

Ключевые слова:

кредитная политика,
коммерческие банки,
кредитный портфель,
риски кредитования

Е. П. Терновская, к. э. н.,

доцент кафедры «Деньги, кредит, банки»
Академии бюджета и казначейства Минфина России
(e-mail: eptern@mail.ru)

М. М. Новосельцева, аспирантка кафедры «Деньги, кредит, банки»
Академии бюджета и казначейства Минфина России
(e-mail: novoseltseva.m@mail.ru)

Формирование кредитной политики коммерческого банка

Для устойчивого функционирования экономики необходима развитая банковская система, обеспечивающая потребности субъектов хозяйствования в финансовых ресурсах. Значение кредитной политики в стратегии развития банковской системы определяется масштабом и интенсивностью кредитных операций. Формирование грамотной кредитной политики позволяет повысить эффективность ее воздействия на стабильное развитие российской экономики.

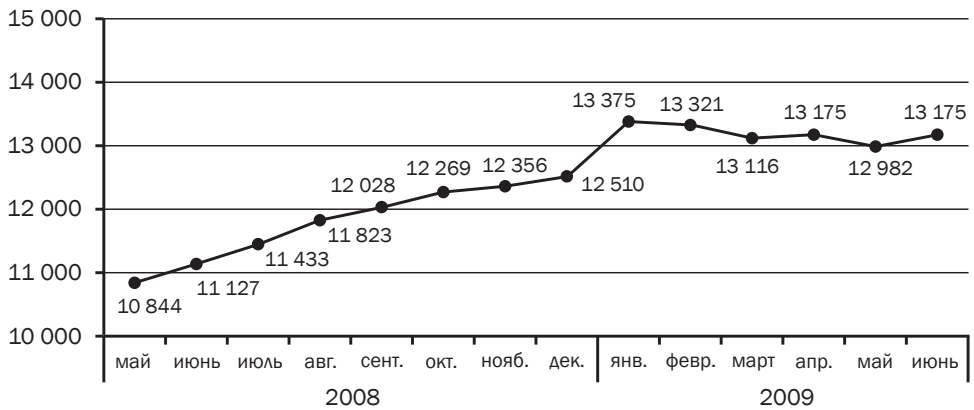
На протяжении последних лет российские коммерческие банки последовательно увеличивали объемы своей деятельности, расширяли кредитование субъектов хозяйствования. Так, с 2003 по 2008 г. величина кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, выросла в 5,5 раз (до 12509,7 млрд руб. на 01.01.2009). Удлинились сроки кредитования: за 2008 г. в структуре кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, доля долгосрочных кредитов (со сроками погашения свыше 1 года) выросла с 51,8 % до 57,1 %, в том числе на срок свыше 3 лет — с 23,7 % до 27,5 %.

Вместе с тем кредитная активность российских коммерческих банков остается недостаточной для полноценного финансирования экономики. Особенно ярко это проявилось в условиях финансового кризиса.

В результате замедления темпов роста ресурсной базы и ужесточения условий кредитования объемы кредитования в 2009 г. продолжали оставаться ниже докризисных (см. рис. 1). По некоторым оценкам, если бы банки сохраняли темпы докризисного кредитования, портфель кредитов реальному сектору мог бы быть на 3 трлн руб. больше ¹.

¹ См. *Кредитные истории* // Бизнес-журнал. — 2009. — № 8. — С. 24.

**Динамика объема кредитов
реальному сектору экономики, млрд руб.**



Прибыль кредитных организаций за 2008-2009 гг. существенно сократилась, а убытки — возросли. Так, число прибыльных кредитных организаций по данным, представленным банками в ЦБ РФ (за период с января 2008 г. по июль 2009 г.), уменьшилось почти в четыре раза (с 509 до 131 соответственно), а количество убыточных организаций достигло 124.

Выросла просроченная задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам: более чем в два раза на 01.01.2009 г. по сравнению с данными на 01.01.2008 г., и на 97 % на 01.07.2009 по сравнению с началом года. Ее удельный вес в общей сумме кредитов составил на 01.07.2009 г. 4,2 %, увеличившись в три раза по сравнению с началом 2008 г.

