

УДК: 336.71.078.3

**АКАЕВА МАРЬЯМ АБДУЛЛАЕВНА**

студентка ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»,  
e-mail: maryam.akaeva23@gmail.com

**УМАВОВА ЛЕЙЛА АРСЛАНАЛИЕВНА**

аспирант кафедры «Аудит и экономический анализ»  
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»,  
e-mail: isaevapatimat@rambler.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2020-03-151-158

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Аннотация. Цель работы.** В статье рассмотрены теоретические основы формирования финансово-кредитной политики коммерческих банков России. В ней показаны понятие кредитной политики коммерческих банков, процессы ее формирования, рассмотрены цели и элементы кредитной политики, а также показан ряд факторов, которые влияют на выбор кредитной политики банка. Также представлено описание процесса формирования кредитной политики, основные проблемы финансово-кредитной политики банка и рекомендации по улучшению состояния. **Метод или методология проведения работы.** Проведен эмпирический анализ изучения кредитной политики коммерческого банка в Российской Федерации. **Результаты.** Статья раскрывает подходы к определению кредитной политики банка. Особое внимание в работе автор акцентирует на классификации методов кредитной политики банка. В статье автор показывает связь кредитной политики банка со стратегией банка. **Область применения результатов.** Результаты проведенного исследования могут быть использованы с целью развития и изучения дальнейшими авторами данной статьи по теме кредитной политики коммерческого банка. Здесь же освещаются проблемы обеспечения сбалансированной кредитной политики российских банков. Целью написания статьи является исследование наиболее важных проблем, которые оказывают прямое влияние на построение и воплощение сбалансированной кредитной политики. **Выводы.** Каждый банк должен четко формулировать политику предоставления ссуд, которая позволяла бы определять направления использования средств акционеров и вкладчиков, регулировать состав и объем кредитного портфеля, а также выявлять обстоятельства, при которых целесообразно предоставлять кредит. Перечислены основные факторы, влияющие на изменение процентной ставки по кредитам. Собраны мнения экспертов по изменению денежно-кредитной политики России и составлен краткосрочный прогноз на динамику ключевой и процентной ставок. Приведен перечень мер по поддержанию грамотной политики коммерческого банка.

**Ключевые слова:** кредит, кредитная политика, риски, коммерческий банк, ключевая и процентная ставки.

---

**AKAYEVA MARYAM ABDULLAEVNA**

student of Dagestan state University,  
e-mail: maryam.akaeva23@gmail.com

**UMAVOVA LEILA ARSENALIEVNA**

post-graduate student of the Department of Audit  
and economic analysis, Dagestan state University,  
e-mail: umavova@gmail.com

## IMPROVING THE CREDIT POLICY MECHANISM COMMERCIAL BANKS IN THE RUSSIAN FEDERATION

**Abstract. Purpose of work.** The article deals with the theoretical basis for the formation of financial and credit policy of commercial banks in Russia. It shows the concept of credit policy of commercial banks, the processes of its formation, the goals and elements of credit policy, as well as shows a number of factors that affect the choice of credit policy of the Bank. It also describes the process of forming a credit policy, the main problems of the Bank's financial and credit policy, and recommendations for improving its condition. **Method or methodology of the work.** An empirical analysis of the study of the credit policy of a commercial Bank in the Russian Federation is carried out. **Results.** The article reveals approaches to determining the Bank's credit policy. The author pays special attention to the classification of the Bank's credit policy methods. In the article, the author shows the relationship between the Bank's credit policy and the Bank's strategy. **Scope of the results.** The results of this research can be used for further development and study by the authors of this article on the topic of credit policy of a commercial Bank. It also highlights the problems of ensuring a balanced credit policy of Russian banks. The purpose of this article is to study the most important issues that have a direct impact on the construction and implementation of a balanced credit policy. **Conclusions.** Each Bank should clearly formulate a loan policy that would allow it to determine the direction of using the funds of shareholders and depositors, regulate the composition and volume of the loan portfolio, and identify the circumstances under which it is appropriate to provide credit. The main factors that influence changes in the interest rate on loans are listed. Experts' opinions on changes in Russia's monetary policy were collected and a short-term forecast was made for the dynamics of key and interest rates. A list of measures to maintain a competent policy of a commercial Bank is provided.

