Константинова Елена Алексеевна. Пути совершенствования кредитования юридических лиц коммерческими банками России в современных условиях : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2005 193 с. РГБ ОД, 61:05-8/5043

**Содержание к диссертации**

Введение

I. Теоретические основы кредитования юридических лиц коммерческими байками России 13

1.1. Необходимость банковского кредитования в современных условиях. Формы и принципы кредитования 13

1.2. Роль Банка России в регулировании кредитных отношений. Общие тенденции и особенности формирования кредитных отношений в России и Эстонии 32

1.3. Риски, возникающие при кредитовании юридических лиц коммерческими банками 58

II. Анализ кредитной деятельности коммерческих банков 76

2.1. Организация кредитного процесса в российском банке. Кредитная политика как основа кредитного процесса 76

2.2.Кредитный анализ в коммерческом банке. Анализ кредитоспособности заемщика. 90

2.3.Оценка обеспечения по кредиту. Рейтинговая система оценки рисков по кредитам юридических лиц 108

2.4.Управление кредитным портфелем коммерческого банка. Создание резерва на возможные потери по ссудам 126

III. Пути совершенствования кредитования юридических лиц 142

3.1. Предложения по усовершенствованию кредитования юридических лиц коммерческими банками 142

3.2. Предложения по совершенствованию регулирования кредитных отношений со стороны

Центрального Банка РФ 154

Заключение 159

Список литературы 167

Приложение 1 174

Приложение 2 178

Приложение 3 179

Приложение 4 180

Приложение 5 181

Приложение 6 189

Приложение 7 190

Приложение 8 191

Приложение 9 193

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования. В**условиях рыночной экономики Российской Федерации существует объективная необходимость в стабильной и эффективной банковской системе, которая выполняла бы присущие ей функции по аккумулированию и распределению капитала, способствуя развитию наиболее эффективных и перспективных отраслей экономики. Поэтому на сегодняшний день учет мирового опыта в организации деятельности кредитных организаций особенно важен для Российской Федерации как государства, стремящегося выйти на мировой уровень успешного функционирования банковской системы и экономического развития в целом. Это необходимо не только для повышения конкурентоспособности России на мировом рынке банковских услуг, но и возврата утраченных позиций в мировом сообществе.

В связи с этим проведение исследований, направленных на совершенствование организации кредитования юридических лиц с учетом интересов всех его участников, является в настоящее время особо актуальным, имеет теоретическую и практическую значимость. Для общества в целом ценность данных исследований определяется тем, что они могут помочь в разработке рекомендаций, которые обеспечат финансовую устойчивость предприятий, повысят конкурентоспособность, будут способствовать расширению сферы банковского кредитования реального сектора и тем самым обеспечат стабильный рост экономики и банковской системы страны. Реальная возможность преодоления на этой основе платежного дефицита, восстановления оборотного капитала производителей позволит в будущем обеспечить наращивание инвестиций в основной капитал.

За последние годы система кредитования существенно изменилась как в методическом аспекте, так и в технологии кредитных операций. Однако, как отмечают специалисты, в ряде случаев российские банки не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Банковские инструкции,

**5**регламентирующие кредитные операции, в полной мере не отражают сложившуюся

практику на рынке кредитов. Ситуация такова, что каждый коммерческий банк, исходя из

своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя очевидно, что

есть общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и

позволяющие банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом,

улучшить возвратность ссуд.

В международной практике предоставление кредитов относится к основным, традиционным банковским операциям, от которых банки получают большую часть доходов, при этом они занимают, как правило, наибольший удельный вес в совокупных активах. В российской практике в силу ряда причин (высокой рискованности кредитных операций, их сравнительно низкой доходности по отношению к операциям на финансовом рынке, потребности в высокопрофессиональном персонале, а также недостатка финансовых ресурсов) банки довольно часто сводят к минимуму количество кредитных операций, уделяя больше внимания либо операциям на финансовом рынке, либо валютным операциям, либо расчетно-кассовому обслуживанию.