В этих условиях остро встал вопрос качества активов. Банки, ранее не уделявшие этому должного внимания и проводившие рискованную кредитную политику, сейчас находятся в сложном положении и вынуждены искать способы выживания. Те банки, которые старались формировать более или менее сбалансированный кредитный портфель, имеют больше шансов сохранить свои позиции.

Таким образом, вопрос эффективной кредитной политики сегодня особенно актуален. Для его решения может быть полезен опыт формирования кредитной политики иностранных банков, существенно расширивших в последние годы масштабы своей деятельности в России (хотя, конечно, во время мирового кризиса вопрос пересмотра условий кредитования актуален и для иностранных банков).

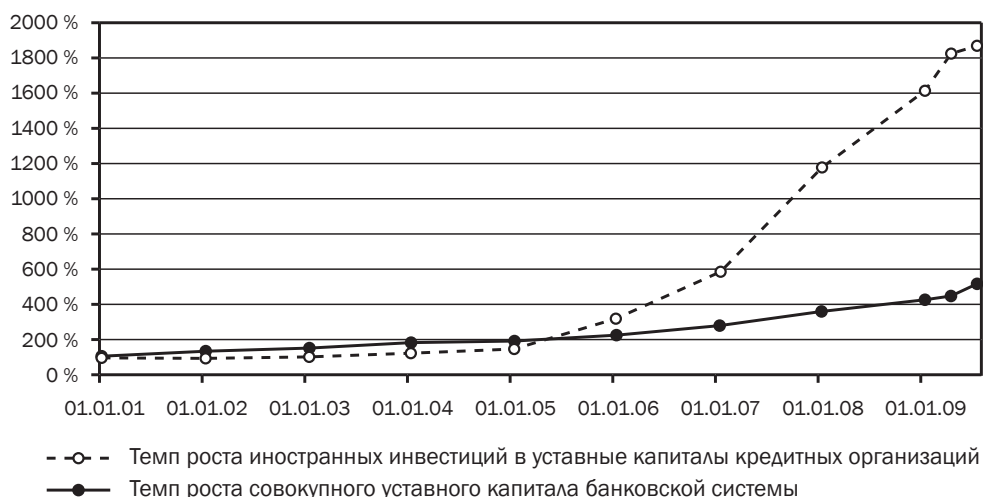
По данным Центрального банка РФ, на 1.07.2009 г. в России действовало 228 кредитных организаций с участием нерезидентов, имеющих лицензию на осуществление банковских операций в нашей стране, а их доля в общем числе кредитных организаций России достигла 19 %².

На протяжении последних лет вложения в уставный капитал нерезидентов увеличивались существенными темпами (рис. 2).

² Обзор банковского сектора Российской Федерации. — ЦБ РФ, октябрь 2009 г.

Рисунок 2

**Динамика роста иностранных инвестиций
в уставные капиталы кредитных организаций и совокупного
зарегистрированного уставного капитала банковской системы России**



Источник: ЦБ РФ

По состоянию на 1.07.2009 г. доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале всех кредитных организаций составила 27,56 %.

Значительными темпами развивались кредитные операции иностранных банков. Доля банков, контролируемых иностранным капиталом, в объеме кредитов, выданных банковским сектором нефинансовым организациям и физическим лицам, возросла на 7,2 % в течение 2007–2008 гг.

Таблица 1

**Доля отдельных групп банков в объеме кредитов,
выданных банковским сектором
нефинансовым организациям и физическим лицам (%)**

	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009
Банки, контролируемые государством	42,5	44,0	45,8
Банки, контролируемые иностранным капиталом	11,0	16,4	18,2
Крупные частные банки	39,4	33,3	30,9
Средние и малые банки Московского региона	3,2	2,8	2,2
Региональные средние и малые банки	3,9	3,5	2,9

Источник: ЦБ РФ

Расширение присутствия иностранных банков на российском рынке продолжится и в будущем, что нашло отражение в программных документах правительства. Так, в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов говорится о том, что российский рынок

банковских услуг будет развиваться в условиях обостряющийся конкуренции, в том числе вследствие роста участия иностранного капитала и расширения региональной сети крупных российских банков³.

