

ЭКОНОМИКА

Гаджиева Барият Абдуллаевна

студентка

Дьякова Юлия Николаевна

канд. экон. наук, доцент

ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет»

г. Ставрополь, Ставропольский край

СУЩНОСТЬ И ПОНЯТИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

***Аннотация:** в статье детально рассматриваются такие экономические определения, как «Кредитный портфель», «Формулирование политики коммерческого банка». Подробно раскрываются критерии качества организации банком своей кредитной деятельности.*

***Ключевые слова:** кредитный портфель, банк, капитал.*

На современной ступени развития экономических отношений кредит – это активный и важный «участник» народнохозяйственных процессов. Без него не обходятся ни государство, ни предприятие, ни организации и население, ни производство и обращение общественного продукта. С его помощью происходит перелив ресурсов, капитала, и создается новая стоимость. Кредитная деятельность является важнейшим, конституирующим само понятие банка признаков. Степень организации кредитного процесса одно из лучших показателей полной работы банка и качества его менеджмента. В начале банк должен сформулировать свою кредитную политику и учесть все методы и средства ее воплощения в действительность.

Формулирование политики коммерческого банка составляет один из этапов планирования его деятельности. Необходимо утвердить кредитную политику, сформулировать и закрепить в необходимых внутренних документах позицию

руководства банка. Для принятия банком обоснованных решений по вышеперечисленным вопросам, существенное значение имеют четкая и взвешенная постановка общих целей деятельности банка на предстоящий период (хорошая постановка планирования в целом), адекватный анализ кредитного рынка (хорошая работа маркетинговой службы), ясность перспектив развития ресурсной базы банка, верная оценка качества кредитного портфеля, учет динамики уровня квалификации персонала и другие факторы [22, с. 2].

Все положения кредитной политики направлены на определение качества кредитной деятельности банка. При этом о качестве кредитной деятельности банка (качестве организации банком своей кредитной деятельности) можно судить по ряду критериев (признаков), среди которых:

- рентабельность кредитных операций (в динамике);
- наличие ясно выраженной кредитной политики на определенный период, адекватной возможностям самого банка и интересам его клиентов, а также четко прописанных механизмов (включая организационное и информационно-аналитическое обеспечение) и процедур реализации такой политики (регламентов проведения всех этапов кредитной операции);
- состояние кредитного портфеля;
- наличие работающего механизма управления кредитными рисками.

Кредитный портфель – это совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

Кредитная активность определяет ориентацию кредитной политики банка и степень сбалансированности имеющихся средств. Эффективность же кредитной деятельности отражает прибыльность и доходность проводимой политики, это и является целью деятельности коммерческих банков.

Критерий оборачиваемости кредитных вложений банка является не менее важным, потому что он применяется для оценки выполнения одного из принципов кредитования – принцип срочности.

Таким образом, для установления качества кредитного портфеля используются все вышеперечисленные критерии, так как они являются проявлением различных аспектов кредитной деятельности коммерческого банка, а в совокупности оказывают глобальное влияние на его кредитную политику.

Делая выводы, можно сказать, что под качеством кредитного портфеля понимается совокупное определение, которое характеризует эффективность формирования кредитного портфеля коммерческого банка, исходя из рискованности, «проблемности», кредитной активности, эффективности, оборачиваемости и обеспеченности кредитных вложений.

Список литературы

1. Чичуленков // Финансы и кредит. – 2014. – №13.
2. Н.Э. Соколинская // Банковские услуги. – 2013. – №7.
3. Банковские риски: учебное пособие. – М: КНОРУС, 2014.