

Интернет-журнал «Наукоедение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 9, №1 (2017) <http://naukovedenie.ru/vol9-1.php>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/65EVN117.pdf>

Статья опубликована 07.03.2017

Ссылка для цитирования этой статьи:

Ноздрева И.Е., Сивакова С.Ю. Разработка стратегии кредитования в коммерческих банках // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №1 (2017) <http://naukovedenie.ru/PDF/65EVN117.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 336.7

Ноздрева Ирина Евгеньевна

ФБГОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Филиал в г. Смоленск, Россия, Смоленск¹

Доцент кафедры «Экономика и менеджмент»

Кандидат экономических наук

E-mail: nire@mail.ru

РИНЦ: http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=397596

Сивакова Светлана Юрьевна

ФБГОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Филиал в г. Смоленск, Россия, Смоленск

Доцент кафедры «Экономика и менеджмент»

Кандидат экономических наук

E-mail: svetlyur@rambler.ru

РИНЦ: http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=434503

Разработка стратегии кредитования в коммерческих банках

Аннотация. Статья посвящена проблемам формирования кредитной политики коммерческого банка, её воздействию на устойчивость работы и результаты деятельности банка. Обоснована важность эффективной кредитной политики банка, повышающей качество активов, их доходность и в конечном итоге обеспечивающей положительный финансовый результат. Автором выделяются глобальные, конечные и оперативные цели кредитной политики коммерческого банка, позволяющие реализовать конечную цель кредитной политики. Рассмотрен процесс их разработки во взаимосвязи с общей стратегией развития банка. Отмечается важность постоянного контроля за реализацией, состоянием и корректировкой намеченных целей, поскольку продуманные и вовремя скорректированные цели являются залогом эффективной кредитной политики коммерческого банка. Определены критерии снижения эффективности кредитной политики в случае формального подхода к ее разработке. Рассмотрены основополагающие принципы процесса формирования стратегии банковской кредитной политики, предполагающие системный характер, комплексность и т.д. Приведена классификация видов кредитной политики по различным признакам. В статье освещены основные методы регулирования риска кредитного портфеля банка, поскольку основополагающим моментом при разработке стратегии кредитования коммерческого банка является минимизация кредитных рисков, возникающих вследствие неплатежеспособности заемщика.

¹ 214000, Смоленск, пр. Гагарина, д. 22

Ключевые слова: кредитная политика; коммерческие банки; кредитные операции; кредитный портфель; кредитоспособность; анализ кредитного портфеля; управление кредитным портфелем; кредитный риск

Кредитная политика - один из основных документов кредитной организации, фиксирующий направления развития коммерческого банка. От качества её разработки зависит не только прибыльность коммерческого банка, но и его устойчивое положение на рынке банковских услуг. Именно кредитная политика определяет эффективность кредитных вложений коммерческого банка.

Основным моментом в подготовке кредитной политики коммерческого банка является определение её целей. Правильная и объективная постановка цели, обеспечение соответствия между различными уровнями целей, выбор наиболее эффективных инструментов для достижения поставленных банком целей является залогом успеха при разработке и реализации кредитной политики.

При разработке приоритетов кредитной политики выделяют глобальные, конечные цели стратегии банка и оперативные цели, достижение которых позволит реализовать конечную цель кредитной политики.

Глобальной целью коммерческого банка в области кредитной политики в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» является извлечение прибыли от банковской деятельности в процессе привлечения во вклады денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности, а также их последующего размещения в кредитование и другие, связанные с кредитованием виды банковской деятельности.

Конечной целью кредитной политики коммерческого банка является в стратегическом плане создание условий для развития кредитных операций в широком смысле, повышения их совокупной доходности при приемлемом уровне рисков и соблюдении банком требований банковского законодательства.

Оперативные цели носят более узкий и краткосрочный характер, подразумевающие плановые задания для подразделений и персонала, обязательных для выполнения.

При выборе оперативных целей в рамках кредитной политики коммерческого банка необходимо учитывать интересы разных лиц, как руководства и собственников банка, так и заемщиков, кредиторов, вкладчиков, а также органов банковского надзора [2, 3].

В этих условиях в качестве оперативных целей кредитной политики отдельного банка могут выступать следующие цели:

- формирование оптимального кредитного портфеля или адекватной кредитной политике депозитной базы;
- упрочнение позиций банка на кредитном рынке или его проникновение на новый сегмент, привлечение на кредитное обслуживание новых целевых групп клиентов;
- минимизация кредитных рисков;
- повышение имиджа банка через расширение кредитных услуг, повышение их качества;
- оптимизация клиентской базы по кредитным операциям и др.