На сегодняшний день встречаются банки, в которых доля просроченных кредитов составляет до 90 %. И это, несмотря на то, что на 1 января 2004 г. просроченная задолженность по банковским кредитам, предоставленным юридическим лицам по сравнению с предыдущим годом, уменьшилась на 1,4 % и составила 3,9 %. Существует несколько причин, объясняющих сложившуюся ситуацию. Во-первых, в России до сих пор очень большое число предприятий и организаций имеют финансовый менеджмент, который или не хочет, или не может обеспечить возвратность средств, получаемых в виде займов у коммерческих банков. Во-вторых, передел собственности и наличие разветвленных холдингов, имеющих собственные банки, нередко приводят к тому, что кредитование связанных с банком заемщиков либо изначально не предполагает возврата средств, либо при угрозе банкротства банка служит сигналом для невозврата полученных кредитов. В-третьих,

**6**высокие ставки процента (цены кредита). На начало 2005г. ставки составили 15-20 %

годовых в долларах США, хотя для большей части реального сектора экономики уровень

рентабельности проектов составляет 10,8 % годовых. Однако многие предприятия от

безысходности идут на кредитование по нереально высоким для их проектов ставкам, что и

приводит к проблемам по возврату средств. В-четвертых, сроки кредитования. Ресурсная

база банков позволяет кредитование долгосрочных проектов в размере лишь 5-10 % активов

банков, в то время как потребности экономики значительно превосходят данные

возможности. В-пятых, несоответствие масштабов деятельности (а соответственно и

потребности в кредитном обслуживании) основных российских предприятий масштабам

деятельности основных российских банков (чей суммарный потенциал более чем в 10 раз

ниже потенциала некоторых крупнейших зарубежных банков). В-шестьгх, проблемы с

залогом. Формально кредиты практически у всех банков обеспечены залогом на 100 *%'...*

Однако реальное качество обеспечения и механизм перехода прав владения и распоряжения

залогами таковы, что в очень редких случаях после невозврата кредита банк компенсирует

свои потери за счет обеспечения.

В диссертационной работе предлагается сравнительный анализ кредитной практики российских и эстонских банков с целью выработки оптимального плана по развитию кредитования в странах, которые имеют много общего и которые, несмотря на различия, могут перенять друг у друга положительный опыт для дальнейшего успешного развития. В этой связи, хотелось бы отметить, что пример эстонской банковской системы, как успешной банковской системы европейского уровня (как отмечают аналитики ЕС) приведен целенаправленно.

В своем докладе «Россия и Балтия: 2010» эксперты Фонда перспективных исследований и инициатив пришли к выводу, что страны Балтии станут мостиком между экономиками России и Европейского союза. По мнению президента фонда Александра Дынкина «формирующийся в европейском союзе прибалтийский «Бенилюкс» (Эстония-

7 Литва-Латвия), мог бы реально выполнять функции сближения экономики России и ЕС».1

Сближаться будут не только в хорошо известных и традиционных для сотрудничества

России и ЕС отраслях - топливно-энергетической и транспортной, но и в сфере высоких

технологий, страхования, финансов и кредита.

По оценке экспертов Международного валютного фонда, уровень организации банковской системы Эстонии является одним из наиболее высоких среди государств, вступивших в Европейский союз 1 мая 2004г., что подтверждают кредитные рейтинги эстонских банков. Причиной успеха являются два фактора, во-первых, банковская система Эстонии с начала экономических реформ была открыта для конкуренции и внешнего капитала. Во-вторых, законодательство, регулирующее банковскую деятельность Эстонии, и работа самих банков приведены в соответствие с законами Европейского союза и международными стандартами. Для России Эстония может послужить хорошим примером в своем стремлении выйти на мировой уровень обслуживания мирового банковского капитала и совершенствовании управления кредитами, в частности.

Степень разработанности проблемы. Вопросы роли кредитования юридических лиц коммерческими банками, включая вопросы построения кредитного процесса и кредитной политики в частности, освещаются во многих работах отечественных и зарубежных ученых. Большой вклад в разработку данных вопросов внесли такие видные отечественные экономисты как: Ю.Б. Базулин, Г.Н. Белоглазова, Е.Ф. Жуков, В.В. Иванов, В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, Б.И.Соколов, A.M. Тавасиев, В.Н.Шенаев и другие авторы. В числе зарубежных исследователей наибольший интерес.представляют работы Э.Альтмана, Д.Д. Ван-Хуза, Р.Л. Миллера, С. Питера Роуза, М.Сырга и др.