**Keywords:** credit, credit policy, risks, commercial Bank, key and interest rates.

**Введение.** Современные процессы кредитования населения помогают социально-экономическому развитию экономики страны, что говорит о важности данного вопроса для дальнейшего его исследования. Кредитование физических лиц позволяет сглаживать социальную обстановку и повышает потребительский спрос на различные виды продукции, что также стимулирует народное хозяйство к его дальнейшему развитию.

В настоящее время высокая конкуренция российских коммерческих банков очень активно заставляет искать разные пути эффективной деятельности для каждого банка. Международная тяжелая политика ограничивает внешние экономические связи и возможности для банков. Во внутренней отечественной банковской системе тоже происходят важные изменения, которые вынуждают государство регулировать более жестко коммерческие банки в целях защиты денежных средств вкладчиков, также реальные доходы населения падают, что повышает риск обеспеченности кредитоспособности клиентов. Вся эта сложная внутренняя и внешняя обстановка для коммерческих банков заставляет разрабатывать стратегию более тщательно, и тактические цели можно эффективно выполнять только благодаря правильно выстроенной кредитной политике банка.

Непосредственно кредитная политика становится основополагающей частью деятельностью любого коммерческого банка для эффективной политики привлечения денежных средств с помощью методов, принципов и механизмов организационной банковской структуры в условиях жесткой конкуренции банковской системы Российской Федерации [20, с. 316].

**Методы исследования.** В процессе исследования использовались методы эмпирического анализа кредитной политики коммерческих банков в банковской сфере. Это предполагает анализ собранной информационной базы, которая включает данные из архивов, отчетов, газет, журналов и т. д.

**Результаты.** Кредитная политика – это программа, направление действий учреждения в области выдачи ссуд гражданам или компаниям. Ее основу составляет анализ соотношения рисков и прибыли от займов.

Она включает в себя и стратегию, и тактику финансового учреждения в области предоставления кредитных продуктов. Определяется банковская кредитная политика, исходя из внешних и внутрибанковских экономических факторов [7].

Принято выделять две группы обстоятельств, влияющих на решения, которые принимает банк:

- макрофакторы – те, которые не зависят от банка;
- микрофакторы – на них банк может влиять.

Виды макрофакторов:

– экономическая обстановка в стране и регионе осуществления деятельности компании, предпосылки развития и изменения;

- состояние денежного рынка и его потенциал;
- кредитная политика банка-конкурента;
- лимит операций по займам, который устанавливает действующий закон.

Виды микрофакторов:

- уровень компетенции сотрудников кредитно-финансового учреждения;
- владение работниками компании необходимой информацией;
- оснащенность рабочих мест;
- умение сотрудников контактировать с различными категориями клиентов;
- процентная ставка по кредитным продуктам;
- заемщики, предполагаемые клиенты компании [4, с. 68].

Недостаточно выбрать направление работы учреждения. Важно уметь реализовать курс. Для этого составляют руководства и разрабатывают документы, определяющие требования к заемщикам, условия выдачи ссуды и другие подобные моменты. При изменении экономической обстановки в стране или регионе кредитную политику пересматривают: увеличиваются или понижаются требования к клиентам, меняется процентная ставка, размер ссуды и период займа. При правильно организованной системе банк предоставляет займы, приносящие прибыль при минимальном риске невозврата средств.

Риски в этом случае – это скорее ошибки в реализации выбранного направления деятельности:

- создание активов низкого качества из-за плохого управления, что приводит к нестабильности получения прибыли;
- работа сотрудников компании с невысоким уровнем компетенции;
- выбор неоправданных конкурентных методов;
- отсутствие постоянных и надежных клиентов, способных обеспечить устойчивый уровень дохода банка [12, с. 103].

