{i=1}^4 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^4 \text{вес}_i}, \quad (1)$$

где балл_i – оценка от 1 до 3 соответствующего показателя по настоящей методике (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, установленной в настоящей методике.

Финансовые показатели группы 2 «Оценочные показатели, установленные регулятором (Г2БА)» включает следующие показатели:

- «Качество ссуд» (БА2.1) представляет собой фактическое значение показателя ПА1 [9, п. 3.2.1];
- «Риск потерь» (БА2.2) представляет собой фактическое значение показателя ПА2 [9, п. 3.2.2];
- «Доля просроченных ссуд» (БА2.3) представляет собой фактическое значение показателя ПА3 [9, п. 3.2.3];
- «Размер резервов на потери по ссудам и иным активам» (БА2.4) представляет собой фактическое значение показателя ПА4 [9, п. 3.2.4].
- «Концентрация крупных кредитных рисков» (БА2.5) представляет собой фактическое значение показателя ПА5 [9, п. 3.2.5];
- «Концентрация кредитных рисков на акционеров (участников)» (БА2.6) представляет собой фактическое значение показателя ПА6 [9, п. 3.2.6];
- «Концентрация кредитных рисков на инсайдеров» (БА2.7) представляет собой фактическое значение показателя ПА7 [9, п. 3.2.7].

Обобщенный показатель по группе 2 «Оценочные показатели, установленные регулятором» (Г2БА) представляет собой среднее взвешенное значение показателей БА2.1, БА2.2, БА2.3, БА2.4, БА2.5, БА2.6 и БА2.7, рассчитанное по следующей формуле:

$$Г2БА = \frac{\sum_{i=1}^7 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^7 \text{вес}_i}, \quad (2)$$

где балл_i – оценка от 1 до 3 соответствующего показателя по настоящей методике (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, установленной в настоящей методике.

Финансовые показатели группы 3 «Внутренние показатели, установленные кредитной организацией (Г3БА)» включает следующие показатели:

- «Доля кредитов физическим лицам в их общем объеме» (БА3.1) определяется на основе консолидированной финансовой отчетности анализируемого банка по международным стандартам финансовой отчетности, оценивается по кластерным группам

на основе средних значений, достигнутых в анализируемом году [10];

- «Доля чистого кредитного портфеля в активах» (БА3.2) определяется на основании данных Бухгалтерского баланса в составе годовой отчетности анализируемого банка;
- «Удельный вес проблемной задолженности в совокупном кредитном портфеле» (БА3.3) определяется на основе консолидированной финансовой отчетности анализируемого банка по международным стандартам финансовой отчетности [10].

Обобщенный показатель по группе 3 «Внутренние показатели, установленные кредитной организацией» (ГЗБА) представляет собой среднее взвешенное значение показателей БА3.1, БА3.2 и БА3.3, рассчитанное по следующей формуле:

$$ГЗБА = \frac{\sum_{i=1}^3 (балл_i \times вес_i)}{\sum_{i=1}^3 вес_i}, \quad (3)$$

где $балл_i$ – оценка от 1 до 3 соответствующего показателя по настоящей методике (балльная оценка);

$вес_i$ – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, установленной в настоящей методике.

Итоговая оценка эффективности реализуемой финансовой политики кредитной организации по качеству активов осуществляется на основе *совокупного показателя (БА)*, который представляет собой среднее взвешенное значение обобщенных показателей Г1БА, Г2БА и ГЗБА, рассчитанное по следующей формуле:

$$БА = \frac{\sum_{i=1}^3 (балл_i \times вес_i)}{\sum_{i=1}^3 вес_i}, \quad (4)$$

где $балл_i$ – оценка от 1 до 3 соответствующего показателя по настоящей методике (балльная оценка);

$вес_i$ – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, установленной в настоящей методике.

При оценке эффективности реализации банком кредитной политики следует учитывать, что интересы субъектов управления и клиентов отражаются разными группами показателей, что связано со специфическими целями указанных субъектов (табл. 2).

Центральный банк РФ как уполномоченный государством орган по отношению к кредитной организации выступает внешним по отношению к кредитной организации субъектом ее управления. Его специфические интересы определены действующим законодательством – обеспечение устойчивости банковской системы в целом через обеспечение устойчивости каждой отдельно взятой кредитной организации [11].

