

Содержание и факторы кредитной политики коммерческого банка

Перемитина Олеся Владимировна, студент ФГБОУ ВО «Орловского государственного университета имени И.С. Тургенева», г. Орел, Россия

Аннотация. В статье раскрывается сущность кредитной политики коммерческого банка, ее цель, а также рассмотрены факторы, под воздействием которых происходит формирование кредитной политики.

Ключевые слова: кредитная политика, коммерческий банк, факторы

The content and factors of the credit policy of a commercial bank

Abstract. The article reveals the essence of credit policy of commercial Bank, its purpose, and discusses the factors affecting the formation of the credit policy.

Key words: credit policy, commercial bank, factors

На сегодняшний день актуальность грамотно выстроенной кредитной политики коммерческого банка неоспорима, так как благодаря ей банк определяет цели и ставит задачи для достижения максимизации прибыли при минимальном уровне риска. А в случае достижения данной цели в условиях современной рыночной экономики он может представлять конкурентоспособность в аспектах кредитования в сравнении с аналогичными банками, предоставляющими аналогичные услуги.

Кредитная политика – это система мер в области кредитования клиентов, осуществляемых банком для реализации его стратегии и тактики в данном регионе в определенный период времени.

Существуют разные мнения по поводу раскрытия термина «кредитная политика», то есть единого определения нет. Часто авторы дают неполное определение, раскрывающее лишь вопросы, которые решает кредитная политика банка, но не раскрывается суть кредитной политики.

Приведем некоторые определения понятия «кредитная политика банка»,

встречающиеся в научной литературе. Изначально наибольшее распространение получило определение кредитной политики как «стратегии и тактики в области получения и предоставления кредитов» [2].

В трудах российских экономистов понятие «кредитной политики» впервые наиболее глубоко было изучено Г.С. Пановой, привнесшей значительный вклад в теоретическое исследование кредитной политики банка. Г.С. Панова указывает, что «сущность кредитной политики мы определяем как стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестицию в части кредитования клиентов банка» [5]. На наш взгляд, данное определение является все же не совсем точным, поскольку автор просто объединил две разные политики банка: кредитную и депозитную. Видно, что при данном подходе кредитная политика понимается скорее, как что-то автоматически вытекающее из привлечения ресурсов, то есть вкладов. В результате складывается искаженное понимание кредитной политики, как будто речь идет просто о необходимости размещения ресурсов. Пановой Г.С. это объясняется тем, что «кредитная и депозитная политика являются как бы двумя сторонами одной медали» [5].

Безусловно можно согласиться с тем, что банк является и кредитором, и заемщиком. Но в связи с этим из банковской политики, как чего-то общего, выделяются депозитная и кредитная политика, каждая из которых направлена наряду и с другими политиками, проводимыми банком, на повышение эффективности работы банка. Соединять кредитную и депозитную политику не следует: это может привести к путанице, как при научном толковании данных понятий, так и при неверном понимании и использованию разработанных рекомендаций в практической работе банка.

Также к термину «кредитная политика» применяется и практический подход, когда кредитная политика определяется как «совокупность банковских операций, рассматриваемых на перспективу и обеспечивающих банку достижение намеченных целей» [1].

Кредитная политика коммерческого банка включает в себя ряд

составляющих, таких как набор действий, документов, стратегических целей, задач и принципов, которые позволяют определить направления развития кредитной организации на будущее. Кредитная политика позволяет определить процесс выдачи займов, используя при этом максимально эффективные методы и средства реализации, обозначить ключевые приоритеты и стратегические задачи на перспективу [3].

В основе кредитной политики любого банка лежит оптимальное соотношение уровня доходности и потенциальных рисков, которые могут возникнуть в процессе проведения ссудных операций.