Такая тенденция стала характерной для развивающихся рынков, где с 1990-х годов отмечалось растущее присутствие находящихся в иностранной собственности финансовых учреждений, особенно в банковской системе. Например, в Центральной Европе доля суммарных банковских активов, контролируемых находящимися в иностранной собственности банками, увеличилась с 8 % в 1994 г. до 52 % в 1999 г. В некоторых ведущих странах Латинской Америки почти половина суммарных банковских активов контролируется иностранными учреждениями. Эта большая степень иностранного участия порождает целый ряд важных аналитических и политических вопросов.

С одной стороны, положительным моментом является передача передовых банковских технологий в случае, если в стране не ограничивается деятельность международных банков с солидной репутацией и иммиграция квалифицированного банковского персонала. Предполагается, что эти банки будут также нанимать местных банковских служащих с лучшим знанием местной экономики, что позволит им использовать накопленный опыт при возвращении в национальные банки. Кроме того, иностранные банки часто рассматриваются в качестве фактора улучшения размещения кредитов, поскольку они располагают более сложными системами для оценки кредитных рисков.

При этом иностранные банки способны обеспечить более стабильный источник кредитов и сделать банковскую систему более устойчивой к потрясениям, поскольку филиалы и дочерние учреждения крупных международных банков могут в случае необходимости обращаться к своим материнским банкам за дополнительным финансированием и капиталом. Материнские банки, как правило, владеют более диверсифицированными в международном плане портфелями, чем национальные, и меньше зависят от внутренних потрясений. Крупные международные банки имеют также более свободный доступ на глобальные финансовые рынки, чем национальные банки.

Деятельность иностранных банков повышает общую стабильность национальной банковской системы, поскольку косвенным образом дает возможность импортировать мощный пруденциальный надзор. Это в особенности касается иностранных филиалов международных банков, поскольку они подвергаются надзору на консолидированной основе с материнскими банками согласно условиям Базельского комитета.

Кроме того, присутствие иностранных банков, которые занимаются новыми и более сложными видами деятельности и предоставляют новые продукты, заставляет внутренние органы надзора увеличивать численность своего персонала и повышать его квалификацию.

Наконец, присутствие иностранных банков во время кризиса может способствовать стабильности банковской системы также благодаря тому, что дает возможность гражданам страны переводить депозиты в иностранные банки, размещенные в стране, а не в зарубежные банки, что должно способствовать сохранению общего объема депозитов. Иностранные банки могут также обеспечить косвенный доступ к кредитным линиям кредитора последней инстанции своих стран.

Вместе с тем существуют и противоположные точки зрения. Ряд аналитиков считает, что иностранные банки не вносят достаточного вклада в развитие национальной банковской системы, действуя на самых рентабельных сегментах национальных рынков и привлекая наиболее надежных клиентов, оставляя национальным банкам обслуживание

³ См. Приложение V.1 к «Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов».

других (более рискованных) клиентов, виды деятельности с большей степенью риска, что увеличивает общую рискованность портфелей национальных банков.

Кроме того, утверждается, что иностранные банки могут испытывать трудности при внедрении методов оценки кредитных рисков, используемые на развитых рынках. В частности, отмечается, что иностранные банки обладают сравнительным преимуществом в оценке кредитных рисков на рынках розничного и потребительского кредитования благодаря использованию статистических методов определения платежеспособности заемщиков, в то время как применение таких методов на развивающихся рынках может столкнуться с недостатком необходимой информации. Более того, считается, что применение таких методов определения платежеспособности заемщиков сокращает предоставление ссуд мелким фирмам, поскольку при их кредитовании, как правило, требуется «мягкая» информация (т. е. информация, которую не так просто определить количественно и которая обычно получается в результате долгосрочных взаимоотношений с клиентом) в противовес «жестким» статистическим данным.

Хотя применяемые иностранными банками методы оценки кредитных рисков и надежности заемщиков могут способствовать более эффективному распределению финансовых ресурсов, их использование, как показывает практика, зачастую дает преимущества лишь избранным заемщикам, например, экспортерам сырьевых товаров, филиалам иностранных производственных компаний или физическим лицам с высокими доходами, что еще больше усиливает неравномерность распределения финансовых ресурсов в экономике.