Процесс разработки глобальных, конечных и оперативных целей обычно начинается с анализа ситуации на кредитном рынке, потенциала банка как участника рынка, позиций его

основных конкурентов. Такой анализ дает возможность выявить сильные и слабые стороны коммерческого банка в кредитной деятельности, оценить его преимущества, а также емкость кредитного рынка в определенном секторе кредитных услуг. Далее необходимо провести оценку кредитного потенциала банка, его ресурсных возможностей, наличия и квалификации персонала, обеспеченности методическими материалами проведения кредитных операций в банке, состав клиентской базы и ее недостатки. На основании результатов анализа и оценки разрабатывается иерархия целей кредитной политики. Однако для того чтобы подготовить условия для реализации поставленных целей в рамках кредитной политики, по каждой из целей должны быть сформулированы конкретные задачи и их количественные ориентиры. В частности, цель «оптимизация кредитного портфеля» может быть достигнута при решении следующих задач:

- реструктуризации кредитного портфеля в пользу более доходных кредитных операций;
- разработки новых видов кредитных услуг для клиентов;
- изменения региональной кредитной политики;
- снижения кредитных рисков и формирование адекватных их уровню страховых резервов в банке;
- разработки более совершенных методик оценки кредитоспособности заемщиков;
- усиления требований к обеспечению возвратности кредитов;
- корректировки технологий предоставления кредитов;
- формирования сбалансированного кредитного портфеля по срокам, видам ссуд и характеру обеспечения и т.д.

Если оперативной целью кредитной политики банка является «оптимизация клиентской базы по кредитным операциям», то среди задач по реализации данной цели можно выделить следующие:

- определение приоритетных клиентских групп и оценка их потребительских характеристик;
- разработку мероприятий по привлечению приоритетных клиентов (изменение процентной политики, предоставление льготных кредитов, улучшение условий обслуживания, соответствующая подготовка персонала банка в профессиональном и психологическом планах);
- подготовку новых, более привлекательных видов кредитов;
- выявление «невыгодных» в кредитном отношении клиентов и создание экономических и психологических условий для постепенного их вытеснения из состава клиентской базы банка.

Важным этапом в процессе формирования целей кредитной политики является контроль за их реализацией, состоянием и последующая корректировка целей. Для того чтобы быть эффективной, кредитная политика должна содержать хорошо продуманные и скорректированные цели. Отдельный коммерческий банк представляет собой сложную, динамически развивающуюся систему, находящуюся под воздействием внешней среды. Вместе с тем коммерческий банк обладает определенной внутренней структурой, выполняемыми функциями и целями. Стратегию банка в кредитных операциях можно определить как систему целей кредитной политики, приоритетов и принципов, а также существующих ограничений в процессе реализации кредитной политики. В связи с этим цели кредитной политики банка

должны носить обоснованный и согласованный характер и быть реально достижимыми с учетом состояния и динамики кредитного рынка и кредитного потенциала банка. Приоритеты в кредитной политике определяют основные объекты и субъекты кредитования, отрасли экономики, где следует сосредоточить активность кредитной работы, а также наиболее привлекательные для кредитования регионы страны. В процессе формирования стратегии кредитной политики коммерческого банка целесообразно учитывать следующие принципы:

- кредитная политика должна носить системный характер, который предусматривает органическое сочетание стратегии кредитной политики с общей банковской стратегией. При формировании стратегических предпочтений кредитной политики необходимо исходить из возможности использования доступных для банка стратегий в сложившихся рыночных условиях;
- кредитная политика должна быть комплексной, т.е. отражать всю систему кредитных отношений данного коммерческого банка как в сфере активных, так и пассивных кредитных операций;
- кредитная политика банка должна учитывать его специфику, состав клиентов и их потребности; сегменты финансового рынка, на которых работает банк; региональные особенности; уровень квалификации персонала; состояние депозитной базы с точки зрения структуры и сроков депозитов и другие внутренние факторы;
- кредитная политика коммерческого банка должна жестко подчиняться единой внутренней логике. Особенно это касается иерархии целей кредитной политики, их сопоставимости и взаимообусловленности;
- кредитная политика должна регламентировать допустимые границы рисков, уровень принятия управленческих решений, региональные лимиты кредитования, полномочия и функции отдельных кредитных подразделений банка.

Стратегия кредитной политики разрабатывается исходя из существующей системы ограничений, которая носит, с одной стороны рыночный характер и дает представление о емкости кредитного рынка, целевых группах клиентов, развивающихся тенденциях [1].

