

*Эльдерова М.Г.,
студент магистратуры 1-го года обучения экономический факультет,
профиль «Финансы и кредит»
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»
Российская Федерация, г. Махачкала
Научный руководитель: Махдиева Ю.М., к.э.н.,
доцент кафедры финансов и кредита ДГУ*

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА КАК ОСНОВА ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА

***Аннотация:** В статье рассматриваются основы кредитной политики банка. Банковская система является важнейшим элементом системы национальной экономики. Банки, оказывая услуги юридическим и физическим лицам, вносят свой вклад в создание валового национального продукта. Банки, направляя денежные потоки, являются ключевым звеном финансовой инфраструктуры народного хозяйства. Также банки, чутко реагируя на изменения экономической конъюнктуры, вызываемые действиями государственных органов управления, являются проводниками стабилизационной экономической политики государства.*

***Ключевые слова:** кредитная политика, коммерческий банк, клиент, кредитный механизм, банковская система.*

***Abstract:** the article discusses the basics of the Bank's credit policy. The banking system is the most important element of the national economy. Banks, providing services to legal entities and individuals, contribute to the creation of the gross national product. Banks, directing cash flows, are a key link in the financial infrastructure of the national economy. Also, banks, sensitively responding to changes in the economic environment caused by the actions of state authorities, are the conductors of the stabilization economic policy of the state.*

Keywords: credit policy, commercial Bank, client, credit mechanism, banking system.

Кредитование является той банковской услугой, которая приносит наибольшее количество прибыли. Между тем при совершении кредитных операций у банка возникают высокие риски.

Инструментами регулирования экономики в этой ситуации являются активизация и совершенствование кредитных отношений. Для получения необходимого эффекта от этого сектора следует учитывать действующую кредитную политику банков и адаптировать ее к сложившейся ситуации.

Кредитная политика - проводимая государством, правительством, банками политика кредитования, включающая: условия и методы предоставления внутренних и внешних кредитов, масштабы кредитования; взимание платы за кредит; предоставление льготных кредитов; целевую ориентацию кредитов.

Кредитная политика коммерческих банков представляет собой деятельность банков как кредиторов, которые в соответствии с собственными и общественными интересами осуществляют размещение ссудного капитала, формируемого как по каждому конкретному банку, так и на уровне всей страны.

Несовершенная кредитная политика, или ее отсутствие, ведут кредитную организацию к серьезным финансовым потерям и банкротству. А эффективная кредитная политика, наоборот, способствует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата.

Определяя кредитную политику, банковская организация стремится к максимизации своих доходов, при этом минимизируя рисковый характер банковских операций. Ключевым условием определения кредитной политики банка служит база банковских ресурсов и средств. Банки имеют возможность выбирать конкретные стороны и области кредитования, методику и технику осуществляемых операций, а также проводить полноценный контроль над их реализацией.[2,с.62]

Зачастую в отношении физических и юридических субъектов кредитная политика является отличной. Связано это с тем, что при работе с различными организациями, компаниями, банк ставит перед собой задачу положить основу для благоприятных взаимоотношений в перспективе. Что же касается физических лиц, здесь банк стремится расширить и улучшить свою линейку продуктов.

Юридические лица должны отвечать определённым требованиям. К ним относятся:

- Устойчивое финансовое положение.
- Легитимные способы получения денежных средств.
- Кредитная история юридического лица, а также руководства организации
- Наличие собственного капитала.[1,с.143]

Аналогичные требования предъявляются и к физическим лицам. Однако взамен успешного состояния бизнеса, банки требуют информацию о методах заработка лица, о его работе.

В связи с тем, что входя во взаимоотношения с физическими лицами, банковская организация, главным образом, обращается к кредитной политике. Банк пытается сформировать самые предпочтительные услуги для своей клиентуры.

Рисунок 1 нам показывает одни из самых актуальных продуктов российских банков.

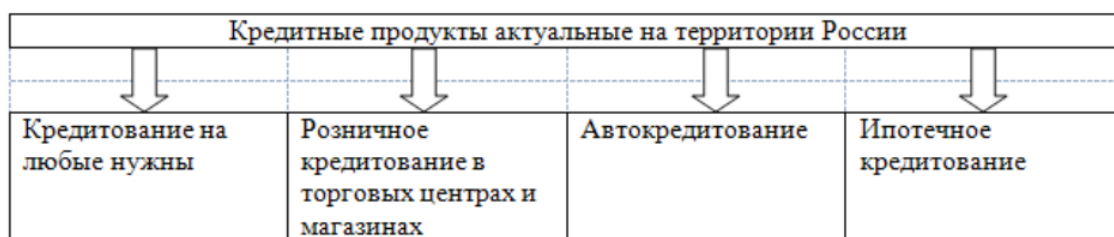


Рис. 1. Актуальные кредитные продукты[2.с.63]

Согласно данным рисунка 1 сделаем вывод, что кредитные продукты, наиболее актуальные на сегодняшний день в России, следующие: автокредитование, ипотечное и розничное кредитование.

