

РАЗРАБОТКА МОДЕЛИ ОЦЕНКИ РИСКА КРЕДИТНОЙ СДЕЛКИ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ ЗАЕМЩИКА

Л.В. Ефименко, В.В. Журманова

Рассматривается модель оценки риска кредитной сделки на основе рейтингования заемщиков банка в зависимости от уровня их финансовой надежности. Предложены различные варианты дифференцированного подхода к формированию условий заключения сделок в зависимости от уровня классности заемщика и соответствующего выбора типа кредитной политики. Разработанная модель направлена на повышение степени доверия клиентов коммерческого банка и уровня его финансовой устойчивости.

Ключевые слова: оценка риска кредитной сделки, формирование условий кредитной сделки, уровень классности и степень финансовой надежности заемщика.

Основой экономических отношений между кредитором и заемщиком являются ежемесячные платежи. Для кредитора коммерческий интерес представляет сама кредитная сделка, поскольку именно она дает возможность получить экономическую выгоду. Основным элементом кредитной сделки являются экономически обоснованные условия, определяющие размер платежей.

В настоящее время подавляющее большинство коммерческих банков, в основном практически по всем видам кредитов, выдаваемых физическим лицам, применяют при заключении сделок аннуитетные платежи в течение всего периода действия договора. Аннуитетный платеж – это равный по сумме ежемесячный платеж по кредиту, который включает в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга [1].

Примером служит расчет ежемесячных платежей по договору, когда сумма кредита составляет 200 000 руб., срок договора – 5 лет, процентная ставка – 15 %, дата оформления кредита 12.12.2012, дата ежемесячного платежа – 12 число месяца. Поступление платежей осуществляется ежемесячно в фиксированной сумме согласно расчету, представленному в табл. 1.

Данная схема платежей используется коммерческими банками из-за ее простоты и понятности. Однако она не позволяет управлять возникающими рисками, связанными с неисполнением условий договора, вызываемых финансовыми затруднениями клиентов, возникающих по ходу сделки. При установлении размера ежемесячного платежа необходимо учитывать финансовую надежность заемщика. Для этого при заключении кредитного договора следует использовать систему рейтингования заемщика на основе модели балльной оценки его надежности, позволяющую дифференцировать условия заключения сделок.

Как известно, рейтинговая система представляет собой набор баллов по ряду показателей, необходимых для оценки кредитоспособности заем-

щиков [2]. Наиболее важными при оценке кредитоспособности являются такие показатели, как: возраст заемщика, семейное положение, наличие иждивенцев, сфера деятельности, квалификация, стаж работы на последнем рабочем месте, среднемесячный доход (табл. 2).

Определение рейтинга заемщика следует проводить на основе балльной оценки, которая позволит кредитору отнести его к определенному классу риска и выбрать вариант соответствующей кредитной политики. Пример расчета рейтингового числа представлен в табл. 3.

В частности, для заемщиков первого класса можно использовать «мягкий» тип кредитной политики, предоставляя им право самостоятельного выбора удобного (из числа предложенных) варианта уплаты ежемесячных платежей, срока действия договора, а также размера процентной ставки.

«Умеренно-мягкий» тип кредитной политики следует осуществлять для той группы клиентов, финансовая надежность которых характеризуется допустимым уровнем риска. Это второклассные заемщики согласно рейтинговой таблице.

Клиенты с высоким уровнем риска невозврата кредитных займов относятся к третьему классу. Для них рекомендуется применять «умеренно-жесткий» тип кредитной политики. Механизмом проведения такой политики должен выступать вариант платежа с увеличенным размером погашения сумм в начальном периоде действия договора, более высоким размером процентной ставки и сокращенным сроком действия договора по сравнению с условиями заемщиков первого и второго классов.

Предлагаемые условия заключения кредитных сделок в зависимости от класса клиентов и типа кредитной политики представлены в табл. 4.

Рассмотрим различные схемы расчета ежемесячных платежей на примере заемщиков различных классов риска.

Таблица 1

Расчет сумм поступлений денежных средств по аннуитетным платежам, тыс. руб.