С другой стороны, система ограничений представлена административно-экономическими границами, в которых коммерческий банк обязан осуществлять кредитную деятельность. К их числу относятся: нормы банковского законодательства Российской Федерации; установленный уровень экономических нормативов деятельности банка; существующий порядок обязательного резервирования; требования Банка России к финансовой устойчивости коммерческого банка и другие.

Тактика кредитной политики представляет собой совокупность оперативных задач, способствующих реализации поставленных целей, а также инструментов и методов, которые использует банк в конкретных экономических условиях. Все эти элементы тактики должны быть достаточно гибкими, чтобы учитывать все изменения политических, правовых и экономических условий в стране. Однако любые отступления от намеченных тактикой банка позиций требуют анализа, мотивирования и документирования, так как наличие подобных отступлений может указывать на недостаточную проработанность тактики кредитной политики, низкий уровень менеджмента.

Достаточно часто встречается ситуация, свидетельствующая о формальном подходе к разработке кредитной политики в российских банках, в результате чего резко снижается или даже исчезает эффективность кредитной политики.

Среди этих признаков можно выделить следующие:

- недостаточная приспособляемость коммерческого банка к изменениям экономической ситуации и игнорирование их в кредитной политике;
- неполная документация, обеспечивающая кредитный процесс;
- отсутствие действенного контроля выполнения кредитных договоров;
- неадекватная реальности система оценки рисков заемщиков;
- привлечение слишком дорогих депозитов для финансирования кредитных операций;
- несбалансированность кредитных ресурсов и ссудного портфеля по срокам и суммам;
- перекос в структуре кредитов в сторону крупных заемщиков или случайных клиентов, не связанных с банком по другим операциям;
- высокий удельный вес проблемных кредитов, а также рост просроченной задолженности;
- существенная доля ссуд, предоставленных заинтересованным лицам - инсайдерам банка (акционерам, руководству, служащим банка);
- отсутствие качественного обеспечения или реальных планов погашения задолженности заемщиками;
- превышение установленных полномочий кредитными работниками банка;
- нарушение кредитной процедуры;
- низкое юридическое сопровождение кредитных договоров и пр.

На выявление этих признаков в деятельности банка необходимо обращать особое внимание, как в ходе работы внутреннего банковского контроля, так и при независимой аудиторской проверке.

Таким образом, эффективной кредитной политикой можно считать такую, которая в сложившихся рыночных условиях и рамках внешних ограничений способствует максимизации доходности кредитных операций или совокупного дохода от банковской деятельности в целом при обоснованном уровне кредитного риска [9].

В определенной степени облегчает процесс формирования кредитной политики рассмотрение классификации ее видов по различным признакам. В качестве основных признаков классификации можно выделить следующие: цели кредитной политики могут классифицироваться как рыночные (проникновение на данный сегмент кредитного рынка, поддержание имеющихся позиций на рынке, стимулирование сбыта кредитных продуктов, корректировка имиджа банка и др.) и экономические (повышение доходности при кредитовании, снижение риска, оптимизация кредитного портфеля и др.); по субъектам кредитных операций рассматривается кредитная политика по отношению к небанковским юридическим лицам, коммерческим банкам и населению.

Часто кредитная политика банков носит универсальный характер и охватывает все категории участников, но в некоторых случаях просматривается явная клиентская специализация. Региональный аспект кредитной политики показывает сосредоточение интересов конкретного банка на региональных, иногда достаточно узких кредитных рынках или работу в условиях широкой филиальной сети подразделений банка. У крупных банков кредитная политика может распространяться на операции с иностранными депозитами и

кредитами. Отраслевая специфика кредитной политики состоит в выделении приоритетных отраслей экономики, с которыми преимущественно строит отношения банк. Степень рискованности - с этой позиции кредитная политика делится на агрессивную (с преимущественным направлением активов в кредитные операции в структуре баланса, высоким уровнем дохода или повышенными рисками, политикой завоевания рынка); классическую (со стабильными доходами от кредитных операций и их увеличением пропорционально масштабам банковской деятельности в целом); пассивную (кредитные операции составляют меньший удельный вес по сравнению с другими активами, например с инвестиционным портфелем банка).