Основной задачей разработки экономической стратегии кредитования бизнеса и частных лиц является выработка правильного соотношения стоимости кредитных продуктов к рынку при сохранении волатильности.

Это делается с учетом не только реальной финансовой ситуации, возможностей банка и стоимости обслуживания кредитных продуктов, но также с учетом рисков от ведения данного вида деятельности и с учетом сохранения привлекательности и конкурентоспособности продукта на рынке.

Банки стараются составить максимально привлекательное и безубыточное предложение как для частных лиц, так и для крупных заемщиков, выстраивая политику доверительных взаимовыгодных отношений с потребителями кредитных продуктов.

Любая финансовая организация постоянно подвергается независимым аудиторским проверкам, проверяющим финансовую обоснованность принятых в компании решений и соблюдение всех норм действующего законодательства страны, в которой она находится [17, с. 48].

Поэтому принятие кредитной политики для банка является ответственным и тщательно взвешенным шагом, который полностью оправдан экономическими расчетами кредитной комиссии. Малейшая ошибка может стоить крупных репутационных и финансовых потерь и даже привести к закрытию и ликвидации банка, поэтому к разработке политики относятся с максимальной ответственностью, действуя не только в своих интересах, но и в интересах рынка, и в рамках действующего законодательства и экономической политики Центрального банка.

Любой коммерческий банк должен эффективно расставлять приоритеты своих сильных сторон для привлечения свободных денежных средств физических и юридических лиц. Стратегия кредитной политики должна оценивать самые привлекательные для региона реализации своей банковской деятельности для осуществления кредитования местного населения. Осо-

бенности стратегии коммерческих банков должны реализоваться на всех уровнях управленческой структуры организации (рис. 1).

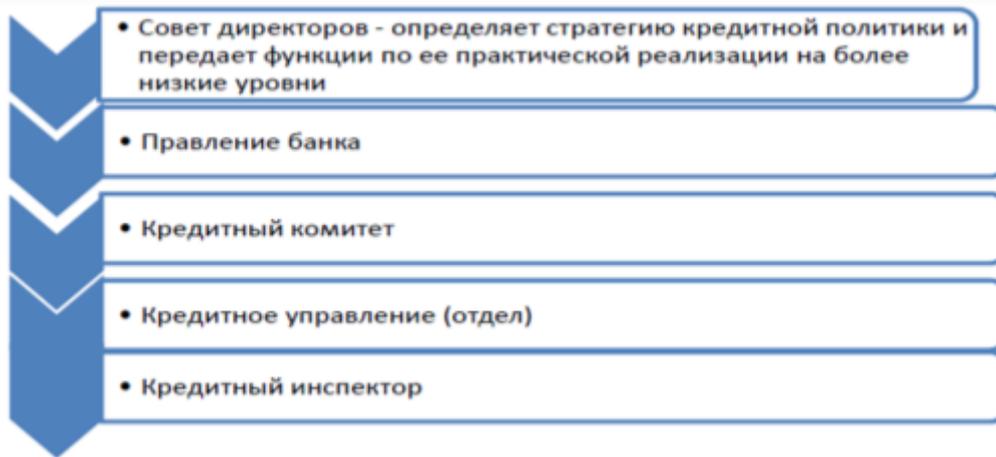


Рис. 1. Уровни управления кредитной политикой коммерческого банка [18].

Оценка эффективности кредитной политики определяется наглядно на рисунке 2 [18].