Оценивая процесс активизации деятельности иностранных банков в России, следует также рассматривать как положительные, так и возможные негативные его последствия. Однако очевидным является тот факт, что зарубежные банки обладают определенным положительным опытом разработки и реализации кредитной политики, позволяющей им расширять свое присутствие на российском рынке кредитования⁴.

В качестве основных принципов формирования эффективной кредитной политики иностранных банков, которых целесообразно придерживаться и российским банкам, можно выделить следующие.

Прежде всего, это преобладание коммерческого подхода (достижение устойчивости) над финансовым (достижение прибыли).

Для российской банковской системы характерным стало стремление к поддержанию значительной (по сравнению с западными странами) процентной маржи (от 4 до 7 процентных пунктов), т. е. ориентация главным образом на финансовые результаты. Эта тенденция сохраняется и в период кризиса (табл. 2).

Таблица 2

**Средние процентные ставки по кредитам и депозитам
нефинансовым организациям в рублях в июле 2009 г.**

Срок	Процентные ставки по предоставленным кредитам	Процентные ставки по вкладам (депозитам)	Процентная маржа
до 30 дней	11,7	5,6	+6,1
от 31 до 90 дней	16,3	9,9	+6,4
от 91 до 181 дней	17,3	10,3	+7,0
от 181 дней до 1 года	16,6	12,0	+4,6
Свыше 1 года	15,9	11,7	+4,2

Рассчитано по данным сборника «Социально-экономическое положение России. 2009»

⁴ См. подробнее: Пашковский В. С., Терновская Е. П. Иностранные банки и российский национальный банковский сектор // *Economic News Bulletin*. — 2004. — № 3.

С начала финансового кризиса существенно ухудшились и условия предоставления кредитов, особенно предприятиям малого и среднего бизнеса. По данным организации «ОПОРА России», в марте 2009 г. 30 % предпринимателей практически не имели доступа к заемному финансированию, а для 44 % привлечение займов было сопряжено с большими сложностями. Намного жестче стали требования к обеспечению по кредитам: банки неохотно и с большим дисконтом брали в залог недвижимость, оборудование и автомобили, а товары в обороте вообще не рассматривались в качестве обеспечения. При этом если в начале 2007 г. банки предоставляли кредит в размере 70-80 % от рыночной стоимости обеспечения, то в конце 2008 — начале 2009 г. — всего 30-50 %. Существенно (до 30 %) выросли ставки по кредитам, сократились сроки кредитования — максимум до 1 года.

С начала кризиса для компенсации потерь в связи с ростом стоимости привлечения средств многие банки стали повышать ставки по уже выданным кредитам («Юникредит банк», банк «Авангард», «Абсолют банк», МБРР и другие). В связи с этим в марте 2009 г. Роспотребнадзор обратился к банковскому сообществу с письмом «Особенности национальной защиты прав потребителей в условиях финансового кризиса», в котором перечислялись случаи злоупотреблений со стороны отдельных банков: поднятие ставок по кредитам, отзыв кредитов, передача «проблемных» заемщиков коллекторским агентствам и пр.

Дифференцированно банки относятся и к самим предприятиям, практически заморозив финансирование строительства, розничной торговли и металлургии. Например, «Альфа-Банк» приостановил кредитование строительства и определенные связанные с ним сегменты торговли. Более охотно кредитуются малые предприятия, продающие товары и услуги конечному потребителю. Банки отдают предпочтение предприятиям реального сектора экономики с быстрой оборачиваемостью, таким как пищевая промышленность, транспорт, производство упаковки.

Такая политика не способствует преодолению предприятиями временных финансовых трудностей и сохранению партнерских отношений с банками.

Устойчивая прибыльность должна достигаться не высокими процентами по кредитам, что тесно связано с риском, а оптимизацией расходов. Между тем снижение прибыли банковского сектора во II кв. 2009 г. во многом объясняется нежеланием банков уменьшать расходы на собственное содержание: по данным Росстата РФ, за январь-июль 2009 г. средняя зарплата в финансовом секторе превышала общероссийский уровень в 2,2 раза, а бонусы руководителей кредитных организаций практически ничем не ограничивались.