Интересы собственников кредитной организации лежат в сфере целей создания кредитной организации. Менеджеры участвуют в прибылях кредитной организации соразмерно своему трудовому вкладу через коэффициент участия; экономические интересы топ-менеджеров простираются до возможности перехода в ранг собственника [12].

Клиенты заинтересованы в сотрудничестве с конкурентоспособной финансово устойчивой кредитной организацией.

На третьем этапе «Планирование показателей оценки состояния кредитного портфеля» на основе проведенного анализа состояния фактически сформированного кредитного портфеля банка осуществляется планирование обозначенных выше показателей на уровне, соответствующем целям кредитной организации при условии выполнения требований регулирующих органов.

В процессе планирования размера и качества кредитного портфеля следует учитывать воздействие следующих групп факторов:

- макроэкономические: уровень развития национальной экономики, определяющий потребность эконо-

мических субъектов в кредитных продуктах; денежно-кредитная политика Банка России, влияющая на объемы кредитных операций и уровень процентных ставок;

- мезоэкономические: инвестиционная привлекательность обслуживаемого региона; кредитный потенциал региональной банковской системы; отраслевая принадлежность клиентов, уровень их финансового состояния и потребности в кредитных продуктах;
- микроэкономические: величина собственных средств (капитала) кредитной организации, влияющая на масштабы кредитных операций; состав и структура обязательств, являющихся кредитными ресурсами, и пр.

В ходе изучения воздействия всех перечисленных факторов необходимо исследо-

вать возможность возникновения любых видов рисков – как внешних, так и внутренних – и предусматривать применение оптимальных методов управления ими.

К наиболее распространенным методам управления банковскими кредитными рисками относятся:

- метод оценки, измерения и прогнозирования через оценку кредитоспособности заемщика на предварительном этапе и оценку качества сформированного кредитного портфеля [13];
- метод предупреждения риска путем отбора и оценки кредитных специалистов, организации учебных программ по повышению их квалификации, совершенствования методических разработок по оценке кредитного риска;
- метод лимитирования риска через соблюдение обязательных экономи-

Таблица 2

Перечень обобщенных показателей для определения уровня соблюдения интересов субъектов управления и клиентов в процессе реализации политики управления кредитным портфелем банка

Субъекты	Название группы	Обобщенные показатели
Центральный банк РФ (регулятор)	1-я группа «Обязательные экономические нормативы, установленные регулятором по качеству активов»	Г1БА
	2-я группа «Оценочные показатели, установленные регулятором по качеству активов»	Г2БА
Собственники и менеджеры кредитной организации	1-я группа «Обязательные экономические нормативы, установленные регулятором по качеству активов»	Г1БА
	2-я группа «Оценочные показатели, установленные регулятором по качеству активов»	Г2БА
	3-я группа «Внутренние показатели, установленные кредитной организацией по качеству активов»	Г3БА
Клиенты кредитной организации	1-я группа «Обязательные экономические нормативы, установленные регулятором по качеству активов»	Г1БА

Источник: составлено автором.

ческих нормативов Банка России, ограничивающих размещение ресурсов в банковские кредитные операции [8];

- метод избежания риска в результате отказа от выдачи сомнительных ссуд;
- метод диверсификации риска путем структурирования кредитного портфеля;
- метод удержания риска через создание структурных подразделений по работе с проблемными кредитами, приостановки кредитной деятельности в высоко рискованных отраслях;
- метод самострахования путем ежемесячного вынесения профессионального суждения по выданным ссудам и формирования на его основе специального резерва на возможные потери по ссудам [13].

Обязательные экономические показатели, определяющие состояние кредитного портфеля, рассчитываются ежемесячно, в связи с чем период планирования уровня значений данных показателей целесообразно устанавливать не реже, чем 1 раз в месяц.

Планы по wybranым банком самостоятельно внутренним показателям оценки состояния кредитного портфеля пересматриваются в соответствии с финансовой политикой кредитной организации, реализуемой стратегией и исходя из текущего финансового состояния.

