

Лукашёва М.А.,
Студент магистратуры
1 курс, факультет «Финансы и кредит»
РЭУ им. Г.В. Плеханова
Россия, Краснодар

**ФОРМИРОВАНИЕ И МАТЕМАТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Аннотация: Статья посвящена рассмотрению кредитной политики коммерческих банков, механизмам ее формирования. Отражены цели и элементы кредитной политики и показаны факторы, которые влияют на выбор кредитной политики банка.

Ключевые слова: кредитная политика, коммерческий банк, кредитование, прибыль банка, риск банка, процентная ставка.

Abstract: The article is devoted to the consideration of the credit policy of commercial banks, the mechanisms of its formation. Reflects the goals and elements of the credit policy and shows the factors that influence the choice of a bank's credit policy.

Keywords: credit policy, commercial bank, lending, bank profit, bank risk, interest rate.

На макроэкономическом уровне Центральным банком в одном из первых разрабатывается кредитно-денежная политика. Его деятельность заключается в регулировании валюты в стране, количества кредитов, уровня процентных ставок и конкуренции в банковской области. На микроэкономическом уровне каждый коммерческий банк использует возможность разработать свою наиболее

эффективную политику, благодаря которой он и будет осуществлять свою деятельность и получать прибыль.

Несмотря на то, что разработка и применение кредитной политики очень важны, не во всех банках она стоит на первом месте. Также мало проработаны и описаны некоторые вопросы, касающиеся кредитной политики в специальных книгах. Поэтому нужно определиться с важностью кредитной политики, ее целями, элементами и причинами, которые могут влиять на ее разработку.

Кредитная политика банка - это разработка и регулировка процессов и действий кредитной организации в разделе предоставления кредитов юридическим и физическим лицам. Решающей деятельностью кредитной политики является совершенствование увеличения доходности и уменьшение риска предоставленных банковских операций клиентам.

Целью исполнения кредитной политики коммерческого банка считается правильное распределение задач, поставленных банку для извлечения наибольшей прибыли при менее выраженных рисках в кредитовании юридических и физических лиц. Кредитная политика банка обязана обеспечить надежность, безопасность и доходность кредитных услуг. В зависимости от возможности, резервов и внешней экономической обстановки банк распределяет задачи для определения направленности кредитования, контроля предоставления займа и способах осуществления кредитных операций. Если банк не будет думать о развитии, то он не сможет существовать в постоянно меняющейся экономической системе. Поэтому банком и применяется комплекс развития, который и называется кредитной политикой.

Разработка и деятельность кредитной политики должны быть сосредоточены в способности допущения такого риска, который будет влиять на положение активов минимально и сможет поддерживать прибыль на постоянном уровне. В кредитной организации сможет собрать высококвалифицированных специалистов, которые будут постоянно обеспечивать большие способности кредитного портфеля. Будет финансировать и предлагать кредитование перспективным и приносящим прибыль организациям и физическим лицам;

влиять на поддержание долгосрочных взаимоотношений с клиентами, которые будут стабильно приносить доход;

Могут существовать ситуации, когда прибыль, получаемая от кредитных операций будет минимальная или совсем отсутствовать и даже приносить потери. В этом случае появляется проблема эффективности создания кредитной политики и она обязательно покажет на то, что неправильно поставлены задачи и способы решения такой ситуации.

Важнейшим элементом в формировании кредитной политики является использование наиболее современных автоматизированных технологий. Современные программы позволяют в кратчайшие сроки рассматривать заявки по кредитам. Несмотря на это существуют большие риски того, что наступит неплатежеспособность клиентов. Поэтому каждый банк применяет все способы оценки риска по займу. Часто используемый метод оценки на практике – это скоринг, который подразумевает в себе математический и статистический анализ. С его помощью банк может определить вероятность возврата конкретным плательщиком денежных средств в срок. Основой этого анализа является кредитная история клиентов, которые ранее оформляли кредит в банке. Благодаря этому мониторингу банк может выявить наиболее дисциплинированных заемщиков, определить более популярные виды кредитования и оценить качество кредитного обслуживания.

Высшее управление банка разрабатывает и корректирует кредитную политику и тем самым развивает направления, которые составляют кредитную деятельность. К ним относятся: основные правила и действия, которые обязаны будут выполнять работники банка.

Направленная деятельность лиц, которые принимают решения по внедрению стратегии в области кредитования; контроль за эффективной, налаженной деятельностью в банке и управлением служб аудит.

Выделяют некоторые факторы, которыми руководствуется банк при разработке кредитной политики: сроки и виды займа, отрасль и характер кредитования. Это все играет существенную роль в формировании кредитного

портфеля и позволяет банку выбирать и заключать более выгодные сделки. В настоящее время экономическая ситуация изменчива, поэтому банки постоянно контролируют ситуацию и заключают сделки как с физическими, так и с юридическими лицами. Эти факторы подразделяют на макроэкономические (внешние региональные и отраслевые) и микроэкономические (внутри банка). К внешним макроэкономическим факторам можно отнести экономическую и политическую ситуации в стране и их стабильность, какой уровень инфляции и состояние валюты в стране, рыночная конкуренция, а также ситуации на мировых финансовых и сырьевых рынках.

К внутренним микроэкономическим факторам, влияющим на кредитную политику относят специализацию банка, величину собственных средств банка, возможности и профессионализм персонала и клиентскую базу.

Коммерческим банком должны четко определяться цели предоставления кредитования, содержаться правила и инструкции использования определенных целей, определяться методы ее применения при разработке кредитной политики.