Вместе с тем, многие из отечественных авторов обосновали свои выводы применительно к условиям плановой экономики и начального периода становления рыночных отношений. Что же касается современной отечественной и зарубежной

1 «Финансовые известия», 16 мая 2003

*2*Eesti Pank. Видение Международного валютного фонда об экономике и финансовой системе Эстонии.

**8**экономической литературы, посвященной вопросам банковского кредитования, то здесь

основное внимание уделяется управлению кредитным риском банка на основе анализа

различных сторон самого заемщика, кредитуемой сделки, дополнительного обеспечения

кредита. Не отрицая важности учета этих факторов в деле совершенствования кредитования

и снижения кредитного риска, следует отметить недостаточное освещение в современной

отечественной литературе организации банковского кредитования исходя из приоритета

объективной необходимости кредита и вопросов управления кредитами коммерческими

банками, а именно, рекомендаций по выработки единой методической и нормативной базой

организации кредитного процесса. В России управлению кредитами уделяется, как правило,

относительно небольшое внимание, при этом в большинстве соответствующих работ,

указанные вопросы затрагиваются фрагментально, а подчас и совсем не рассматриваются в

силу чего многие аспекты управления кредитами остаются недостаточно раскрытыми. В

целом в современной научной литературе, посвященной проблемам банковского

кредитования, еще нет ясной и логичной концепции системы управления кредитами, а также

кредитной политики, отвечающей современным потребностям российских банков.

Актуальность, недостаточная научная разработанность проблемы управления кредитным риском банка путем изменения организации кредитования, а также важное практическое значение их решения определили выбор темы, цель и конкретные задачи исследования.

**Объектом диссертационного исследования**является кредитная деятельность коммерческих банков.

**Предметом исследования**являются экономические отношения, складывающиеся в процессе предоставления кредита юридическим лицам коммерческими банками.

**Целью исследования**является разработка теоретических подходов и методических рекомендаций по совершенствованию организации банковского кредитования в России, направленных на повышение роли кредита в обслуживании предприятий и одновременно на

**9**снижение кредитного риска банка. Для достижения указанной цели бьши поставлены и

решены **следующие**задачи, определившие логику и структуру исследования:

системное изучение теоретических основ банковского кредитования в экономике России;

уточнение сущности и состава принципов кредитования исходя из современных условий банковской деятельности;

выявление тенденций развития системы банковского кредитования в мировой практике с последующим сравнительным анализом механизма кредитования российских банков на современном этапе развития;

обоснование необходимости и определение основных направлений совершенствования банковского кредитования предприятий в России, оценка эффективности используемых методов определения кредитоспособности с позиции их соответствия современным требованиям и учета мирового опыта;

практическое применение законодательной базы, регламентирующей кредитную деятельность банков;

исследование взаимоотношений между банком и клиентом с целью выявления слабых сторон и разработки предложений по оптимизации кредитной работы подразделений банка с учетом минимизации рисков;

разработка рекомендаций по совершенствованию организации кредитования, предназначенных к реализации, как на уровне самих банков, так и на уровне Центрального Банка.

**Теоретические и методологические основы исследования. В**основе исследования лежит диалектический метод, предопределяющий изучение экономических явлений в их постоянном и взаимосвязанном развитии. В процессе работы широко применялись общенаучные методы и приемы познания, а именно: системно-структурный анализ, экономико-статистические сравнения, наблюдение, анализ и синтез процессов, аналогия.

**10**В процессе исследования использовались научные труды, в том числе

монографические, видных отечественных и зарубежных ученых, относящиеся к историческому наследию и современности. Наряду **с**этим, автор обращался к статьям экономистов, в частности практических банковских работников, опубликованным в ведущих экономических журналах и газетах. В диссертации широко использованы современные взгляды экономистов-практиков по вопросам оптимальной организации кредитных процедур банка на различных этапах кредитного процесса.

