

УДК 336.717.06

**КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА:
СУЩНОСТЬ, ВЗАИМОСВЯЗЬ ПРИНЦИПОВ И ЭТАПОВ УПРАВЛЕНИЯ****О.В. КОПЫЛОВА***(Представлено: канд. экон. наук, доц. И.А. ПОЗДНЯКОВА)*

В статье представлен авторский подход к определению категории «кредитная политика». Определены принципы управления кредитной политикой и их взаимосвязь с этапами механизма управления с целью разработки адекватной кредитной политики.

Одно из важнейших мест в общей системе рыночной экономики занимает кредитная политика коммерческого банка. Она представляет собой важный элемент экономической структуры управления и устойчивого функционирования банка.

Важность исследования проблем формирования кредитной политики коммерческого банка связана с серьезным ее влиянием на устойчивость функционирования и результаты деятельности банка. Несовершенная кредитная политика или ее отсутствие ведут кредитную организацию к серьезным финансовым потерям и банкротству. Вместе с тем, эффективная кредитная политика способствует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата.

В данном случае для разработки эффективного механизма управления кредитной политикой, который будет отражать все особенности отечественной банковской системы Республики Беларусь, необходимо предложить адаптированное для нашей системы понятие категории «кредитная политика». Представим авторское определение понятия: кредитная политика – совокупность взаимосвязанных методов и способов кредитования, оценки кредитоспособности заемщика, управления кредитным риском, применяемых банками для реализации своей стратегии, разработанной на основе выбранных приоритетов на кредитном рынке.

Одной из важнейших составляющих кредитной политики является постоянная оптимизация кредитного процесса. Основу оптимальности составляют принципы кредитной политики банка, образующие своеобразный фундамент кредитного процесса коммерческого банка. В экономической литературе принципы кредитной политики, как и функции, принято разделять на общие и специфические. Что касается группы общих принципов, то здесь содержатся принципы, которые положены в основу как государственной кредитной политики, проводимой Национальным Банком Республики Беларусь, так и кредитной политики отдельно взятых банков. Чаще всего такие принципы проявляются в следующем:

- научная обоснованность выступает ключевым принципом формирования кредитной политики. Только обоснованная политика, сформированная с учетом объективных и субъективных факторов, позволяет наиболее полно удовлетворить интересы субъектов кредитных отношений (государства, региона, банка и клиентов);
- оптимальность кредитной политики заключается в сочетании ее эффективности с поставленными целями;
- эффективность, т.е. результативность ее проведения;
- взаимосвязь элементов кредитной политики [1, с. 344].

Разделяя подобную точку зрения со многими авторами, можно посчитать необходимым ввести дополнительные принципы, которые обеспечивают эффективность кредитной политики. Принципы управления и их описание можно наблюдать в таблице 1.

Таблица 1. – Принципы управления кредитной политикой коммерческого банка

	Принцип	Описание	Назначение
	1	2	3
Общие	Системность	Слаженность работы всех элементов кредитной политики, их взаимообусловленность и взаимозависимость	Позволяет определить лучшую комбинацию целей, задач, элементов, составляющих кредитную политику
	Гибкость	Способность кредитной политики адаптироваться к изменениям окружающей экономической среды под воздействием внутренних и внешних факторов	Дает определение кредитования как процесса, развивающегося в пространстве и во времени
	Оперативность	Управление кредитной политикой должно осуществляться быстро. Должен с легкостью осуществляться переход от одного элемента к другому	Позволяет кредитной политике своевременно сократить кредитные риски и уменьшить кредитные расходы, тем самым увеличивая уровень рентабельности кредитных операций

Окончание таблицы 1

	1	2	3
Специфические	Безопасности проводимых операций по размещению ресурсов	Направлен на осуществление безопасных операций в сфере управления кредитной политикой банка	Залог проведения оптимизации кредитной политики
	Сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и объемам	Составление баланса с учетом необходимости сопоставления активов и пассивов банка	

Источник: собственная разработка на основании изучения специальной литературы [2, с. 45].