По обеспеченности кредитов - кредитная политика требует предоставления стандартных ссуд или допускает работу с недостаточно обеспеченными ссудами. Встречаются случаи, когда кредитная политика, проводимая руководством банка, позволяет выдавать кредиты без обеспечения или проблемные кредиты особым категориям заемщиков в целях получения дополнительного дохода. Возможны и другие признаки классификации кредитной политики (по срочности, по формам кредита, по группам риска, по стоимости кредита и пр.). В целом необходимо, чтобы руководство банка четко представляло характер кредитной политики, ее преимущества и недостатки [10].

Отдельный коммерческий банк самостоятельно разрабатывает кредитную политику и оформляет ее в виде официального документа, в котором содержатся основные направления кредитной политики, и отражается ее понимание руководством банка. Как единство стратегии и тактики кредитных операций в данном документе определены приоритеты, цели и задачи банка в этой сфере, а также инструменты и методы их реализации. С практической точки зрения, кредитная политика кроме основных положений четко описывает порядок организации кредитного процесса.

Документ о кредитной политике в банковской практике носит разные названия: «Положение о кредитной политике», «Руководство по кредитной политике», «Меморандум о кредитной политике». Несмотря на отсутствие единообразия в названиях, в настоящее время уже сложилось четкое видение требований к содержанию этого документа.

Основопологающим моментом при разработке стратегии кредитования является минимизация кредитных рисков, которые могут возникнуть вследствие неплатежеспособности заемщика. Как правило, в данной ситуации, банки требуют досрочного возврата кредита, однако, такой подход зачастую приводит к ещё большему ухудшению финансового состояния заемщика, доводя до банкротства, таким образом, снижая при этом эффективность кредитной политики банка, и негативно отражаясь на кредитном портфеле в целом [4].

Регулирование (ограничение) кредитного риска основано на создании и реализации плана по снижению связанных с ним потерь. Стратегия управления кредитным риском рассматривается банком как система процессов принятия решений, их исполнения и контроля над их выполнением таким образом, чтобы вовремя применять все преимущества для развития банка и поддержания риска на минимальном уровне.

Банком используются следующие основные методы регулирования/ограничения риска кредитного портфеля:

- диверсификация;
- установление лимитов на проведение операций/сделок;
- резервирование;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;

- постоянный контроль за своевременным выявлением проблемной задолженности;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями банка решений органов управления банка, коллегиальных органов (комитетов), внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками;
- надлежащая подготовка персонала, в том числе при внедрении новых видов (программ, стандартов) кредитования, оказание консультационной поддержки по методологическим вопросам, рассматриваются банком как существенные условия для поддержания высоко профессионального персонала, обеспечивающего качество кредитного портфеля.

Диверсификация кредитного портфеля банка проводится с помощью распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам выдачи, видам обеспечения, отраслевому признаку. Относительно юридических лиц диверсификация кредитного портфеля происходит между организациями крупного, среднего и малого бизнеса, государственными и частными компаниями, а также компаниями нерезидентами. Диверсификация заемщиков физических лиц может проводиться с помощью распределения ссуд в зависимости от цели кредитования (на хозяйственные нужды, на обучение, на приобретение жилья, автомобиля и прочее) и между различными группами физических лиц.

При этом банк стремится проводить диверсификацию кредитного портфеля с помощью размещения большего количества средних по сумме кредитов, чем малого количества крупных. Важно диверсифицировать кредитный портфель по срокам выдачи ссуд, т.к. в большинстве случаев уровень кредитного риска банка увеличивается по мере повышения срока кредитования [5].

Банк ориентирован на выдачу обеспеченных ссуд, так как необеспеченные или обеспеченные не в полном объеме кредиты повышают вероятность потерь для кредитной организации. Диверсификация принимаемого обеспечения по ссудам дает банку возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающего в качестве обеспечения по кредиту.

Отраслевая диверсификация основана на распределении кредитов между заемщиками, которые проводят свою деятельность в различных областях экономики.

При формировании кредитного портфеля кредитные организации стремятся избегать излишней диверсификации (распределение ссуд между разнообразными объектами кредитования) и концентрации (предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков).

Главным инструментом ограничения и контроля кредитного риска банка выступает методика кредитных лимитов.

Ограничение в виде установленных лимитов кредитования позволяет банку избежать потерь из-за непредусмотренности любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и гарантировать его доходность. Лимиты могут быть распределены по категориям заемщиков и группами связанных заемщиков, видам кредитов, кредитам в отдельных областях экономики, наиболее рискованным кредитным вложениям, в том числе по предоставлению долгосрочных ссуд, кредитованию в иностранной валюте и т.п.