Приоритет коммерческого подхода в деятельности иностранных банках отражается на характере отношений с клиентами: они ориентируются на оказание заемщику дополнительной помощи при возникновении сложностей с возвратом кредита.

Российские коммерческие банки придерживаются иной линии поведения. Большинство банков в таких случаях стремится любыми путями минимизировать свой ущерб (например, путем досрочного возврата кредита или реализации соответствующего залога). Однако такая политика банка объективно способствует дальнейшему ухудшению финансового состояния заемщика, вплоть до его банкротства. В этом случае кредитор несет как прямой финансовый ущерб (поскольку чаще всего вернуть всю сумму кредита с причитающимися процентами так и не удается), так и косвенный — в результате потери клиента на рынке кредитных операций.

Если в отношении случайных заемщиков, на продолжение сотрудничества с которыми банк не рассчитывает, это допустимо, то в отношении постоянных клиентов необходимо действовать по-другому. При условии своевременного информирования

заемщиком кредитора о возникших финансовых или иных проблемах должна быть разработана специальная антикризисная технология, предполагающая:

- проведение силами банка срочной аудиторской проверки (объектом которой может стать не только финансовое состояние заемщика, но и эффективность его маркетинговой деятельности, производственного и кадрового потенциала);

- определение путей выхода из кризисной ситуации, в том числе с помощью обслуживающего банка;

- оказание заемщику необходимой информационной, организационной и финансовой поддержки, включая помощь в увеличении «портфеля заказов» за счет личных связей банка, оптимизацию налоговых платежей, выдачу дополнительного стабилизационного кредита, реструктуризацию ссуды или процентных платежей по ней и т. д.

Непременное условие эффективной кредитной политики — обеспечение **сбалансированного риска**. С этой целью банк при разработке и реализации положений кредитной стратегии должен следовать определенным правилам, в той или иной мере присущим иностранным банкам.

Кредитный портфель банка необходимо диверсифицировать. Это особенно актуально, когда портфель достигает крупных размеров.

Следует внимательно отслеживать степень агрессивности кредитной политики, которая может быть определена через показатель отношения ссудной задолженности к привлеченным ресурсам банка. Рекомендуемое значение коэффициента — 65 %, что свидетельствует об активной работе коммерческих банков с реальным сектором экономики, но в пределах ожидаемого уровня рискованных потерь. Превышение рекомендуемого уровня должно стать предметом более тщательного анализа со стороны руководства банка.

Для достижения сбалансированного уровня риска могут применяться различные методы и инструменты.

1. ОГРАНИЧЕНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ СЕКТОРОВ

Банку следует иметь детальное представление о каждой отрасли экономики, в которой он занимается кредитованием. Аналитическое подразделение должно систематически анализировать и отслеживать все стратегически важные для банка отрасли экономики.

Отрасли и сегменты экономики, которые не являются для банка стратегически важными, определяются следующим образом:

- сумма и потенциально возможное количество сделок таково, что невозможно создать диверсифицированный портфель внутри этого сегмента;

- финансируя данный сегмент, банк подвергается значительному репутационному риску;

- изменение политической ситуации может привести к значительным негативным последствиям для всего сегмента.

Слишком узкая специализация на каком-то сегменте также неблагоприятно влияет на деятельность банка: например, если кредитуются компания, которая производит ограниченный набор продукции для ограниченного количества потребителей, то в случае изменения предпочтений этих потребителей не будет возможности восстановить нормальное функционирование фирмы.

2. УСТАНОВЛЕНИЕ ЛИМИТОВ НА ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ПОТЕРИ И ОТКАЗ ОТ ВЫСОКОРИСКОВАННЫХ СДЕЛОК

Банк не должен совершать сделки, степень риска которых невозможно оценить или степень риска которых превышает уровень, установленный стратегией банка, даже если возможный доход по ним высок.

3. УСТАНОВЛЕНИЕ ФОРМАЛИЗОВАННОЙ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ РИСКА ОТДЕЛЬНОЙ КРЕДИТНОЙ ОПЕРАЦИИ И СТЕПЕНИ РИСКОВАННОСТИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ЦЕЛОМ

С этой целью могут быть использованы различные варианты распределения активов между высокорискованными и низкорискованными.