На четвертом этапе «Разработка мер по достижению плановых показателей оценки состояния кредитного портфеля» предлагается организация индивидуального мониторинга каждого заемщика ответственным сотрудником банка с момента принятия положительного решения по выдаче ссуды до ее полного погашения.

Мониторинг заемщика целесообразно проводить по следующим основным направлениям: мониторинг залога (при наличии) – визуальный и по документам контроль наличия, качества, сохранности

и соответствия заложенного имущества условиям заключенного договора о залоге; мониторинг финансового состояния заемщика; мониторинг кредитовых оборотов по счетам заемщика; мониторинг выполнения заемщиком прочих условий в соответствии с договором кредитования.

Эффективность проведения мониторинга зависит от следующих условий:

- с установленными условиями кредитования регулярностью банк должен получать информацию, позволяющую своевременно обнаружить нарушения заемщиком условий кредитного договора и другие предпосылки, которые могут привести к дефолту заемщика;
- соблюдение кредитной организацией нормативных требований Банка России в части регулярной оценки кредитного риска, формирование величины резерва на возможные потери по ссудам и создание официального кредитного досье заемщика.

Предложенные мероприятия, проводимые по всем выданным кредитам, будут способствовать повышению качества фактически сформированного кредитного портфеля и создадут условия для повышения эффективности деятельности кредитной организации.

На пятом этапе «Внедрение мер по достижению плановых показателей оценки состояния кредитного портфеля» проводится реализация разработанных мероприятий по улучшению состояния кредитного портфеля банка.

В случае достижения плановых показателей следует признать реализованные мероприятия по улучшению состояния кредитного портфеля банка и политику управления активами эффективными.

Если плановые значения показателей не достигнуты, необходимо вновь проанализировать сложившуюся ситуацию и выявить причины отклонений, в случае необходимости пересмотреть политику

управления активами, откорректировать в соответствии с ней плановые значения показателей и пересмотреть мероприятия по их достижению.

Следование предлагаемому алгоритму в процессе формирования и реализации политики управления кредитным портфелем

банка позволит не только оценить уровень выполнения обязательных и оценочных показателей, установленных регулятором, но и определить тип проводимой кредитной политики и его соответствие интересам собственника банка, заявленным на этапе ее разработки.

Список использованных источников

1. Синки Дж.Ф. Управление в коммерческих банках. М.: Catallaхu, 2000. 828 с.
2. Роуз П.С. Банковский менеджмент / пер. с англ. со 2-го изд. М.: «Дело ЛТД», 1995. 768 с.
3. Деньги. Кредит. Банки : учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Л.Т. Литвиненко ; под ред. проф. Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. 703 с.
4. 4. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова и др. ; под ред. О.И. Лаврушина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2010. 672 с.
5. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие. М.: Новое знание, 2004. 336 с.
6. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика : учебник / под ред. Е.С. Стояновой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Изд-во «Перспектива», 2003. 656 с.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2014) // СПС «Консультант-Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=166145;dst=0;ts=C0799A61707DAC0E969033FC1DDB3DF8;rnd=0.198046858715628>.
8. Об обязательных нормативах банков. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 30.05.2014) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=164615;dst=0;ts=2B41E473CEA040530370AC381AA3204F;rnd=0.20644891434501234>.
9. Об оценке экономического положения банков. Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005-У (ред. от 11.06.2014) // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=165752;dst=0;ts=2B41E473CEA040530370AC381AA3204F;rnd=0.5770504104441694>.
10. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.cbr.ru.
11. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный Закон от 26.04.1995 № 86-ФЗ (ред. от 21.07.2014) // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=166058;dst=0;ts=2B41E473CEA040530370AC381AA3204F;rnd=0.8090758441228818>.
12. Шатковская Е.Г., Веретенникова О.Б. Формирование кадровой политики кредитной организации как условие повышения ее стоимости // Вестн. Омск. ун-та. Серия «Экономика». 2013. № 3. С. 119–123.
13. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Положение Банка России от 26.03.2004 N 254-П (ред. от 30.05.2014) // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=165341;dst=0;ts=2B41E473CEA040530370AC381AA3204F;rnd=0.47762519475749077>.