**Информационной базой исследования**послужили Федеральные законы и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации и Эстонской республики, методические рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, данные государственной и банковской статистики за период 1992-2004 гг., информационно-аналитические и разработочные материалы Центрального банка Российской Федерации, Ассоциации российских банков, ряда коммерческих банков России и Эстонии, международных и отечественных аудиторских фирм, банковских конгрессов, материалы научно-практических конференций по проблемам организации банковского кредитования, публикации в научных журналах и средствах массовой информации.

**Научная новизна диссертационного исследования**состоит в том, что в ней осуществлено комплексное исследование теории и практики организации кредитования юридических лиц в России и Эстонии, как государств имеющих общее прошлое и стремящихся к успешному конкурентоспособному будущему в мировом сообществе. Результаты, характеризующие научную новизну, состоят в следующем: выявлены особенности и определена роль кредитования как основы успешного развития экономики на основе проведенного комплексного анализа банковского кредитования в плановой экономике, основных тенденций его развития в западных, прибалтийских странах и современной организации в российских банках;

уточнена сущность принципов банковского кредитования относительно современных

условий рыночной экономики и предложен, как особо актуальный на сегодняшний день, принцип дифференцированности;

определены основные направления по совершенствованию организации кредитования и произведена оценка эффективности используемых методов определения кредитоспособности с позиции их соответствия современным требованиям и с учетом мирового опыта;

проведен анализ практического применения законодательной базы, регламентирующей кредитную деятельность банков, и исследовано состояние учета требований по формированию резерва на случай возможных потерь по ссудам;

теоретически обоснован комплексный подход к анализу кредитной деятельности банка как со стороны ее содержания и применяемых процедур, так и с точки зрения участия структурных подразделений банка в эффективной реализации кредитной политики;

предложены практические рекомендации по совершенствованию организации кредитования, предназначенных к реализации, как на уровне самих банков, так и на уровне Центрального Банка.

**Практическая значимость.**Полученные в ходе диссертационной работы результаты и выводы могут быть использованы банками при разработке собственной кредитной политики, а регулирующими банковскую деятельность органами - при разработке новых или совершенствовании действующих нормативных документов, регламентирующих кредитную деятельность банков.

Основные результаты диссертационного исследования могут быть также использованы в процессе преподавания курса «Банковское дело» и специализированных курсов по подготовке специалистов и руководителей кредитных организаций.

**12 Апробация результатов исследования.**Основные положения исследования были

опубликованы автором в ряде статей, изложены в докладах на научных и практических

конференциях, а также нашли отражение в кредитной политике российского банка КБ «БФГ-

Кредит».

По теме диссертационного исследования опубликованы три работы общим объемом 3,3 печатных листа.

**Структура и объем работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Общий объем работы составляет 166 страниц машинописного текста.

## Необходимость банковского кредитования в современных условиях. Формы и принципы кредитования

Основной целью создания банков является кредитование клиентов. В современном мире кредит является активным и весьма важным эффективным участником народнохозяйственных процессов. Без него не обходятся ни государства, ни предприятия, организации и население, ни производство и обращение общественного продукта. С помощью кредита происходит перелив ресурсов, капитала, создается новая стоимость. Предоставляя кредит, коммерческие банки влияют не только на расширение воспроизводства, рост капитала, но и на повышение уровня жизни. Финансирование торговли и иностранного туризма облегчает товарообмен между странами и удешевляет его, таким образом, воздействуя на укрепление отношений между странами и оздоравливая экономическую ситуацию в мире.

Кредитная деятельность - один из важнейших признаков, характеризующих само понятие банка. Следует отметить, что уровень организации кредитного процесса - едва ли не лучший показатель всей работы банка и качества его менеджмента. Если у банка появляются серьезные финансовые трудности, то проблемы обычно возникают из-за кредитов, которые не возможно взыскать вследствие принятия ошибочных управленческих решений, незаконных манипуляций с кредитами, проведения неправильной кредитной политики или непредвиденного экономического спада. Что говорит об исключительной важности налаживания четких и эффективных механизмов кредитного процесса, как для самих банков, так и для экономики в целом. К сожалению, такие механизмы в большинстве отечественных банков практически отсутствуют, а это, наряду с другими причинами, оказывает существенное негативное влияние на развитие банковского сектора России. Создание таких механизмов можно рассматривать как одну из важнейших задач, стоящих перед коммерческими банками и Центральным Банком Российской Федерации (ЦБРФ). В этой связи, принят новый федеральный закон ФЗ-177 от 27.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», согласно которому проводятся проверки соответствия банка с требованиями к участию в системе страхования вкладов. В ходе таких проверок значительное внимание уделяется анализу банковского кредитного портфеля: детальный анализ документации и обеспечения по крупнейшим кредитам, выборочную проверку мелких кредитов, оценка банковской кредитной политики на предмет ее разумности, с точки зрения сохранения средств, размещенных в банке; правильность формирования уставного капитала банка, соблюдение и порядок расчета обязательных нормативов деятельности, оценивается структура доходов и расходов, с целью определения операций, приносящих банку основой доход.