Основной целью кредитной политики коммерческого банка, как и любой коммерческой организации, является максимизация прибыли, а с учетом специфики можно сделать вывод, что главной целью кредитной политики считается максимизация прибыли от проведения кредитных операций с учетом потенциальных рисков. С учетом названных составляющих и ресурсов, которые имеются у коммерческого банка формируются текущие задачи, среди которых является разработка и формирование технологии проведения операций, контроль над процессом кредитования и реализации кредитной политики в каждом конкретной подразделении, офисе и отделении, выбор того или иного направления кредитования, отвечающих стратегии развития коммерческого банка.

Ключевым направлением определения кредитной политики коммерческого банка является ее разработка, документальное оформление и процесс реализации. Документальное оформление кредитной политики предполагает принятие инструкций и документов, которые позволяют определить этапы взаимодействия с клиентами и критерии оценки их кредитоспособности, особенности регламентирования основных операций, этапы контроля за их реализацией. Главной особенностью кредитной политики считается ее непостоянство – это предполагает ее регулярный пересмотр с учетом изменения экономической ситуации в стране. Таким образом, можно сделать вывод о том, что на

формирование кредитной политики коммерческого банка оказывают влияние макроэкономические факторы. Также практически в одинаковой степени на формирование кредитной политики также оказывают влияние и микроэкономические факторы, которые представлены на рисунке 1.



Рис. 1. Макроэкономические и микроэкономические факторы формирования кредитной политики банка [4]

Среди макроэкономических составляющих, влияющих на формирование кредитной политики банка, необходимо отметить экономическое положение в стране: стадия экономического цикла, на прохождении которой находится государство в настоящий момент; уровень развития банковского сектора, уровень конкуренции на нем, состояние котировок национальной валюты.

Также на кредитную политику влияют изменения нормативно-правовой базы, так как они способны оказывать влияние на размер банковских резервов, изменение процентных ставок, а также других параметров работы коммерческого банка посредством направления их администрации и руководству соответствующих директив.

Следующая группа факторов, влияющих на формирование кредитной политики – микроэкономические факторы, которые включают в себя: специализацию конкретной кредитной организации, ресурсную базу, ликвидность активов и платность пассивов, особенности формирования клиентской базы и приоритетов ее развития в зависимости от категории заемщиков. Уровень квалификации и степени взаимодействия персонала в ряде случаев играет ключевую роль в реализации кредитной политики на местах, в грамотном оформлении и движении документов.

В этой связи, сущность кредитной политики коммерческого банка заключается в комплексе мероприятий, нацеленных на создание таких кредитно-инвестиционных предложений и продуктов, которые минимизируют рискованность операций и позволяют получить высокую долю доходности. Практически полную безрискованность дают кредиты с обеспечением (залогом), выданные в национальной валюте в условиях экономической стабильности страны.

Таким образом, разработка кредитной политики банками, реализация ее основных аспектов, представляет несомненный практический интерес для совершенствования деятельности банков, так как кредитная политика является важнейшим инструментом достижения стратегических целей коммерческого банка. От ее успешной реализации во многом зависит финансовый результат банковского учреждения. Важнейшей задачей кредитной политики является эффективная оценка кредитоспособности заемщика. Выбор метода оценки кредитоспособности заемщика требует тщательного рассмотрения.

Список используемых источников

1. Большой экономический словарь / Под ред. А.И. Азиляна. 2-е изд. доп. и перераб. - М.: Институт новой экономики, 1997. - 810 с.
2. Кредитная политика коммерческого банка: региональный аспект. Под общ. ред. проф. Н.П.Макаркина. - Саранск: Изд-во Мордов. ун -та, 2003. -258 с.
3. Лаврушин О.И. Особенности и направления развития кредита в экономике России// Банковское дело. – 2011. – № 3. – С. 38-42.
4. Макроэкономический анализ банковской сферы: учебник / коллектив авторов ; под ред. О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой. - М: КНОРУС, 2016. - 460 с.
5. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. - М.: ИКИ «ДИС», 1997. - 251 с.