Лимиты применяются в виде максимально допустимого размера ссуды и определяются, как в абсолютных величинах (сумма кредита в денежном эквиваленте), так и в относительных значениях (коэффициенты, индексы, нормативы).

Наряду с внутренними лимитами кредитного риска, банк соблюдает обязательные нормативы, установленные в соответствии с требованиями Банка России:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - максимально допустимое значение 25% от капитала банка;
- максимальный размер совокупной суммы крупных кредитных рисков - максимально допустимое значение 800% от капитала банка;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) - максимально допустимое значение 50% от капитала банка;
- совокупная величина риска по инсайдерам банка - максимально допустимое значение 3% от капитала банка.

Несоблюдение установленных Банком России предельных значений экономических нормативов не допускается.

Самым эффективным методом уменьшения уровня кредитного риска банка является создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Банка России и внутренними инструкциями, положениями банка, разработанными в этих целях.

Указанный резерв позволяет обеспечить банку организацию стабильных условий финансовой деятельности и остерегаться резких изменений доходности кредитного портфеля в связи со списанием потерь по ссудам в случае признания ссудной задолженности безнадежной и нереальной для взыскания.

При классификации (реклассификации) ссуд и формировании (уточнении размера) резерва банк соблюдает в соответствии с требованиями Банка России следующие принципы:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Банка России и внутренним документам банка по данному вопросу;
- полный и объективный анализ всей информации, связанной с классификацией ссуд и формированием резервов;
- проведение своевременной классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (уточнения размера) резерва и достоверного отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Важным инструментом уменьшения принимаемого банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера. Политика банка в данной области строится на принципе формирования ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых банком кредитных рисков, при этом банк не упраздняет требования о проведении комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика и не компенсирует недостаточность платежеспособности и кредитоспособности контрагента [8].

Одной из основных задач по минимизации кредитного риска банка является предотвращение появления задолженности, имеющей признаки проблемной. Работа с указанным видом задолженности проводится в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами банка. При этом усилия подразделений направляются как на работу с текущими проблемными и просроченными кредитами, так и на работу с кредитами, которые требуют оперативного взаимодействия подразделений и немедленного принятия решения. Кредитные подразделения на ежедневной основе производят мониторинг кредитных

портфелей с целью анализа своевременности погашения задолженности и оперативного принятия решений по возврату задолженности, выбора стратегии взыскания и разработки плана мероприятий, которые могут включать, в том числе следующие мероприятия:

- изменение структуры задолженности по кредиту (отсрочка выплат основного долга и процентов, изменение процентных ставок);
- изменение структуры обеспечения по кредиту, пересмотр условий действующих договоров обеспечения (принятие решений по дополнительному обеспечению);
- работа с руководством заемщика по выявлению проблем и определения направлений их решения.

При отказе от проведения указанных выше мероприятий, разрабатывается и утверждается план взыскания задолженности по проблемному кредиту по следующим направлениям в соответствии с решениями органов управления коммерческого банка (кредитных комитетов):

- обращение требований к залогодателю по взысканию и/или реализации залога;
- обращение требований к гаранту или поручителю;
- уступка требований банка по кредиту другому лицу;
- обращение взыскания задолженности в судебном порядке.

Руководители подразделений, ответственные за выполнение плана мероприятий, контролируют его своевременное выполнение и предоставляют органам управления отчеты и информацию о выполненных мероприятиях с целью оценки полноты мер, принятых для взыскания задолженности.

Подразделение по управлению рисками анализирует изменение состояния портфеля проблемных кредитов в целом по банку, включая обработку отчетных данных филиалов.

Процентная политика коммерческого банка также является частью кредитной политики, основной целью которой является определение основных принципов и методов установления процентных ставок по привлеченным банком ресурсам для достижения оптимального объема и оптимальной структуры пассивов (по срокам и по валютам) денежных средств, направленных на:

- получение банком прибыли от банковской деятельности, прежде всего в области кредитования, при условии соблюдения допустимых уровней риска и обеспечения минимального уровня издержек;
- обеспечение устойчивого уровня рентабельности продуктов банка;
- поддержание ликвидности банка;
- минимизацию процентного риска.

Процентная политика банка предусматривает установление стандартных ставок привлечения ресурсов и базисных (минимальных) ставок кредитования, а также индивидуальных ставок (для отдельно взятых клиентов) с учетом платы за риск и дополнительной доходности от предоставления клиентам других услуг банка.