Дата		Сумма основного долга	Сумма начисленных процентов	Количество платежей по договору	Размер ежемесячного платежа	Общая сумма платежей
начала	окончания					
12.12.2012	12.12.2017	200 000,00	85 455,17	60	4 757,59	285 455,17

Таблица 2

Модель рейтинговой оценки финансовой надежности заемщика

Параметр оценки	Значение параметра	Присваиваемые баллы
Возраст	21–25	38
	26–30	70
	31–35	82
	36–50	95
	51–60	110
	от 61	25
Семейное положение	Холост (не замужем)	110
	женат (замужем)	150
	женат, но живет раздельно	65
	разведен (а)	90
	вдовец (вдова)	85
Количество иждивенцев	Нет	100
	1	75
	2	55
	3	30
	более 3	10
Сфера деятельности	Работник бюджетной сферы	110
	частнохозяйственный сектор	
	учащийся	170
	пенсионер	80
Квалификация		30
	Нет	10
	рабочий	35
	специалист	85
	служащий	100
Стаж работы, лет	руководящий работник	140
	До 1	20
	до 2	40
	до 3	65
	до 5	90
	более 5	130
Среднемесячный доход	10 000–20 000	65
	21 000–30 000	110
	31 000–40 000	190
	Более 41 000	210

Таблица 3

Определение рейтингового числа клиента и варианта предоставляемой кредитной политики
в зависимости от уровня финансовой надежности заемщика

Показатель	Значения параметров и баллов					
	Низшие		Средние		Высшие	
	Параметры	Баллы	Параметры	Баллы	Параметры	Баллы
Возраст	21–25 26–30 от 61	38 70 25	31–35 36–50	82 95	51–60	110
Семейное положение	Женат, но живет раз- дельно	65	Разведен (а) вдовец (вдова)	90 85	Холост (не заму- жем) женат (замужем)	110 150
Количество иждивенцев	Более 3	10	2 3	55 30	Нет 1	100 75
Сфера деятельности	Учащийся пенсионер	80 30	Работник бюд- жетной сферы	110	Частнохозяйст- венный сектор	170
Квалификация	Нет рабочий	10 35	Специалист служащий	85 100	Руководящий работник	140
Стаж работы, лет	До 1 до 2	20 40	До 3 до 5	65 90	Более 5	130
Среднемесячный доход	10 000–20 000	65	21 000–30 000 31 000–40 000	110 190	Более 41 000	210
Итого	3 класс	<500	2 класс	500–900	1 класс	>900

Таблица 4

Варианты условий заключения кредитных сделок в зависимости от классности
заемщика и типа кредитной политики

Рейтинг	1 класс		2 класс		3 класс	
Тип поли- тики	Мягкий		Мягкий	Умеренный	Умеренный	Жесткий
Вид пла- тежа	Фиксированный, увеличенный на начальном эта- пе, с возможно- стью отсрочки		Фиксированный, увеличенный на начальном эта- пе, с возможно- стью отсрочки	Фиксированный, увеличенный на начальном этапе	Фиксированный, увеличенный на начальном этапе	Увеличенный на начальном этапе
Размер ставки, %	15		15–16	16–17	17–18	18

Пусть заемщик первого класса запрашивает сумму кредита 200 000 руб. на 5-летний срок. Процентная ставка, согласно скоринговой модели оценки риска заемщиков, составит 15 % годовых.

Варианты расчета ежемесячных платежей для первоклассных клиентов представлены в табл. 5–7.

При неизменных ежемесячных платежах общая сумма выплат по кредиту за весь срок действия договора составит 285 455,17 рублей.

Финансовое положение заемщика первого класса позволяет ему нести увеличенные расходы на начальном (наиболее трудном) периоде действия договора. Это дает возможность кли-

енту экономить на выплате процентов на тех же условиях [3].

Согласно табл. 6, при увеличенных платежах в начальном периоде общая сумма выплат по кредиту составит 280 954,17 рублей. Выгода от экономии денежных средств составит 4501,00 рублей при сумме кредита 200 000 рублей.

Заемщикам первого класса предоставляется право использования отсрочки ежемесячных выплат в случае временных затруднений из-за непредвиденных обстоятельств [4]. Расчет ежемесячных платежей при использовании отсрочки представлен в табл. 7.

Таблица 5

Вариант неизменных ежемесячных платежей для первоклассных клиентов, тыс. руб.

