

Абалакина Татьяна Владимировна
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Доцент кафедры финансового менеджмента
Кандидат экономических наук, доцент
Abalakina, T.V.
Financial University under the Government of the Russian Federation
Associate Professor of Financial Management Department
E-Mail: t.abalakina@yandex.ru

Абалакин Александр Алексеевич
ФГБОУ ВПО Академия гражданской защиты МЧС России
Доцент кафедры экономики, финансов и менеджмента
Кандидат экономических наук, доцент
Abalakin, A.A.
Civil Defence Academy Emercom of Russia
Department of Economics, Finance and Management
E-Mail: abalakina707@mail.ru

08.00.10

**Теоретические аспекты формирования кредитной политики коммерческих
банков в современных условиях**

**Theoretical aspects of the formation of the credit policy of commercial banks in modern
conditions**

Аннотация: В статье рассмотрены теоретические вопросы формирования кредитной политики коммерческих банков в Российской Федерации, представлен анализ основных подходов и проблемных ситуаций при обосновании оптимальной кредитной политики, дана характеристика научным дискуссиям о влиянии кредитной политики на устойчивое развитие коммерческого банка.

Abstract: The article considers the theoretical issues of forming the credit policy of commercial banks in the Russian Federation, the analysis of main approaches and problem situations in the justification of the optimum credit policy, the characteristic of scientific discussions about the impact of credit policy on the sustainable development of the commercial Bank.

Ключевые слова: Кредитная политика; коммерческие банки; банковская система; национальная экономика; мировой финансовый кризис.

Keywords: Credit policy; commercial banks; banking system; national economy; global financial crisis.

Современные коммерческие банки представляют собой универсальные кредитные организации, которые предоставляют своим потенциальным потребителям довольно разнообразные виды банковских продуктов, услуг и технологий. В условиях рыночной экономики, когда развитие банковского сектора происходит под влиянием жесткой конкуренции, коммерческие банки для обеспечения своего поступательного развития не только осуществляют традиционные банковские операции (открытие депозитов, предоставление кредитов, проведение расчетов), но и существенно расширяют линейку банковских услуг, как для корпоративных клиентов, так и для населения. В настоящее время кредитные организации являются одними из ведущих игроков рынка валюты и фондового

рынка, предлагают клиентам различные виды совершенно новых банковских продуктов, которые постоянно расширяются в связи с развитием новых технологий.

Но, несмотря на всю привлекательность отдельных видов банковских операций, банками всегда осуществляется их главная функция, а именно - операции по кредитованию.

Для обоснованного, рационального и эффективного использования всех элементов кредитного механизма банками разрабатывается соответствующая кредитная политика. От нее во многом зависит успешная деятельность всего банка в целом и его дальнейшее развитие.

Кредитная политика - это внутренний документ банка, сформированный с учетом сложившейся текущей экономической ситуации и определяющий основные подходы к кредитованию и требования, предъявляемые к заемщику. Кредитная политика выражает общую концепцию и устанавливает стратегические основы всей кредитной деятельности банка, определяет приоритеты на кредитном рынке и цели кредитования.

При этом сотрудник банка, занимающийся разработкой и совершенствованием кредитной политики, должен глубоко сознавать отличия между политикой и процедурами. Политика устанавливает фундаментальные принципы, тогда как процедуры – это регуляторы кредитной политики. При формулировании основ кредитной политики специалисты банка прописывают, каким конкретно сферам экономики будет уделяться особое внимание, характеристики идеального клиента, способы обеспечения ссуд и т. д. Ещё до рассмотрения конкретного кредита, кредитные работники, менеджеры и совет директоров банка должны разработать соответствующие принципы кредитной политики, которые охватывали бы все фазы кредитного процесса. Кредитная политика коммерческого банка необходима для того, чтобы определять стандарты, параметры и процедуры, которыми должны руководствоваться банковские работники при предоставлении кредитных услуг.

Таким образом, кредитная политика коммерческого банка представляет собой совокупность всех факторов, действий и документов, определяющих развитие банка в кредитной сфере. Она определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности всего банка, средства и способы их реализации, а также порядок и принципы организации кредитного процесса. Кредитная политика создает фундамент для организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности и управления всем процессом кредитования. Кредитная политика коммерческого банка должна отражать конкретные цели кредитования, содержать правила их реализации, а также содержать соответствующие стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации.