Ключевыми стадиями кредитной политики служат:

1. Выяснение целей, а также задач кредитной политики.
2. Разработка управленческого аппарата кредитными операциями, плюс представление соответствующих компетенций для отдельных банковских специалистов.
3. Обеспечение проведения кредитных процессов на каждой из стадий воплощения на практике кредитного договора.
4. Проведение целостного контроля над осуществляемыми кредитными процедурами. [4, с.253]

Приоритетная цель банка как любой коммерческой организации - это высокая прибыль при низких рисках. Но данная цель связана и с тем, что кредитная политика находится в динамике и подвержена изменениям под воздействием всевозможных факторов. Стоит отметить, что регулирование кредитных отношений со стороны государства и ЦБ РФ играет немаловажную роль в формировании системы кредитования коммерческих банков.

Нужно отметить, что для результативной и полноценной реализации кредитной политики, важно, чтобы она соответствовала конкретным принципам.

Рисунок 2 наглядно отображает, каковы эти принципы, которые и должны быть заложены в основе кредитной политики.

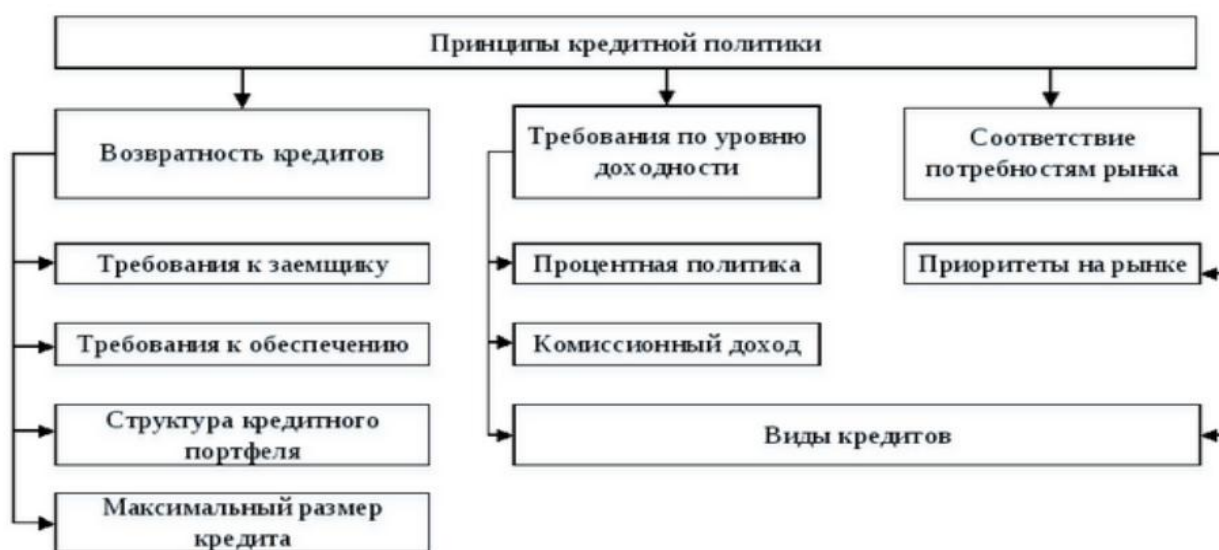


Рис. 2. Принципы кредитной политики коммерческого банка [4, с.254]

Таким образом, кредитная политика коммерческого банка представляет собой сложный механизм регулирования процессов кредитования, как физических, так и юридических лиц. В основе любой кредитной политики заложены основные принципы, а именно: принцип возвратности, принцип требования по уровню доходности, а так же принцип соответствия потребностям рынка.

С развитием экономических отношений, закон развития кредита проявляется в том, что происходит усложнение и появление в структуре кредита новых взаимосвязей. По результатам исследований можно сформулировать 5 закономерностей развития кредитных отношений (рисунок 3).

В современных кредитных отношениях организации кредитора и заёмщика могут выполнять одни и те же субъекты. Физические лица могут выступать как в качестве заёмщика (получая денежные средства в коммерческих банках), так и кредитора (предоставляя свободные денежные средства в пользование иным субъектам). Юридические лица, получая кредиты от коммерческих банков, могут в товарной форме кредитовать своих потребителей.