Год и номер платежа	Остаток основного долга	Дата		Количество дней	Сумма основного долга	Сумма начисленных процентов	Размер платежей
		начала	окончания				
2013	200 000,00						
1	197 786,09	12.12.2012	12.01.2013	31	2 213,91	2 543,68	4 757,59
2	195 548,24	12.01.2013	12.02.2013	28	2 237,85	2 519,74	4 757,59
3	193 040,79	12.02.2013	12.03.2013	31	2 507,45	2 250,14	4 757,59
4	190 742,49	12.03.2013	12.04.2013	30	2 298,30	2 459,29	4 757,59
5	188 336,52	12.04.2013	12.05.2013	31	2 405,97	2 351,62	4 757,59
6	185 978,29	12.05.2013	12.06.2013	30	2 358,23	2 399,36	4 757,59
7	183 513,58	12.06.2013	12.07.2013	31	2 464,71	2 292,88	4 757,59
8	181 093,90	12.07.2013	12.08.2013	31	2 419,68	2 337,91	4 757,59
9	178 643,40	12.08.2013	12.09.2013	30	2 450,50	2 307,09	4 757,59
10	176 088,26	12.09.2013	12.10.2013	31	2 555,14	2 202,45	4 757,59
11	173 573,99	12.10.2013	12.11.2013	30	2 514,27	2 243,32	4 757,59
12	170 956,35	12.11.2013	12.12.2013	31	2 617,64	2 139,95	4 757,59
2014		12.12.2013	12.12.2014	365	33 707,63	23 383,45	57 091,08
2015		12.12.2014	12.12.2015	365	39 126,26	17 964,82	57 091,08
2016		12.12.2015	12.12.2016	366	45 406,23	11 684,85	57 091,08
2017		12.12.2016	12.12.2017	365	52 716,23	4 374,63	57 090,85
Всего за 5 лет				1826	200 000,00	85 455,17	285 455,17

Таблица 6

Вариант с увеличенными ежемесячными платежами в начальном периоде для первоклассных клиентов, тыс. руб.

Год и номер платежа	Остаток основного долга	Дата		Количество дней	Сумма основного долга	Сумма начисленных процентов	Размер платежей
		начала	окончания				
2013	200 000,00						
1	173 242,46	12.12.2012	12.01.2013	31	6 715,81	2 203,37	8 919,18
2	166 530,34	12.01.2013	12.02.2013	28	6 712,12	2 207,06	8 919,18
3	159 527,40	12.02.2013	12.03.2013	31	7 002,94	1 916,24	8 919,18
4	157 096,74	12.03.2013	12.04.2013	30	2 430,66	2 028,93	4 459,59
5	154 638,52	12.04.2013	12.05.2013	31	2 458,22	2 001,37	4 459,59
6	151 958,33	12.05.2013	12.06.2013	30	2 680,19	1 779,40	4 459,59
7	149 434,65	12.06.2013	12.07.2013	31	2 523,68	1 935,91	4 459,59
8	146 817,41	12.07.2013	12.08.2013	31	2 617,24	1 842,35	4 459,59
9	144 228,23	12.08.2013	12.09.2013	30	2 589,18	1 870,41	4 459,59
10	141 546,80	12.09.2013	12.10.2013	31	2 681,43	1 778,16	4 459,59
11	138 890,47	12.10.2013	12.11.2013	30	2 656,32	1 803,27	4 459,59
12	136 200,31	12.11.2013	12.12.2013	31	2 690,16	1 769,43	4 459,59
2014		12.12.2013	12.12.2014	365	31 725,41	21 789,67	53 515,08
2015		12.12.2014	12.12.2015	365	36 124,42	17 390,66	53 515,08
2016		12.12.2015	12.12.2016	366	41 233,99	12 281,09	53 515,08
2017		12.12.2016	12.12.2017	365	47 158,22	6 356,86	53 515,08
Всего за 5 лет				1826	200 000,00	80 954,17	280 954,17

Таблица 7

Вариант ежемесячных платежей для первоклассных клиентов с использованием отсрочки, тыс. руб.

