

Тужик Анна Михайловна

магистрант

Лебедева Юлия Аркадьевна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Государственный университет управления»

г. Москва

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА – ОСНОВА ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА

***Аннотация:** в данной работе рассмотрены основные теоретические и вопросы, затрагивающие суть и важность кредитной политики в коммерческом банке. В статье также представлены функции кредитной политики.*

***Ключевые слова:** кредитная политика банка, кредитная стратегия, кредитная тактика, функции кредитной политики, макрофакторы, микрофакторы, направления кредитования.*

Кредитная политика коммерческого банка представляет собой совокупность различных факторов, документов и действий, которые определяют развитие коммерческого банка в области кредитования всех своих клиентов. Кредитная политика необходима для определения задач и приоритетов кредитной деятельности банка, средств и методов их реализации, и, конечно же, принципов и порядка организации кредитного процесса. Данная политика является обязательным условием разработки системы документов, которые регламентируют процесс кредитования, таким образом, создается основа организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности [2, с. 288].

Кредитная политика коммерческого банка обязана содержать правила реализации конкретных целей, а также стандарты и инструкции, которые представляют собой методическое обеспечение ее реализации.

Кредитная политика всегда разрабатывается высшим руководством банка, естественно, в рамках принятой стратегии развития, кредитным комитетом, а

утверждается Правлением банка и окончательно принимается Советом директоров.

Можно утверждать, что кредитная политика коммерческого банка строится на взаимосвязи его кредитной стратегии и кредитной тактики [1, с. 79]. Стратегия необходима для того, чтобы можно было правильно определить основные принципы, приоритеты и цели конкретного банка на кредитном рынке, а тактика, параллельно работая со стратегией, подразумевает под собой конкретные финансовые инструменты, которые используются банком для того, чтобы произвести реализацию его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, и порядок организации кредитного процесса.

Сущность любой кредитной политики коммерческого банка заключается в ее функциях. Условно они подразделяются на две группы: функции, которые присущие различным элементам банковской политики, и специфические, которые отличают кредитную политику от других элементов банковской политики.

Функциями кредитной политики являются [5, с. 543]:

- первая функция называется коммерческой. Ее суть заключается в том, что банк получает прибыль от проведения различных операций, в частности, кредитных;

- второй функцией служит стимулирующая функция. Ее суть заключается в стимулировании накопления временно свободных денежных средств в банке и в их рациональном использовании. Логично предположить, что вкладчики и заемщики имеют разные стимулы. Клиенты банка рассчитывают на процентный доход от средств, которые они поместили на депозит, а у заемщиков главной целью является покрытие временной потребности в дополнительных средствах, при этом стимулом для погашения задолженности в максимально короткие сроки является необходимость уплаты процентов банку за пользование ссудой. Для банка стимулирующая функция кредитной политики необходима для привлечения наиболее дешевых ресурсов на рынке на относительно длительный срок и, разместить их с максимальной для себя выгодой;

– третья функция называется контрольной. Смысл данной функции проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов с учетом тех приоритетов, которые определены в кредитной политике конкретного банка.

Специфическая функция кредитной политики всего одна, но она не менее важна. Ею является оптимизация кредитного процесса, которая направлена на достижение цели кредитной политики.

Разработка кредитной политики банка зависит от большого количества факторов. Все факторы можно разделить на макрофакторы и микрофакторы.

Макрофакторами являются факторы, которые влияют на формирование и развитие кредитной политики банка, но сам банк влиять на них не может [3, с. 154]. Такими факторами являются:

- кредитная политика организаций-конкурентов;
- потенциал и экономические особенности региона, в котором работает банк;
- состояние и уровень развития денежного рынка страны;
- макроэкономическая ситуация в стране в целом и тенденции ее развития;
- законодательные ограничения на объем кредитных операций.

На микрофакторы банк может воздействовать, так как они связаны с его деятельностью.