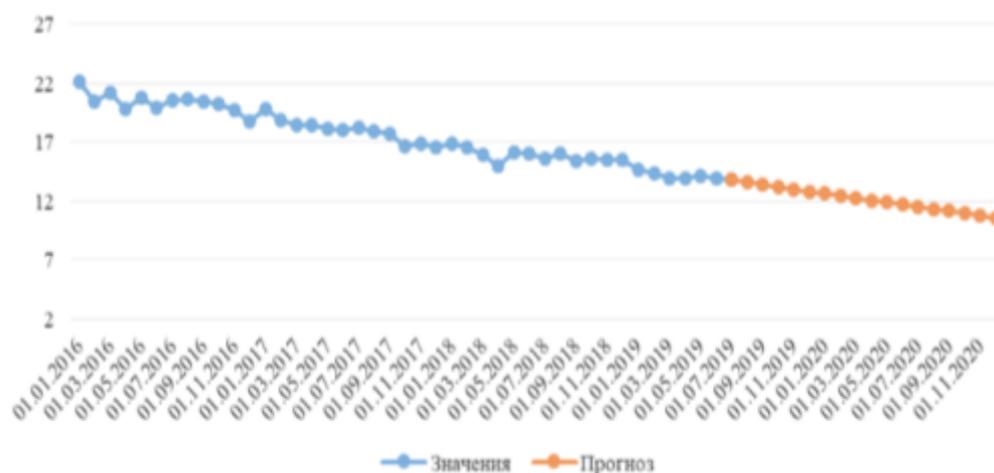


Рис. 2. Методы оценки эффективности кредитной политики банка [18].

Одним из условий для развития экономики является четкое формирование механизма кредитной политики в кредитных организациях, что позволяет Центробанку влиять и контролировать детали коммерческих банков и добиваться стабилизации денежного обращения. Ключевое влияние Центрального банка выражается через установление процентной ставки для коммерческих банков в Российской Федерации.

В целом из графика видно, что ключевая ставка имеет убывающую линию тренда. Уже на 16.09.2019 ставка опустилась до 7 %. При ее снижении можно будет с уверенностью сказать и о дальнейшем снижении процентной ставки по кредитам (рис. 3). Так, к 2020 году она может снизиться до 12,6 %. Однако стоит учитывать, что с практической точки зрения ключевая

ставка не может быть отрицательной или близкой к 0. Скорее на данный момент она почти достигла своего минимального значения, а значит, в дальнейшем может наблюдаться только стагнация данного показателя, так как ЦБ не может предоставлять деньги в кредит коммерческим банкам под 0 %.



*Рис. 3. Прогноз процентной ставки по кредитам на среднесрочную перспективу, % [3].*

Исходя из прогноза денежно-кредитные условия в российской экономике продолжат постепенно смягчаться и будут в целом нейтральными, что в основном будет связано с завершением подстройки кредитно-депозитных ставок в экономике к прошедшему 2019 году. А прогноз инфляции в 2019 и 2020 годах будет ниже, чем ожидали власти, что дает ЦБ все основания снижать ключевую ставку. Подводя итоги, хотелось бы отметить, что любой коммерческий банк зависит от ЦБ. Однако установление размера процентной ставки зависит не только от уровня ключевой, но и от ряда других критериев:

- риск кредита;
- агрессивность и конкуренция;
- ориентация банка на развитие отношений с клиентом или на выгоду от сделки;
- прибыльность;
- стоимость приобретения банковских ресурсов;
- гибкость цены при кредитовании [3, с. 13].

Если учитывать все эти критерии, то можно грамотно выстроить кредитную политику банка, удовлетворить спрос населения и устойчиво получать прибыль самому. А в случае неустойчивых экономических условий необходимо быстро реагировать на внешние условия, правильно определять риски и выявлять причины их возникновения. При реализации любого из вариантов процентной политики важно иметь в виду, что главная задача банка – увеличить чистую процентную маржу в границах установленных параметров рынка. Процентные ставки и степень риска, присущие активам и пассивам, представляют собой переменные величины, определяемые внешним воздействием. Как правило, отдельный банк не может повлиять на это воздействие и точно его предсказать. Поэтому управление активами и пассивами – непрерывный процесс, требующий максимальных усилий со стороны финансовых аналитиков банка.