Год и номер платежа	Остаток основного долга	Дата		Количество дней	Сумма основного долга	Сумма начисленных процентов	Размер платежей
		начала	окончания				
2013	200 000,00						
1	202 420,64	12.12.2012	12.01.2013	31	–	–	–
2	204 841,28	12.01.2013	12.02.2013	28	–	–	–
3	207 261,91	12.02.2013	12.03.2013	31	–	–	–
4	209 682,55	12.03.2013	12.04.2013	30	–	–	–
5	212 103,19	12.04.2013	12.05.2013	31	–	–	–
6	214 523,83	12.05.2013	12.06.2013	30	–	–	–
7	211 765,69	12.06.2013	12.07.2013	31	2 758,14	2 728,40	5 486,54
8	208 976,99	12.07.2013	12.08.2013	31	2 788,70	2 697,84	5 486,54
9	205 895,11	12.08.2013	12.09.2013	30	3 081,87	2 404,67	5 486,54
10	203 031,62	12.09.2013	12.10.2013	31	2 863,49	2 623,05	5 486,54
11	200 048,21	12.10.2013	12.11.2013	30	2 983,41	2 503,13	5 486,54
12	197 110,23	12.11.2013	12.12.2013	31	2 937,98	2 548,56	5 486,54
2014		12.12.2013	12.12.2014	365	38 864,16	26 974,32	65 838,48
2015		12.12.2014	12.12.2015	365	45 111,71	20 726,77	65 838,48
2016		12.12.2015	12.12.2016	366	52 344,14	13 494,34	65 838,48
2017		12.12.2016	12.12.2017	365	60 790,22	5 048,48	65 838,70
Всего за 5 лет				1826	214 523,83	81 749,55	296 273,38

Данный вариант также выгоден для банка, так как позволяет получить большую сумму взимаемых процентов, по сравнению с вариантами неизменных ежемесячных платежей и с увеличенными в начальный период ежемесячными платежами. Общая сумма платежей за 5 лет по кредитному договору составит 296 273,38 рублей, что на 153 19,21 рублей больше, чем при варианте с увеличенными в начальный период ежемесячными платежами.

Для заемщиков, попавших в группу второклассных клиентов, рекомендуется применять «умеренно-мягкий» тип кредитной политики. При прочих равных условиях процентная ставка составит 17 %. Варианты расчета ежемесячных платежей для второклассных клиентов представлены в табл. 8, 9.

Как видно из табл. 8, общая сумма ежемесячных платежей заемщиков второго класса составит 298 202,37 руб., что на 12 747,20 руб. больше аналогичного варианта для клиентов первого класса. Очевидно, что заемщики с большей степенью риска будут приносить банку более высокий доход.

Как видно из табл. 8, при неизменных ежемесячных платежах общая сумма платежей по кредиту за весь срок действия договора составит 298 202,37 рублей. Финансовое положение заемщика второго класса обязывает его нести увеличенные расходы на начальном (наиболее трудном) периоде действия договора. Это дает возможность клиенту экономить на выплате процентов на тех же условиях. Согласно табл. 9 общая сумма платежей по кредиту составит 288 853,27 рублей. При сумме кредита 200 000 рублей выгода от эконо-

мии денежных средств составит 9349,10 рублей.

Для заемщиков третьего класса необходимо применять «умеренно-жесткий» тип кредитной политики. При прочих равных условиях, согласно предлагаемым условиям заключения кредитных сделок, процентная ставка принимается в размере 18 % с увеличенными в начальный период ежемесячными выплатами (табл. 10).

Результаты расчетов показывают, что клиенты, отнесенные к второклассным и третьеклассным, будут приносить коммерческому банку доход выше, чем заемщики с низким уровнем риска (см. табл. 8, 10). Очевидно, что за риски приходится платить.

Таким образом, отнесение заемщика к определенному классу по предложенной модели позволит банку повысить степень своей финансовой устойчивости. Увеличение числа клиентов первого класса за счет предоставления льготных условий кредитования позволит банку быть уверенным в получении платежей по договору в установленные сроки и в полном объеме. А клиенты с большей степенью риска, отнесенные к третьему классу, будут приносить ему более высокую доходность.

Попадание заемщика в тот или иной класс риска может рассматриваться кредитором как повод для использования дифференцированного подхода к формированию условий договора и применения различной кредитной политики по отношению к каждому клиенту, что будет способствовать повышению степени доверия клиентов и уровня финансовой устойчивости коммерческого банка [5, 6].

Таблица 8

Вариант неизменных ежемесячных платежей для второклассных клиентов, тыс. руб.