Рис. 3. Закономерности развития кредитных отношений [3, с.49]

Исходя из данных рисунка 3, можно отметить, что современные требования рынка вынуждают кредитные учреждения искать новые формы и виды кредитов, позволяющие охватить более широкую целевую аудиторию.

По праву, одним из известнейших российских банков является Акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк».

Кредитование и управление кредитными рисками в АО «Россельхозбанк» осуществляется на основании «Кредитной политики АО «Россельхозбанк»».

Кредитная политика банка направлена на преимущественное кредитование клиентов, обсуживающихся в банке в течение длительного времени и имеющих положительную деловую репутацию.

Рассмотрим основные итоги деятельности АО «Россельхозбанк» за 2017-2018 и 2019 гг. Российская экономика в течение 2018 года демонстрировала устойчивую положительную динамику.

Ряд экономических показателей 2018 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. Общее увеличение показателей деятельности АО «Россельхозбанк» напрямую связано с состоянием российской экономики.

Таблица 1

Структура капитала АО «Россельхозбанк» за 2017-2018 гг. в млн. руб.

Показатели	2017 г.		2018 г.	
	Млн. руб.	В %	Млн. руб.	В %
Основной капитал	295793	70,33	339189	70,13
Дополнительный капитал	124797	29,67	144468	39,87
Итого капитал	420590	100	483656	100

Составлено автором по балансу АО «Россельхозбанк».

Анализируя данные таблицы 1, мы наблюдаем незначительное снижение доли основного капитала в собственном капитале банка с одновременным увеличением доли дополнительного капитала. Доля дополнительного капитала увеличилась на 10,2%.

Для оценки качества кредитного портфеля необходимо детально рассмотреть виды представленных кредитов.

**Структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в 2017-2018 гг.
на отчетные даты в млн. руб.**

Показатели	2017		2018	
	млн. руб.	в %	млн. руб.	в %
Всего активов	2889019	100	3114782	100
Доля совокупного кредитного портфеля в активах банка	1968841	68,1	2265157	72,7
Кредиты, предоставленные юридическим лицам в активах банка	1602154	55,4	1830924	58,7
Кредиты, предоставленные физическим лицам в активах банка	363408	12,7	434233	14

Рассчитано автором по балансу АО «Россельхозбанк».

Данные таблицы 2 показывают, что наибольший удельный вес в структуре кредитов приходится на кредитование юридических лиц. Доля этих кредитов составила в 2017–2018 гг. соответственно 55,4% и 58,7%. Наблюдается положительная динамика в кредитовании юридических лиц. Доля кредитов в совокупном кредитном портфеле увеличилась на 3,3 %. Причиной этому служит потребность в кредите, в соответствии с необходимостью пополнения оборотных средств, для обеспечения бесперебойного функционирования производства. Увеличился удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам – на 1,3 %. Такое соотношение долей кредитов связано с наиболее рискованным характером кредитования физических лиц.

Коммерческий банк АО «Россельхозбанк» увеличил размер основного капитала. Это значит, что банк стал более устойчивым для непредвиденных обстоятельств, следовательно – более привлекательным для клиентов.

Качество кредитного портфеля в отношении кредитования юридических лиц было улучшено. Удельный вес выданных кредитов был увеличен с одновременным снижением доли просроченной задолженности.

Таким образом, кредитная политика – очень важная часть любого банка, она представляет собой комплекс всех факторов, действий и документов, детерминирующий развитие банка в кредитной сфере.

Основной функциональной ролью кредитной политики является то, что она определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности всего банка, средства и способы их осуществления, а также порядок и основы организации кредитного процесса. Кредитная политика банка должна отражать существующие конкретные цели кредитования, включать в себя правила их реализации, а также содержать соответствующие стандарты и инструкции, представляющие собой планомерное обеспечение ее реализации.

Список используемых источников

1. Кузьмичева И.А. Принципы кредитной политики коммерческого банка // Азимут научных исследований. – 2017. – Т.6. № 4 (21). С.143.
2. Полюшко Ю.Н. Анализ формирования и эффективности кредитной политики коммерческого банка // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. № 05 (41). С. 60-65
3. Султалиева З.М., Гасанова Н.С. Закономерности развития кредитных отношений // В сборнике: НЕДЕЛЯ НАУКИ-2017 сборник материалов XXXVIII итоговой научно-технической конференции преподавателей, сотрудников, аспирантов и студентов Дагестанского государственного технического университета. 2017. С. 48-49.
4. Тужик А.М., Лебедева Ю.А. Кредитная политика банка – основа организации кредитного процесса // В сборнике: Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития сборник материалов VI Международной научно-практической конференции. 2017. С. 252-256.
5. Сайт Россельхозбанка. URL: www.rshb.ru (дата обращения 12.10.2019).