На сегодняшний день требования к профессиональному уровню проведения финансового анализа предприятий неуклонно растут. Для банков все большее значение приобретает умение правильно читать финансовые данные, сравнивать различные показатели, которые сотрудники банка получают, анализируя бизнес, выявлять проблемы на сегодня и

прогнозировать возникновение возможных рисков в будущем с целью их минимизации контрагента [6, 7].

Сложность применяемых методик оценки и управления качеством кредитного портфеля банка определяется как составом клиентской базы и структурой кредитного портфеля, так и размером банка. При оценке качества кредитного портфеля в методологических документах не отражается учет комплексных критериев качества. Решить эту проблему можно на основе внедрения интегральной оценки качества портфеля. В современных условиях комплекс критериев качества кредитного портфеля должен быть дополнен новым показателем, отражающим его целенаправленность.

Целенаправленное влияние на базисные показатели качества кредитного портфеля позволит увеличить роль банков в поддержании экономики страны без серьезных потерь качества кредитования.

ЛИТЕРАТУРА

1. Актуальные вопросы экономики и управления в условиях модернизации современной России. Монографический сборник. Выпуск 3 / под ред. В.Д. Голичева. Смоленск: Смоленская городская типография, 2016 - с. 190-195.
2. Букирь М.Я. Кредитная работа в банке: методология и учет. - М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2012. - 240 с.
3. Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке: учебное пособие / Н.В. Горелая. - М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2012. - 208 с.
4. Ноздрева И.Е., Степанова С.А. Управление проблемными кредитами в коммерческих банках // Экономика и предпринимательство. - 2015. - №10 ч. 1 (63-1). - с. 519-524.
5. Ноздрева И.Е. Экономическая и финансовая безопасность государства // В сборнике: Экономический рост и конкурентоспособность России: тенденции, проблемы и стратегические приоритеты. - Сборник научных статей по материалам Международной научно-практической конференции ВЗФЭИ: В 2-х томах. Редакционная коллегия: И.Я. Лукасевич (председатель), Ю.М. Ляльков (ответственный секретарь), М.А. Федотова и др. 2012. - с. 373-374.
6. Сивакова С.Ю. Обеспечение финансовой устойчивости организации // Инновационное развитие современной науки: сборник статей международной научно-практической конференции: в 9 частях / отв. ред. А.А. Сукнасян. - Уфа: РИЦ БашГУ, 2014. - С. 187-190.
7. Сивакова С.Ю. Управление финансовой устойчивостью предприятия // Актуальные проблемы теории и практики управления: Материалы II международной научно-практической конференции (1-2 июня 2012 года). - Смоленск: Изд-во СмолГУ, 2012. - С. 179-185.
8. Ноздрева И.Е. Кредитование коммерческими банками Смоленской области предприятий агропромышленного комплекса // Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов: материалы Всероссийской научно-практической конференции: в 2 т. Т. 1. 8 ноября 2015 г., г. Киров. - Киров: ООО «Радуга-ПРЕСС», 2015. - с. 108 - 111.
9. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: учебное пособие / Е.П. Шаталова, А.Н. Шатало. - М.: КНОРУС, 2012. - 168 с.
10. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. - М.: КНОРУС, 2016. - 456 с.

Nozdreva Irina Evgenyevna

Financial university under the government of the Russian Federation
Smolensk branch, Russia, Smolensk
E-mail: nire@mail.ru

Sivakova Svetlana Yurievna

Financial university under the government of the Russian Federation
Smolensk branch, Russia, Smolensk
E-mail: svetlyur@rambler.ru

Development lending strategy in commercial banks

Abstract. The article is devoted to problems of formation of commercial bank credit policy, its impact on the stability of the work and results of operations. It substantiates the importance of an effective credit policy, improves the quality of the assets, their profitability, and ultimately providing a positive financial result. The author points out the global, end and operational objectives of the commercial bank credit policies to realize the ultimate goal of credit policies. The process of their development in conjunction with the general strategy of the bank development. The importance of constant monitoring of implementation, and the state of adjustment goals, as thoughtful and timely adjusted goals are the key to an effective credit policy of the commercial bank. The criteria of efficiency reduction of the credit policy in the event of a formal approach to its development. We consider the basic principles of the formation of bank credit policy strategy, suggesting a systemic nature, complexity, etc. The classification of types of credit policy on various grounds. The article deals with the basic methods of regulation of the bank's loan portfolio risk, as fundamental to the development of commercial bank lending strategy is to minimize credit risks arising from the insolvency of the borrower.

Keywords: credit policy; commercial banks; credit operations; credit portfolio; credit worthiness; credit portfolio analysis; portfolio management; credit risk