Год и номер платежа	Остаток основного долга	Дата		Количество дней	Сумма основного долга	Сумма начисленных процентов	Размер платежей
		начала	окончания				
2013	200 000,00						
1	197 912,80	12.12.2012	12.01.2013	31	2 087,20	2 882,84	4 970,04
2	195 800,29	12.01.2013	12.02.2013	28	2 112,50	2 857,54	4 970,04
3	193 383,70	12.02.2013	12.03.2013	31	2 416,59	2 553,45	4 970,04
4	191 205,80	12.03.2013	12.04.2013	30	2 177,90	2 792,14	4 970,04
5	188 907,41	12.04.2013	12.05.2013	31	2 298,40	2 671,64	4 970,04
6	186 664,88	12.05.2013	12.06.2013	30	2 242,53	2 727,51	4 970,04
7	184 303,03	12.06.2013	12.07.2013	31	2 361,85	2 608,19	4 970,04
8	181 994,03	12.07.2013	12.08.2013	31	2 309,01	2 661,03	4 970,04
9	179 651,68	12.08.2013	12.09.2013	30	2 342,35	2 627,69	4 970,04
10	177 191,84	12.09.2013	12.10.2013	31	2 459,84	2 510,20	4 970,04
11	174 780,16	12.10.2013	12.11.2013	30	2 411,68	2 558,36	4 970,04
12	172 252,26	12.11.2013	12.12.2013	31	2 527,91	2 442,13	4 970,04
2014		12.12.2013	12.12.2014	365	32 844,65	26 795,83	59 640,48
2015		12.12.2014	12.12.2015	365	38 884,47	20 756,01	59 640,48
2016		12.12.2015	12.12.2016	366	46 023,39	13 617,09	59 640,48
2017		12.12.2016	12.12.2017	365	54 499,75	5 140,70	59 640,45
Всего за 5 лет				1826	200 000,00	98 202,37	298 202,37

Таблица 9

Вариант с увеличенными в начальный период ежемесячными платежами для второклассных клиентов, тыс. руб.

Год и номер платежа	Остаток основного долга	Дата		Количество дней	Сумма основного долга	Сумма начисленных процентов	Размер платежей
		начала	окончания				
2013	200 000,00						
1	173 970,78	12.12.2012	12.01.2013	31	6 287,10	2 882,84	9 169,94
2	167 312,70	12.01.2013	12.02.2013	28	6 658,09	2 511,85	9 169,94
3	160 324,70	12.02.2013	12.03.2013	31	6 988,00	2 181,94	9 169,94
4	158 050,68	12.03.2013	12.04.2013	30	2 274,02	2 310,95	4 584,97
5	155 747,70	12.04.2013	12.05.2013	31	2 302,98	2 281,99	4 584,97
6	153 193,85	12.05.2013	12.06.2013	30	2 553,85	2 031,12	4 584,97
7	150 820,75	12.06.2013	12.07.2013	31	2 373,10	2 211,87	4 584,97
8	148 343,13	12.07.2013	12.08.2013	31	2 477,61	2 107,36	4 584,97
9	145 900,00	12.08.2013	12.09.2013	30	2 443,14	2 141,83	4 584,97
10	143 353,63	12.09.2013	12.10.2013	31	2 546,37	2 038,60	4 584,97
11	140 838,45	12.10.2013	12.11.2013	30	2 515,18	2 069,79	4 584,97
12	138 286,95	12.11.2013	12.12.2013	31	2 551,49	2 033,48	4 584,97
2014		12.12.2013	12.12.2014	365	30 095,54	24 924,14	55 019,68
2015		12.12.2014	12.12.2015	365	36 361,49	18 658,19	55 019,68
2016		12.12.2015	12.12.2016	366	42 783,59	12 236,09	55 019,68
2017		12.12.2016	12.12.2017	365	48 788,45	6 231,23	55 019,68
Всего за 5 лет				1826	200 000,00	88 853,27	288 853,27

Таблица 10

Вариант с увеличенными в начальный период ежемесячными платежами
для клиентов третьего класса, тыс. руб.