В кредитной политике коммерческого банка должны быть отражены такие основные направления кредитного бизнеса, как:

- объективные критерии и стандарты, которыми должны руководствоваться банковские работники;
- основные рекомендации, разработанные для применения сотрудниками на практике;
- принципы контроля за работой служб внешнего и внутреннего аудита;
- параметры оценки качества управления кредитной деятельностью в банке и др.

В каждом коммерческом банке имеет место своя кредитная политика, которая отражает его потребности и соответствует его нынешней общей стратегии. Кредитная политика направлена в первую очередь на то, чтобы все сотрудники могли верно ориентироваться в различных ситуациях и принимать верное решение, действуя в интересах

банка.

Однако, осуществляя действующую в банке кредитную политику, сотрудники могут столкнуться с ее несовершенством, например, в связи с изменениями ситуации на рынке, когда используемая кредитная политика становится не совсем актуальной. Поэтому руководство каждого коммерческого банка периодически должно совершенствовать свою кредитную политику, отражая действительность и основываться на реальном положении дел, таким образом, стремясь к максимальной ее актуальности и одобрения со стороны персонала.

Однако для того, чтобы мнение сотрудников было учтено при изменениях кредитной политики банка, соответствующую информацию следует доводить по всей вертикали руководства до правления банка. Таким образом, мнение сотрудников коммерческого банка может повлиять на его руководство.

Как правило, все сотрудники кредитного отдела, ежегодно анализируют свою деятельность, в том числе на соответствие выполняемых операций общей кредитной политике банка. В случае выявления недостатков действующей политики требуется проведение глубокого анализа и систематизации полученной от всех структурных подразделений информации.

Изначально кредитная политика формируется руководством банка на основе проведенного всестороннего анализа. В результате такого анализа принимается меморандум кредитной политики (в основном сроком на 1 год), который содержит следующие первостепенные аспекты:

- установленный в банке порядок кредитного процесса, пакет документов, необходимых при оформлении клиентом различных видов кредита;
- основные направления деятельности банка на определенный период времени с указанием всех обязательных лимитов и нормативов. К примеру: размер собственных активов, планируемое отношение кредитного портфеля к депозитному, максимально допустимые клиентские лимиты и т. д.

При этом коммерческому банку необходимо понимать всю сущность кредитной политики. Прежде всего, важно определить политику кредитную как экономическую категорию. Однако в отличие от всех остальных элементов, формирующих экономическую политику, кредитная политика выделяется определенными специфическими особенностями. Важнейшей из этих характерных отличий является тот факт, что кредитная политика - это политика, связанная непосредственно с движением кредита. Кроме того, опираясь на общепринятое понимание кредита, важно подчеркнуть, что, на практике это движение может быть двух видов - ссуды и займа. Можно сказать, что кредитная и депозитная политика банка являются двумя сторонами одного и того же процесса, имея единую кредитную основу. Кредитная, как и депозитная политика имеет одну единую цель, а именно максимально увеличить уровень доходов банка, обеспечивая при этом соответствующий уровень стабильности и надежности. Точкой равновесия при этом будет являться ликвидность банка.

По этой причине важно при рассмотрении кредитной политики коммерческого банка в широком смысле учитывать также и депозитную политику. В противном случае будет проблематично обоснование приоритетов. В основе получения займа и предоставления ссуды лежит единая суть – возвратное движение стоимости, поэтому кредитный процесс следует рассматривать как с точки зрения банка-кредитора, так и банка-заемщика. Также следует отметить тот факт, что при выдаче различных видов кредита возникает задолженность клиента перед банком, тогда как при размещении свободных средств во вклады – задолженность банка по отношению к инвесторам. Таким образом, кредитная политика

представляет собой политику как предоставления кредита в виде ссуд, так и его получения в форме займов. Соответственно, на уровне управления кредитом как экономической категорией кредитная (предоставление ссуд) и депозитная политика (привлечение депозитов на возвратной основе) - две стороны одного единого процесса, а именно движения ссуженной стоимости.