Микрофакторами кредитной политики являются:

- квалифицированность банковского персонала;
- ресурсная база банка;
- процентная политика банка в области привлечения ресурсов и их размещения в кредиты;
- обеспечение банковского персонала необходимыми информационными и рабочими материалами;
- готовность персонала банка к работе с различными категориями заемщиков;

- клиентская база банка.

Многолетний опыт показывает, что кредитная политика банка должна включать следующие элементы:

- управление кредитным риском;
- разработка ряда внутрибанковских нормативных документов по кредитованию;
- управление кредитным портфелем.

Формирование кредитной политики коммерческого банка предполагает:

- определение общих положений и целей кредитной политики;
- организацию кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора;
- создание аппарата управления кредитными операциями и наделение полномочиями сотрудников банка;
- осуществление банковского контроля и управление кредитным процессом.

В России отношение к разработке кредитной политики до сих пор неоднозначно. Многие российские банки подходят к этому вопросу формально. Они определяют только текущие цели в области кредитования, не связывая их со стратегическими задачами банка, и не проводят соответствующие исследования рынка. Такие банки, как правило, проводят слишком рискованную кредитную политику.

Разработка и проведение банком кредитной политики базируется на определенных принципах, таких как [4, с. 408]:

- предоставлять ссуды на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, которые соответствуют стратегическим целям банка;
- допускать только такой характер риска, который позволяет создавать активы высокого качества и обеспечивать постоянный целевой уровень доходности;

- создать высокопрофессиональный коллектив кредитных работников, которые могут обеспечить высокое качество кредитного портфеля банка;
- развитию долгосрочных отношений с клиентами, которые приносят доход;
- избегать использования неоправданных методов кредитования.

В основе кредитной политики обязаны лежать два самых главных принципа: доходность и надежность размещения средств. Консервативная кредитная политика, которая проводится банком, и опыт работы, который был получен на рынке кредитных услуг, необходим для того, чтобы банк мог совмещать увеличение кредитного портфеля с высоким уровнем его надежности.

В условиях стабильного развития экономики и ориентации на экономический рост, кредитование направлено на развитие производства: приобретение нового оборудования, строительство всевозможных объектов промышленности и аграрного сектора, инфраструктуры. В такие периоды резко возрастает спрос на потребительские кредиты и ипотеку.

Основными направлениями кредитования являются:

- предоставление кредитов в оборотные средства крупных промышленных предприятий;
- кредитование организаций-нерезидентов в валюте;
- кредитование банков;
- кредитование предприятий и организаций для реализации конкретных коммерческих проектов;
- кредитование населения.

Кредитование населения или, как принято говорить, физических лиц в последние годы стало играть ведущую роль. Большинство банков выделило его в качестве приоритетного направления в своей кредитной политике.

Следует также отметить, что любой банк старается придерживаться такого подхода к анализу своих кредитных рисков и принятию решений по кредитным проектам, который будет строго систематизирован. Обязательным требованием к заемщику является наличие его счета в банке.

Необходимо вводить систему жесткого мониторинга состояния ссудной задолженности и финансового положения заемщика, что приведет к своевременному выявлению проблемных кредитов и незамедлительному принятию необходимых для их устранения мер.

Список литературы

1. Абрамова М.А. Финансы и кредит: вопросы и ответы: Учебник / М.А. Абрамова, Л.С. Александрова. – 2012. – 79 с.
2. Владимирова М.П. Деньги. Кредит. Банки: Учебное пособие / М.П. Владимирова, А.И. Козлов. – 2-е изд., стер. – М.: Кнорус, 2007. – 288 с.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М., 2012. – 154 с.
4. Мотовилов О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. – М.: Проспект. – 2014. – 408 с.
5. Романовский М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / М.В. Романовский [и др.]; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2010. – 543 с.
6. Кредитная политика коммерческого банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/finansy/kreditnaya-politika-banka.html> (дата обращения: 10.05.2017).