Решение о распределении активов может быть разделено на два этапа: первый включает создание комбинированной структуры активов, основанной на сочетании рискованных активов, второй подразумевает сравнение рискованной и безрисковой структур. При этом банк пытается диверсифицировать кредитные активы между высокорисковыми (высокодоходными) — новые предприятия, средний и малый бизнес — и низкорисковыми (низкодоходными) — голубые фишки» и т. д.; направляет определенную долю средств в безрисковые ликвидные активы. В случае увеличения дохода по ссудам банк будет увеличивать долю кредитных активов и наоборот.

4. ПРИМЕНЕНИЕ РАЗЛИЧНЫХ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Кредитные организации должны реализовать меры по совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций, а также эффективных систем мониторинга рисков, включая риски несоблюдения требований информационной безопасности, одним из которых является своевременное доведение необходимой и достаточной информации до органов управления кредитными организациями и соответствующих уполномоченных сотрудников.

Созданные банками системы управления рисками должны не только обеспечивать эффективную защиту от принятых рисков, но и носить упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности кредитных организаций.

Управление банковскими рисками должно осуществляться как на индивидуальной, так и на консолидированной основе. Кредитные организации, имеющие филиальную сеть, должны уделять повышенное внимание вопросам управления рисками, связанным с деятельностью филиалов.

Банк может минимизировать кредитный риск за счет:

- установления платы за кредит, учитывающей степень риска;
- установления лимитов по кредитованию с того момента, как процентная ставка (плата за кредит) не сможет покрывать риск;
- разработки условий, касающихся залога и порядка его использования.

В Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года (п. 49) были рассмотрены многие важные вопросы, залогового обеспечения: исключение залога из конкурсной массы в случае банкротства должника, упрощение и унифицирование процедуры обращения взыскания на предмет залога и удовлетворения обеспеченных залогом требований кредиторов, усовершенствование системы регистрации имущества и имущественных прав.

Вместе с тем способы управления заложенным имуществом обычно ограничиваются рассмотрением возможности его реализации. Нам представляется, что управление залогом должно быть дополнено такими направлениями, как:

- сдача заложенного имущества в аренду с направлением арендных платежей на погашение процентов по кредиту и, при благоприятных обстоятельствах, основной суммы долга;
- перезаклад залога новому залогодержателю на условиях обратного выкупа;
- достижение договоренности с местными органами власти о предоставлении заложенной недвижимости малым предприятиям с частичной компенсацией арендной платы за счет бюджета.

Российским банкам следует уделять постоянное внимание проблеме фондирования кредитов, поиску новых и расширению имеющихся **источников финансирования и рефинансирования кредитов**, сопоставимых с финансовой помощью материнской компании, которая доступна функционирующим в России иностранным банкам.

Расширение ресурсной базы банковской системы может достигаться на основе:

- увеличения в ресурсах вкладов и депозитов организаций на основе более активного взаимодействия банков с клиентами через синдицированное кредитование их проектов или предоставление более широкого спектра услуг, включая новые банковские продукты и услуги, а также программы, осуществляемые банком совместно со страховыми, инвестиционными компаниями, пенсионными и бюджетными (внебюджетными) фондами;

- более активного использования долговых обязательств (например, облигаций) в качестве источника привлечения долгосрочных ресурсов;

- придания определенной самостоятельности региональным банкам, поскольку их менеджмент знает специфику осуществления деятельности в конкретном регионе, что должно делать управление более эффективным; увеличение массы прибыли от деятельности самостоятельных региональных банков за счет расширения масштабов наиболее рентабельных видов деятельности;

- поддержание и дальнейшее развитие тенденции притока ресурсов через филиальную сеть банков путем предложения, например, эффективных инвестиционных проектов, программ синдицированного кредитования проектов регионального значения и т. д.