Непосредственно для реализации наиболее эффективной кредитной политики коммерческих банков можно предложить следующие рекомендации для улучшения финансовой стабильности в банковском секторе страны, такие как:

- разработать правильную политику в отношении высокорискованных кредитов клиентов банка;
- использовать инструменты страхования кредитов для контроля риска кредитных операций;
- постоянно повышать работу своих специалистов над риск-менеджментом с учетом реального потенциала коммерческого банка;

- определить жесткие рамки лимита и ограничения выдачи кредитов с учетом уровня каждого индивидуального кредитного случая;
- использовать редкий механизм реструктуризации долга клиентов;
- можно использовать очень популярный прием, применяемый на Западе, в виде фондирования кредитных организаций.

В итоге необходимо отметить, что только оперативность и гибкость кредитной политики позволяет коммерческому банку своевременно отвечать на внутренние и внешние вызовы в банковской сфере в период жесткой конкурентной борьбы за каждого клиента в стране [19, с. 137].

**Заключение.** Таким образом, подводя итог, отметим, что банковский сектор является неотъемлемой частью экономики и одним из его основных драйверов. Поэтому знание и правильное определение факторов и механизмов, влияющих на кредитную политику коммерческих банков, имеет большое практическое значение. В частности, указанные факторы влияют на банковские показатели и, как следствие, на принятие политики и управленческих решений, которые могут повысить прибыльность в банковском секторе.

Поскольку кредитная политика коммерческого банка – это основа его прибыли, необходима грамотная организация указанного процесса.

Для того чтобы обеспечить постоянный рост прибыли, коммерческий банк должен иметь достаточно большой спектр банковских услуг, направленных на стимулирование увеличения своих активов и капитальной базы, а также удобных для пользователя. Коммерческие банки должны инвестировать в эффективное управление и технологии, которые снижают операционные издержки, чтобы повысить свою эффективность.

Правильный анализ всех факторов и механизмов на регулятивные факторы поможет разработать коммерческому банку эффективную кредитную политику и стать более конкурентоспособным за счет получения прибыли в постоянно меняющихся условиях современной рыночной экономики.

#### Литература

1. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 02.08.2019).
2. Аликаева М. В., Оборин М., Шинахов А. А. Кредитная политика как инструмент деятельности коммерческого банка // *Сервис в России и за рубежом*, 2017. Т II. – № 6 (76). – С. 152–167.
3. Воронина Ю. С. Влияние процентной политики Центрального банка на кредитную политику коммерческих банков // *Экономика. Бизнес. Финансы*. – 2019. – № 12. – С. 7–13.
4. Голованов В. С. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческих банков в Российской Федерации // *Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право*. – 2019. – № 9. – С. 68–71.
5. Ермилов А. В. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка методом агрессивной кредитной политики // *Актуальные вопросы права, экономики и управления: сборник статей XXII Международной научно-практической конференции*. – 2019. – С. 15–18.
6. Зернова Л. Е., Гусева Д. С. Процедура оценки кредитоспособности клиентов как составная часть кредитной политики коммерческого банка / *Материалы докладов 50-й международной научно-технической конференции*. – 2017. – С. 88–90.
7. Игнатюк Г. Г. Особенности формирования кредитной политики коммерческого банка // *Научное сообщество студентов: междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. XLVII междунар. студ. науч.-практ. конф.* – № 12(47). [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://sibac.info/archive/teghdis/12\(47\).pdf](https://sibac.info/archive/teghdis/12(47).pdf) (дата обращения: 23.02.2020), свободный. – Загл. с экрана.
8. Карымсакова А. А., Набатчикова С. Б. Кредитная политика коммерческих банков // *Инновационное развитие современной науки. Сборник научных трудов по материалам IX Международной научно-практической конференции*. – 2019. – С. 10–15.
9. Кредитная политика банка // *Финансовый ответ. Банки и кредиты*. – 2019. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://finansanswer.ru/banks/kreditnaya-politika-banka/> (дата обращения: 23.02.2020), свободный. – Загл. с экрана.
10. Новосельцева М. М. Реализация кредитной политики коммерческими банками // *Финансовая экономика*. – 2019. – № 2. – С. 522–526.
11. Официальный сайт ЦБ РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 23.02.2020), свободный. – Загл. с экрана.
12. Ооржак Д. А. О., Монгуш М. О. Кредитная политика коммерческого банка // *Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации. Сборник статей XXXIII Международной научно-практической конференции: в 2 ч.* – 2019. – С. 102–105.