При этом взаимоотношения кредитор-заемщик могут быть различных форм: потребительский, государственный, ипотечный, банковский, международный. Особо важную позицию в процессе исследования кредитной политики коммерческого банка занимает потребительский кредит, как основа кредитных взаимоотношений между коммерческими банками и индивидуальными клиентами. С одной стороны он выступает в качестве кредита, то есть представляет собой экономические отношения между банком-кредитором и заемщиком, а с другой - в форме потребительской ссуды.

Из вышесказанного можно выделить, что в широком смысле кредитная политика оценивается с точки зрения банка-кредитора и заемщика по отношению к своим клиентам, тогда как в узком смысле она представляет собой комплекс мероприятий, проводимых с целью привлечения ресурсов и их эффективного инвестирования в форме кредитования.

Следующим шагом при определении сущности кредитной политики на макроэкономическом уровне важно отразить ее взаимосвязь с банковской политикой, так как без определения последней сложно верно указать роль и значение первой.

Банковская политика - это система нормативно-правовых актов по регулированию банковской деятельности, принятая законодательными органами государства и дополненная нормативными документами Центрального банка в пределах его компетенции.

Центральный и коммерческие банки на практике проводят кредитную, процентную, денежную, валютную политику. Однако следует отметить тот факт, что кредитная политика представляет собой политику различных кредиторов - не только банков, но также разнообразных организаций, объединений. Поэтому кредитная политика не всегда является частью банковской политики. Если же рассматривать только кредитные учреждения, то в этом случае банковская политика представляет собой обобщающее понятие. Банковская политика - это совокупность таких элементов, как:

- кредитная политика;
- процентная политика;
- депозитная политика;
- политика в области проведения валютных операций;
- политика по организации расчетного и кассового обслуживания клиентов;
- политика риск-менеджмента и т.д.

Следовательно, при разработке и пересмотре кредитной политики коммерческого банка необходимо учитывать влияние всех элементов остальных банковской политики.

Таким образом, в современной экономической литературе кредитную политику изучают с точки зрения двух основных аспектов. В первом варианте ее рассматривают на макроэкономическом уровне как часть банковской политики, а во втором - на микроэкономическом уровне как политику конкретного банка. Однако следует отметить, что макроэкономический подход не позволяет достаточно точно и в полном объеме оценить состояние конкретного коммерческого банка. Поэтому на современном этапе развития особо важное место занимает оценка кредитной политики каждого коммерческого банка.

Независимо от своего политического устройства любое государство стремится максимально повысить эффективность экономики в целом. Важную роль в данном процессе занимает проводимая банками кредитная политика. При этом она непременно должна отражать интересы и потребности всех слоев населения в банковском обслуживании, учитывая все факторы, определяющие функционирование коммерческого банка. Например, в случае если банк специализируется на обслуживании частных лиц, соответственно, в его кредитной политике в обязательном порядке должны учитываться, прежде всего, интересы частных клиентов.

Из этого следует, что кредитную политику коммерческого банка как сложное многослойное явление следует рассматривать:

- на уровне теории и практики, то есть на уровне ее сущности и способов реализации;
- на уровне макро - и микроэкономики;
- в широком и узком смысле.

Таким образом, видно, что кредитная политика - это сложное явление, а значит, его необходимо изучать с различных точек зрения и в разнообразных направлениях.

В первую очередь исследование следует проводить на уровне сущностных отношений. С этой точки зрения кредитная политика - это стратегия и тактика банка по привлечению и аккумуляции временно свободных денежных средств на возвратной основе и их инвестированию в форме кредитования.

С другой стороны это взаимосвязь сущности кредитной политики и предметной стороной ее реализации.

Также важно понимать различия между экономическими и организационными формами кредитных отношений. К последним относятся банковские правила, нормы, инструкции в области организации кредитных отношений, утверждаемые государством, либо конкретным коммерческим банком. Процесс формирования и реализации кредитной политики выражается в разработке таких основных документов, как бизнес-план, маркетинговый план, руководство по кредитной политике.