Осуществляемые в настоящее время финансовые вливания государственных средств в увеличение капитальной базы банков должны быть дополнены мерами:

- по дальнейшему развитию системы рефинансирования и расширения доступа к ней для большинства коммерческих банков. В качестве источника рефинансирования в России пока используются в основном займы Центрального банка, в то время как в западной практике перечень подобных инструментов достаточно велик. Например, в США с этой целью применяются такие финансовые инструменты, как срочные депозиты крупного размера, которые обращаются на вторичном рынке и представляют собой долговые бумаги со сроком погашения менее 6 месяцев; займы на рынке федеральных фондов, которые формируются из избытков средств, резервируемых в Федеральном резервном банке по привлеченным депозитам; займы в ФРС; средства, привлекаемые от продажи ценных бумаг с соглашением об обратном выкупе и др.;

- по поддержке территориальной экспансии и наиболее конкурентных видов деятельности как источника притока денежных средств. Следует отметить, что это требует большой работы по поиску стратегических инвесторов, заинтересованных в развитии своего бизнеса на конкретной территории, по организации новых бизнес-единиц, по мониторингу и прогнозированию финансового рынка с целью разработки для банков эффективных вариантов экспансии, прежде всего в регионы;

- по расширению участия банков в финансировании приоритетных национальных проектов, выступающих на современном этапе как своего рода социальный заказ.

Повышению эффективности кредитной политики может способствовать внедрение в банке **организационной структуры**, обеспечивающей двойной контроль за обоснованностью выдачи кредита.

Мы рекомендуем организовывать кредитный процесс как процесс, состоящий из трех этапов:

- деятельность фронт-офиса, то есть работа клиентского подразделения;
- деятельность бэк-офиса, то есть работа аналитического подразделения и подразделения по управлению рисками;
- подготовка документации, выдача кредита, мониторинг.

Представляется, что именно такое деление может обеспечить повышение эффективности кредитной политики коммерческих банков и улучшить взаимодействие задействованных в кредитовании подразделений.

По каждой кредитной заявке клиентский менеджер должен представлять документальное заключение, отражающее его собственное мнение относительно данной кредитной сделки. Однако каждая заявка должна быть критически и конструктивно проанализирована аналитиком независимо от мнения клиентского подразделения.

Ответственность за сопровождение (мониторинг) выданных кредитов должна возлагаться как на аналитическое, так и на клиентское подразделение банка. Сотрудники каждого подразделения банка должны выполнять определенные действия для осуществления контроля за существующими кредитами банка.

Кредитная политика определяет порядок контроля за системой управления кредитным риском в каждом подразделении банка. Осуществляя любую банковскую операцию, сотрудник должен осознавать риск, которому он подвергает банк, осуществляя эту операцию. Важно, чтобы сотрудник понимал не только интересы клиента, но и их соответствие интересам банка. На основании такого анализа сотрудник вырабатывает взаимовыгодные условия кредитования.

Все риски должны быть детально изучены и документированы. Все сотрудники банка несут ответственность за ущерб, нанесенный банку в результате непродуманного отношения к рискам. В целях достижения надлежащей эффективности в управлении рисками нужно искать причины возникновения рисков и разрабатывать меры по их минимизации. Необходимо осуществлять двойное подтверждение ключевых операций сотрудниками разных подразделений банка. Функции управления и контроля над рисками должны быть структурно отделены от других подразделений банка. Система управления рисками должна создаваться с применением современных методов оценки рисков, подкрепленных опытом руководителей банка.

Наконец, банкам следует отказываться от кредитных сделок, не соответствующих кодексу банковской этики, и сделок, которые по каким-либо иным причинам могут оказать негативное влияние на банк и (или) группу.

Таким образом, совершенствование процесса организации кредитной деятельности позволит повысить эффективность кредитной политики российских коммерческих банков и их воздействие на устойчивое развитие российской экономики.

Библиография

1. Социально-экономическое положение России. — Росстат РФ. — 2009, январь-сентябрь.
2. Обзор банковского сектора Российской Федерации. — ЦБ РФ. — 2009, октябрь.
3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2008 г. — ЦБ РФ. — 2009.
4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов // Вестник Банка России. — 2008. — № 66 (1082).
5. Пашковский, В. С., Терновская, Е. П. Иностранцы банки и российский национальный банковский сектор // Economic News Bulletin. — 2004. — № 3.