13. Рзагулуева Р. С. А., Трифонова К. Г. Методология эффективной реализации кредитной и депозитной политики коммерческого банка // *Экономика и предпринимательство*. – 2019. – № 4 (105). – С. 982–985.
14. Романова Г.Г., Ковтунов Н.А. Совершенствование кредитной политики коммерческих банков // *Аудитор*. 2019. Т. 5. № 5. С. 51-57.
15. Сеvek P. M., Намчыл-оол Д. Х. У. О., Сарыглар А. С. О. Кредитная политика коммерческого банка // *Экономические исследования и разработки 2019: сборник статей III Международного научно-исследовательского конкурса*. – 2019. – С. 129–131.
16. Тарасов Г. В. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка // *Образование и наука в России и за рубежом. Научно-образовательное издание для преподавателей и аспирантов. Журнал № 4. Vol. 52*. – 2019. – С. 47–49.
17. Ткаченко С. В. Механизмы формирования кредитной политики коммерческого банка // *Вестник магистратуры*. – 2019. – № 4-4 (91). – С. 47–49.
18. Цхададзе Н. В. Кредитная политика коммерческих банков и механизмы ее реализации // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://izron.ru/articles/aktualnye-voprosy-ekonomiki-tenedzhmenta-i-finansov-v-sovremennykh-usloviyakh-sbornik-nauchnykh-trud/seksiya-1-ekonomicheskaya-teoriya-spetsialnost-08-00-01/kreditnaya-politika-kommercheskikh-bankov-i-mekhanizmy-ee-realizatsii/> (дата обращения: 23.02.2020), свободный. – Загл. с экрана.
19. Шекушева С. В. Оценка оптимальности кредитной политики российских коммерческих банков в условиях современных экономических вызовов // *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение*. – 2019. – № 2 (58). – С. 130–138.
20. Шкиль И. Д. Кредитная политика коммерческого банка и ее влияние на банковскую деятельность // *Сборник студенческих работ кафедры «Финансы и банковское дело». Отв. ред. Я. Ю. Радюкова. Тамбов, 2019*. – С. 316–321.