Год и номер платежа	Остаток основного долга	Дата		Количество дней	Сумма основного долга	Сумма начисленных процентов	Размер платежа
		начала	окончания				
2013	200 000,00						
1	192 746,47	12.12.2012	12.01.2013	31	7 253,53	3 052,41	10 305,94
2	185 387,18	12.01.2013	12.02.2013	31	7 359,30	2 946,64	10 305,94
3	177 641,11	12.02.2013	12.03.2013	28	7 746,07	2 559,87	10 305,94
4	175 199,31	12.03.2013	12.04.2013	31	2 441,80	2 711,17	5 152,97
5	172 724,73	12.04.2013	12.05.2013	30	2 474,58	2 678,39	5 152,97
6	169 956,78	12.05.2013	12.06.2013	31	2 767,95	2 385,02	5 152,97
7	167 402,05	12.06.2013	12.07.2013	30	2 554,73	2 598,24	5 152,97
8	164 725,71	12.07.2013	12.08.2013	31	2 676,34	2 476,63	5 152,97
9	162 091,02	12.08.2013	12.09.2013	31	2 634,70	2 518,27	5 152,97
10	159 336,10	12.09.2013	12.10.2013	30	2 754,91	2 398,06	5 152,97
11	156 619,01	12.10.2013	12.11.2013	31	2 717,09	2 435,88	5 152,97
12	153 860,38	12.11.2013	12.12.2013	30	2 758,63	2 394,34	5 152,97
2014		12.12.2013	12.12.2014	365	29 364,70	32 470,98	61 835,68
2015		12.12.2014	12.12.2015	365	35 620,33	26 215,35	61 835,68
2016		12.12.2015	12.12.2016	366	41 299,92	20 535,76	61 835,68
2017		12.12.2016	12.12.2017	365	47 575,43	14 260,25	61 835,68
Всего за 5 лет					200 000,00	124 637,27	324 637,27

Литература

1. Долан, Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э. Долан, К.Д. Дж. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл; под ред. В.В. Лукашевича, М.Б. Ярцева. – М.: ДиС, 2009. – 234 с.

2. Жуков, Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / Е.Ф. Жуков. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 879 с.

3. Колесников, В.И. Банковское дело / В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 770 с.

4. Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И.

Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 470 с.

5. Шиндина, Т.А. Оценка инновационной инфраструктуры как основы развития предпринимательской экономики / Т.А. Шиндина, А.А. Татьянакина // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент». – 2011. – Вып. 20. – № 41(258). – С. 85–90.

6. Шиндина, Т.А. Влияние финансового кризиса на рынок рекламы и предпринимательство / Т.А. Шиндина, И.С. Карабанова // Вестник Университета. – 2010. – № 8. – С. 79–81.

Ефименко Людмила Вячеславовна. Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансовый менеджмент», Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск). Область научных интересов – финансовый менеджмент, управление финансовыми рисками коммерческих организаций, региональная экономика, методы и модели финансового анализа. Контактный телефон: 8 963 462 06 28. Email: yelusia@yandex.ru.

Журманова Вера Владимировна. Студентка магистратуры кафедры «Финансовый менеджмент», Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск). Направление магистратуры «Экономика» по программе «Финансовая экономика». Область научных интересов – управление банковскими рисками при кредитовании физических лиц. Контактный телефон: 8 351 251-67-02, 8 912 777 59 49. Email: verona_scy@mail.ru.

DEVELOPMENT OF CREDIT TRANSACTION RISK ASSESSMENT MODELS DEPENDING ON THE LEVEL OF FINANCIAL RELIABILITY OF A BORROWER

L.V. Efimenko, V.V. Zhurmanova

The article considers a model of risk assessment of a credit transaction on the basis of borrowers' ratings depending on their level of financial reliability. The paper offers various types of differential approach to the formation of transactions conditions according to the level of a borrower's classiness and the appropriate choice of credit policy type. The developed model is aimed at increasing commercial bank clients' confidence and level of its financial stability.

Keywords: credit transaction risk assessment, formation of credit transaction conditions, level of classiness and degree of a borrower's financial reliability.

Lyudmila Vyacheslavovna Efimenko. Candidate of economic sciences, associate professor of Financial Management Department, South Ural State University (Chelyabinsk). Research interests – financial management, management of commercial organizations financial risks, regional economics, methods and models of financial analysis. Contact phone number: +7 963 462 06 28. Email: yelusia@yandex.ru.

Vera Vladimirovna Zhurmanova. Master's degree student of Financial Management Department, South-Ural State University (Chelyabinsk). Master's programme – Financial Economics, field of study – Economics. Research interests - management of bank risks in lending to individuals. Contact phone number: +7 (351) 251 67 02, +7 912 777 59 49. Email: verona_scy@mail.ru.

Поступила в редакцию 12 апреля 2013 г.