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки, он активно изучается практически всеми ее разделами. Такой интерес к кредиту и кредитным отношениям продиктован уникальной ролью, которую играет кредит в хозяйственном обороте, национальной, международной экономике и в жизни человеческого общества в целом.

## Организация кредитного процесса в российском банке. Кредитная политика как основа кредитного процесса

Кредитный процесс представляет собой достаточно сложный, состоящий из ряда выполняемых в определенном порядке обязательных процедур, экономический процесс, устойчивое функционирование которого достигается путем согласования усилий всех участвующих в нем лиц, то есть путем его организации. Кредитование представляет собой систему, состоящую из следующих элементов, которые представлены в следующей таблице 9.38

Элементы системы кредитования.

Наименование элемента системы кредитования Содержание

Фундаментальный теоретическо-практический элемент Кредитная культура, представление о законах кредита и принципах кредитования, разработка стратегии, целевых ориентиров, условий кредитования, кредитной политики, перспективах и текущих планов, лимитов кредитования.

Субъекты и объекты кредитования, обеспечение кредита Оценка объектов и субъектов кредитования, подбор и отбор наиболее эффективных проектов, оценка обеспечения кредита, кредитного риска.

Организационно-аналитический элемент Разработка структуры аппарата управления, стандартов, процедур кредитования, предложение различного рода услуг и операций, организация выдачи и погашения кредита, анализ и контроль кредитных операций.

Кредитная инфраструктура Наличие информационного, методического, научного, кадрового обеспечения, системы безопасности, взаимодействия подразделений в процессе кредитования.

Правовой элемент Федеральные законы, регулирующие деятельность в сфере кредитования, нормативные акты и инструкции ЦБРФ.

Кредитный процесс приносит успех только в том случае, когда присутствуют и взаимодействуют все элементы, которые представляют собой целостную систему. Центральной задачей менеджеров банка - налаживание этого взаимодействия.

Управление кредитом определяется предпринимательской философией банка, характеризующей понимание им собственной миссии, интересов клиентов, своих ценностей и потребностей общества.

Следовательно, предварительным условием создания сильного банка является эффективный процесс управления кредитами. Вьщелим следующие основные задачи управления кредитами: формирование хорошо развитой кредитной политики и процедуры,

Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент)/ Под ред. Д-ра экон. Наук, проф. О.И. Лаврушина. - М.:Юристь, 2003.-688 с, 409с оптимальное управление кредитным портфелем,

? эффективный контроль за кредитами,

? наличие высоко квалифицированного персонала.

Исходя из задач управления кредитованием, выделим этапы, которые необходимо пройти любому банку для построения эффективной системы кредитования и управления кредитными рисками;

? Формулировка кредитной политики банка.

? Разработка организационной структуры кредитного подразделения.

? Создание системы принятия административных решений.

? Разработка внутренних нормативных документов в области кредитования, в том числе системы лимитирования, ценообразования, авторизации.

? Разработка процедуры проведения кредитного анализа (принятие стандартизированных форм и документов анализа сейчас становиться практикой, преимущество такого подхода заключается в том, что он делает оформление, анализ, проверку и решение о кредитовании намного проще).

? Создание системы мониторинга кредитов и взыскания налогов.

? Организация контроля и регулирования уровня кредитного риска банка в целом.

? Обучение специалистов всех кредитных подразделений банка.

В данной работе будет приведен анализ отдельных методов снижения кредитного риска, но предварительно хотелось бы на примере банка представить наиболее значимые из названных этапов, так как только организация комплексной системы управления кредитным риском в банке позволит получить максимальный эффект от применения отдельных методов.