#### References:

1. *Federal'nyj zakon ot 24.07.2007 № 209-FZ «O razvitii malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossijskoj Federacii» (red. ot 02.08.2019)*.
2. Alikaeva M. V., Oborin M., SHinahov A. A. Kreditnaya politika kak instrument deyatel'nosti kommercheskogo banka // *Servis v Rossii i za rubezhom*, 2017. T II. – № 6 (76). – С. 152–167.
3. Voronina YU. S. Vliyaniye procentnoj politiki Central'nogo banka na kreditnyuyu politiku kommercheskikh bankov // *Ekonomika. Biznes. Finansy*. – 2019. – № 12. – С. 7–13.
4. Golovanov V. S. Faktory, opredelyayushchie kreditnyuyu politiku kommercheskikh bankov v Rossijskoj Federacii // *Sovremennaya nauka: aktual'nye problemy teorii i praktiki. Seriya: Ekonomika i pravo*. – 2019. – № 9. – С. 68–71.
5. Ermilov A. V. Sovershenstvovanie kreditnoj politiki kommercheskogo banka metodom agressivnoj kreditnoj politiki // *Aktual'nye voprosy prava, ekonomiki i upravleniya: sbornik statej XXII Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii*. – 2019. – С. 15–18.
6. Zernova L. E., Guseva D. S. Procedura ocenki kreditosposobnosti klientov kak sostavnaya chast' kreditnoj politiki kommercheskogo banka / *Materialy докладов 50-j mezhdunarodnoj nauchno-tekhnicheskoy konferencii*. – 2017. – С. 88–90.
7. Ignatyuk G. G. Osobennosti formirovaniya kreditnoj politiki kommercheskogo banka // *Nauchnoe soobshchestvo studentov: mezhdisciplinarnye issledovaniya: sb. st. po mat. XLVII mezhdunar. stud. nauch.-prakt. konf.* – № 12(47). [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: [https://sibac.info/archive/meghdis/12\(47\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/12(47).pdf) (data obrashcheniya: 23.02.2020), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
8. Karymsakova A. A., Nabatchikova S. B. Kreditnaya politika kommercheskikh bankov // *Innovacionnoe razvitiye sovremennoj nauki. Sbornik nauchnykh trudov po materialam IX Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii*. – 2019. – С. 10–15.
9. Kreditnaya politika banka // *Finansovyyj otvet. Banki i kredity*. – 2019. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://finansanswer.ru/banks/kreditnaya-politika-banka/> (data obrashcheniya: 23.02.2020), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
10. Novosel'ceva M. M. Realizaciya kreditnoj politiki kommercheskimi bankami // *Finansovaya ekonomika*. – 2019. – № 2. – С. 522–526.
11. *Oficial'nyj sayt CB RF*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru> (data obrashcheniya: 23.02.2020), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
12. Oorzhak D. A. O., Mongush M. O. Kreditnaya politika kommercheskogo banka // *Sovremennaya ekonomika: aktual'nye voprosy, dostizheniya i innovacii. Sbornik statej XXXIII Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii: v 2 ch.* – 2019. – С. 102–105.
13. Rzagulujeva R. S. A., Trifonova K. G. Metodologiya effektivnoj realizacii kreditnoj i depozitnoj politiki kommercheskogo banka // *Ekonomika i predprinimatel'stvo*. – 2019. – № 4 (105). – С. 982–985.
14. Romanova G.G., Kovtunov N.A. Sovershenstvovanie kreditnoj politiki kommercheskikh bankov // *Auditor*. 2019. Т. 5. № 5. С. 51-57.
15. Sevek R. M., Namchyl-ool D. H. U. O., Saryglar A. S. O. Kreditnaya politika kommercheskogo banka // *Экономические исследования и разработки 2019: сборник статей III Международного научно-исследовательского конкурса*. – 2019. – С. 129–131.
16. Тарасов Г. В. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка // *Образование и наука в России и за рубежом. Научно-образовательное издание для преподавателей и аспирантов. Журнал № 4. Vol. 52*. – 2019.
17. Tkachenko S. V. Mekhanizmy formirovaniya kreditnoj politiki kommercheskogo banka // *Vestnik magistra-*

туры. – 2019. – № 4-4 (91). – С. 47–49.

18. Ckhadadze N. V. Kreditnaya politika kommercheskih bankov i mekhanizmy ee realizacii // [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://izron.ru/articles/aktualnye-voprosy-ekonomiki-menedzhmenta-i-finansov-v-sovremennykh-usloviyakh-sbornik-nauchnykh-trud/sektsiya-1-ekonomicheskaya-teoriya-spetsialnost-08-00-01/kreditnaya-politika-kommercheskikh-bankov-i-mekhanizmy-ee-realizatsii/> (data obrashcheniya: 23.02.2020), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.

19. SHekshueva S. V. Ocenka optimal'nosti kreditnoj politiki rossijskih kommercheskih bankov v usloviyah sovremennykh ekonomicheskikh vyzovov // *Sovremennye naukoemkie tekhnologii. Regional'noe prilozhenie.* – 2019. – № 2 (58). – С. 130–138.

20. SHkil' I. D. Kreditnaya politika kommercheskogo banka i ee vliyanie na bankovskuyu deyatel'nost' // *Sbornik studencheskih rabot kafedry «Finansy i bankovskoe delo».* Otv. red. YA. YU. Radyukova. Tambov, 2019. – С. 316–321.