В формировании и разработке кредитной политики каждый банк вырабатывает свою стратегию, которая направлена на увеличение капитала, уменьшение рисков деятельности банка и поддержание ликвидности. Из этого можно определить, что для регулярного получения прибыли любой коммерческий банк должен быть конкурентоспособным и регулярно расширять линейку банковских услуг, с помощью которой он будет оставаться лидером при падении в каком-то из секторов кредитования.

Разнообразная процентная политика является важнейшим средством для каждого банка оставаться конкурентоспособным и дает возможность извлекать прибыль на полученные по вкладам денежные средства, тем самым позволяет увеличить совершение клиентами вкладов и оформление кредитов. Каждый коммерческий банк устанавливает свои процентные ставки по вкладам и кредитам самостоятельно. Определение процентных ставок состоит в определении процентной политики коммерческого банка, которая включает в себе кредитную, депозитную и заемную политики. Ориентиром к установке

ставок служит учетная ставка Центрального банка РФ, процентная политика банка и денежный рынок в целом.

При установке эффективным процентных ставок для конкурентоспособности банку нужно учитывать определенные факторы: должен быть обязательный резерв от привлеченных денежных средств, не приносящий реального дохода; часть денежных средств должны быть направлены на формирование резервов кредитных рисков, которые также не приносят доход; учитывать возможность задержек по платежам, а также не возврат денежных средств по кредитам.

Управляя процентными ставками сам процесс может содержать в себе несколько этапов в которых должна рассчитываться базовая процентная ставка. Прогнозируются все возможности изменения условий (количество резервов, не возврат денежных средств и т.д.) и влияние на эффективность маржи, ориентируясь на кредитную политику банка и расчеты утверждение для определенного вида кредитования обоснованной процентной ставки.

На процентные ставки, как правило, влияет уровень инфляции, способность кредитного риска, спрос на займы и валютные изменения. Для того, чтобы рассчитать кредитную процентную ставку нужно так же рассчитать издержки по кредиту, которые она сможет покрыть. Для разных видов кредитования устанавливается базовая процентная ставка. Эта процентная ставка является основой для начисления процентов и минимальной процентной ставкой, которая сможет покрыть минимальные расходы коммерческого банка. Рассчитать базовую процентную ставку можно суммируя следующие издержки: налоги на прибыль, минимальная маржа, перечисления в Фонд обязательных резервов, издержки резерва по выдаче займов, издержки по внутренним расходам банка (оплата труда сотрудников, аренда, коммунальные услуги), плата за ресурсы, которые были привлечены.

Базовую процентную ставку можно рассчитать по формуле:

$C_{base} = \frac{(C - b^t n_{pr})}{1 - n_{pr}}$ где b^t - ставка, полученная от привлеченных ресурсов на срок t (%); n_{pr} - ставка налога на прибыль; C - доля от привлеченных издержек.

Этот расчет размещения процентной ставки считается экономически обоснованным и содержит в себе все издержки, размещенных ресурсов в кредиты. Далее, если прибавить к результату (минимальной ставке) процент, который покрывает все дополнительные расходы (валютные риски, маржу банка и др.) можем получить рыночную процентную ставку. Полагаясь на нее банк будет предлагать кредитование юридическим или физическим лицам.

Рыночную процентную ставку рассчитываем по формуле:

$C_{рын} = C_{base} + g$, где g – процент, который учитывает все дополнительные расходы банка.

Каждый коммерческий банк - это все-таки организация, спецификой которой является не только кредитование, но и другие виды банковских услуг. Банки расширяют линейку банковских услуг для привлечения клиентов и получения большей прибыли.

Для этого используется дифференциальная ставка. Она предусматривает возможность использования клиентами других банковских продуктов. Очень большую прибыль банк получает от операций, связанных с юридическими лицами. Это открытие и обслуживание расчетных счетов организаций и ИП, зарплатный проект, кассовое обслуживание, инкассация, валютный контроль, система банк - клиент.

$C_{диф} = C_{рын} - (p_1 + \dots + p_n)$, где $p_1 + \dots + p_n$ это параметры, которые предоставляют скидку. Они суммируются, но конечном результате они не должны быть выше 50 % от тарифа банковской услуги.

Также сама дифференцированная ставка должна быть больше базовой ставки.

Таким образом можно подвести итоги:

- Разработка кредитной политики - это сложный, но очень важный вопрос, который учитывает все факторы, влияющие на него.

- Если банк будет использовать базовую кредитную ставку, то он не будет получать прибыль.
- Привлекать клиентов нужно не только на кредитование, но и на другие банковские продукты. Поэтому нужно их постоянно совершенствовать и развивать в условиях постоянной конкуренции.
- Дифференциальная процентная ставка будет привлекать клиентов на пользование всеми видами банковских услуг, и банк будет получать максимальную прибыль. Это будет страхованием от возможных рисков, полученных от кредитования и банк получит большее количество клиентов.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

- 1.Пантелеева О.Б. Критерии согласия в экономических исследованиях //В сборнике: Актуальные проблемы экономической теории и практики. - Краснодар, 2017. - С. 27
- 2.Терновская Е.П. Кредитная политика банков России и ее влияние на реальный сектор экономики. // Монография. – М.: Социально-политическая мысль. 2014. – 213 с.
- 3.Лемжина Л.В. Особенности кредитной политики региональных коммерческих банков // Экономические науки. 2008. № 1 (38).
- 4.Василишин Э.Н., Механизм регулирования деятельности коммерческих банков в России на макроуровне и микроуровне. - М.: Экономика, 1999. - 271 с.
- 5.Вахрушев Д.С., Риск-менеджмент в коммерческом банке: теоретические основы и проблемы организации в России. - М.: Граница, 2004. - 317 с.