## Предложения по усовершенствованию кредитования юридических лиц коммерческими банками

Благодаря стабилизации экономики в последнее время, банки должны реализовать свои возможности по развитию банковского бизнеса: расширить ассортимент предлагаемых услуг, модернизировать систему контроля за рисками, расширить клиентскую базу, увеличить заимствования из вне для обеспечения собственной ликвидности. Наряду с этим, банки должны расширить свои конкурентные преимущества посредством обеспечения лидерства в ценообразовании (экономии на издержках), высокого качества обслуживания клиентов, преимущественного развития тех продуктов и услуг, где достигнут наибольший эффект, предложения новых продуктов, проникновения на новые рынки, диверсификация деятельности.

Для обеспечения более устойчивого и эффективного развития банковского сектора необходимо решить еще целый ряд проблем, связанных с развитием конкуренции на рынке банковских услуг, формированием долгосрочной ресурсной базы и совершенствованием кредитования (в частности, ограниченный объем ресурсов, выделяемых для кредитования, слабая диверсификация кредитного портфеля, недостаточное развитие управленческой информации, преобладание среди акционеров представителей отраслей, находящихся в тяжелом положении).

Укрупнение банков и новый передел клиентской базы позволит по-новому оценить возможности банковской системы и подойти к вопросу кредитования с классической стороны. В этой связи, банк должен структурировать кредитование так, чтобы минимизировать подверженность выявленным рискам, обеспечить потребную доходность и соответствие кредитного договора принципам кредитной политики, а также правильно оформить документы и осуществить перечисление средств.

Необходимо существенно повысить качество кредитных договоров. Главным недостатком кредитных договоров является их формализм, о чем свидетельствует значительный объем пролонгированных и просроченных ссуд. В экономическом плане кредитные договора не содержат действенных мер по предотвращению просрочки платежа по основному долгу и процентам за кредит; в правовом отношении кредитные договора не позволяют обеспечить возврат выданных ссуд.

В диссертационной работе были рассмотрены основные аспекты системы управления кредитами, в основе которой лежит система управления кредитным риском. Как правило, управление кредитным риском представляется в виде системы, в то же время это непрерывный процесс. Поскольку управление рисками является частью практического менеджмента, оно требует постоянной оценки и переоценки принятых решений. В противном случае могут сложиться статистические, бюрократические и технологические иллюзии, которым не суждено осуществиться на практике.

Современные концепции управления рисками, применяемые в европейской банковской практике, построены на использовании статистических методов и большого объема разнообразной статистической информации. По мере модификации банками своей деятельности следует вырабатывать не только новые стандарты оценки и управления рисками, делать попытки внедрить европейскую практику, но и в настоящее время важно создать условия для ее применения. Необходимо сочетать теоретические наработки с практикой ведения деятельности в условиях государства.

Ключевым моментом системы управления кредитами является продуманная кредитная политика, а основными элементы данной системы являются следующие: организационное обеспечение кредитной деятельности, установление лимитов, оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика, ранжирование кредитов по уровню кредитного риска (установление рейтинга) и сопоставление с установленными лимитами, определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам, распределение полномочий при принятии кредитных решений, кредитный мониторинг, управление кредитным портфелем, восстановление проблемных кредитов.

Несомненно, эти элементы чрезвычайно важны. Тем не менее, с практической точки зрения хотелось бы отметить, что ключом к построению эффективной системы управления кредитом является правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с заемщиком, а также в осторожном и осмотрительном подходе к управлению кредитным портфелем.

Ключевыми этапами управления кредитом называются следующие: управление кредитным портфелем, управление взаимоотношениями «банк-клиент», контроль. Трудно не согласиться.

Таким образом, в сфере управления кредитами на первый план выходит управление кредитным портфелем. Управление портфелем позволяет балансировать и сдерживать риск всего портфеля, ожидая и контролируя риск, присущий тем или иным рынкам, клиентам, кредитным инструментам, кредитам и условиям деятельности. Основным способом контроля формирования кредитного портфеля считается установление лимитов кредитования, таких как, отраслевые лимиты, лимиты по странам, по видам валюты, срокам погашения, типу обеспечения.