В итоге, соблюдение вышеуказанных принципов является залогом проведения оптимизации кредитной политики. Данные принципы тесно взаимосвязаны между собой. Как в любой другой системе, несоблюдение одного из принципов, как правило, приводит к нарушению остальных. Указанная взаимосвязь и взаимозависимость принципов определяет необходимость применения их в совокупном единстве [2, с. 47].

Важно отметить то, что официальная концепция государственного денежно-кредитного регулирования экономики в стране по общему правилу определяется не только набором элементов и принципов кредитной политики, но и ее целями и задачами [3, с. 211].

Так как субъектом кредитной политики банка является кредитный портфель, то, пожалуй, основной целью кредитной политики является достижение им некоторого оптимального состояния (оптимальный кредитный портфель). Если говорить о содержании, то кредитный портфель – это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату. Кредитный портфель характеризуется качеством (риском) и доходностью. Закономерность их взаимосвязи такова: чем выше доход по кредитам, тем выше риск. Кредитный портфель, который реализует оптимальную комбинацию соотношения уровня рисков и доходности, и называют оптимальным кредитным портфелем. Оптимальный кредитный портфель является глобальной целью всей кредитной деятельности, определяющей все остальные кредитные цели [4, с. 3].

Таким образом, управление кредитной политикой коммерческого банка представляет собой определенную систему, которая имеет свои факторы, элементы, принципы и инструменты. В таком случае, управление кредитной политикой банка, как и любой другой системой, должно осуществляться по заранее запланированной методике и специальными способами.

В итоге, можно заметить, что формирование кредитного портфеля, как основного элемента кредитной политики, является одним из основополагающих моментов в кредитной деятельности банка, позволяющим более четко выработать тактику и стратегию развития коммерческого банка, его возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке. От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость банка, его репутация, финансовые результаты [5, с. 169].

На основании вышеперечисленных принципов, процесс стратегического управления кредитным портфелем можно представить в виде последовательности некоторых этапов:

1 этап: на данном этапе осуществляется определение категорий, по которым будет оцениваться качество какого-либо отдельно взятого кредита;

2 этап: определяются основные группы кредитов с указанием процентов риска, которые могут быть с ними связаны;

3 этап: оценка каждого кредита, выданного банком. Оценка осуществляется на основе выбранных категорий и в итоге чего каждый кредит относят к определенной группе;

4 этап: определение структуры кредитного портфеля. Данный процесс заключается в суммировании всех кредитов одной группы и получении итоговых объемов по данной группировке. Суммирование может проводиться и по отношению ко всему кредитному портфелю на определенную дату;

5 этап: расчет совокупного риска кредитного портфеля с помощью формулы «совокупный риск = сумма кредитов по группам × соответствующий процент риска»;

6 этап: анализ внешних и внутренних факторов, которые могут оказывать влияние на динамику кредитного портфеля;

7 этап: определяются меры, с помощью которых разрабатывается кредитной политика банка на будущее время [6, с. 303].

В результате следует отметить, что на современном этапе не только в Республике Беларусь, но и в целом на мировой арене не существует какой-либо определенной единственно точной методики управления кредитной политикой коммерческого банка. В каждом банке разрабатывается собственная

система по оптимизации процесса управления кредитной политикой. Соответственно, наиболее грамотно выработанные системы позволяют банку иметь конкурентное преимущество на рынке банковских услуг. Но соблюдение вышеперечисленных принципов, мероприятий и инструментов является обязательным требованием к управлению кредитной политикой.

ЛИТЕРАТУРА

1. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под ред. А.Г. Грязновой. – М., 2004. – 695 с.
2. Терновская, Е.П. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления: монографическое издание / Е.П. Терновская, Т.В. Гребеник. – Москва: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 2017. – 143 с.
3. Ольховская, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке / Р.Г. Ольховская. – М.: КНО-РУС, 2011. – 304 с.
4. Гребеник, Т.В. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка в период посткризисного развития: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Т.В. Гребеник; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – М., 2015. – 26 с.
5. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2010. – 263 с.
6. Жиркина, Н.И. Кредитный портфель – стратегия и тактика кредитной политики банка / Н.И. Жиркина // Экономические науки. – 2011. – № 5 (78). – С. 302–305.