Сущность кредитной политики коммерческого банка необходимо рассматривать и с точки зрения выполнения ею определенных функций. Условно они разделяются на две основные группы: общие (характерные для различных элементов банковской политики) и специфические (выделяющие кредитную политику из ряда остальных элементов банковской политики).

К общим относятся следующие функции:

- коммерческая. Она заключается в получении банком прибыли от кредитных, платежных, расчетных и других операций;
- стимулирующая. Она стимулирует аккумуляцию и рациональное использование временно свободных денежных средств. Для коммерческого банка стимулирующая функция отражается в его стремлении привлечь наиболее дешевые ресурсы на максимально длительный срок и разместить их с максимальной выгодой. Для клиента данная функция привлекательна получением дополнительного дохода от средств, размещенных в банк на депозит. При этом особое значение в покрытии временной потребности в дополнительных денежных средствах имеет возможность получения ссуды в банке. В то же время обязательная уплата процентов банку за пользование

ссудой является стимулирующим фактором для погашения данной задолженности в максимально короткие сроки;

- контрольная. В данном случае кредитная политика с учетом всех основных приоритетов позволяет контролировать привлечение и распределение кредитных ресурсов.

Относительно специфической функции кредитной политики, то в современной экономической литературе выделяют всего одну, а именно функцию оптимизации кредитного процесса. Она необходима для достижения основной цели всей банковской политики коммерческого банка.

Таким образом, основная роль кредитной политики коммерческого банка в первую очередь заключается в совершенствовании банковской деятельности в области аккумулирования денежных средств и их инвестирования. Кредитная политика определяет приоритетные направления деятельности банка, повышая его эффективность и усовершенствуя его кредитную сферу деятельности. Она нацелена на совершенствование и развитие кредитных отношений между банком и его клиентами. Кредит при этом, являясь непосредственной основой разработки банком своей кредитной политики, отражает эффективность и оптимальность ее использования.

Разрабатывая кредитную политику, банки имеют возможность организовывать, управлять и регулировать отношения с клиентами по вопросам возвратного движения денежных средств, учитывая уровень развития банковской системы всего государства в целом и конкретного банка в частности. Таким образом, это позволяет рассматривать кредитную политику как на микро - , так и на макроэкономическом уровне.

На макроэкономическом уровне кредитная политика занимает важное место в формировании, распределении и перераспределении национального дохода между сферами и отраслями рыночной экономики, в организации планирования и регулирования денежного оборота страны, в финансировании и кредитовании потребностей экономики и населения. На микроэкономическом уровне кредитная политика необходима для обеспечения надежности и стабильности конкретного банка, поддержания его ликвидности и рентабельности.

На основе изложенного материала следует обобщить требования к кредитной политике любого коммерческого банка. В первую очередь кредитная политика должна быть актуальна, то есть соответствовать текущей рыночной ситуации. Для этого необходимо ее постоянно анализировать и прорабатывать. Банки пересматривают свою кредитную политику не реже раза в год, обычно даже чаще. При этом пересмотр происходит как на верхних уровнях, так и на нижних. Так как именно кредитные работники, непосредственно работающие с клиентами на основе разработанной кредитной политики, видят все ее недостатки и способны внести рациональные предложения по ее практическому усовершенствованию.

Также разработанная банком кредитная политика не должна противоречить действующему законодательству, требованиям Центрального банка и общему направлению экономического развития страны. Она должна следовать миссии и целям конкретного банка, его кредитной культуре, концепции по управлению рисками.

В основном различия кредитных политик коммерческих банков зависят от таких факторов, как цель банка, занимаемый сегмент рынка, опытность и квалификация персонала, уровень конкурентоспособности, существующая экономическая и политическая ситуации в стране и т.д.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.2002г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Абалакина Т.В. Управление кредитными рисками – действенный механизм обеспечения ликвидности банка. Сборник: Традиции и инновации в кооперативном секторе экономики, Москва, Российский университет кооперации, 2008.
3. Абалакин А.А. Финансовый контроль и его развитие в рыночных условиях. Межвузовский научно-практический сборник: «Экономика. Право. Лингвистика», 2010.

Рецензент: Силаева Лидия Павловна, д.э.н., профессор, профессор кафедры финансов и статистики АНО ВПО ЦС РФ «Российский университет кооперации».