

УДК 336.713

## КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ

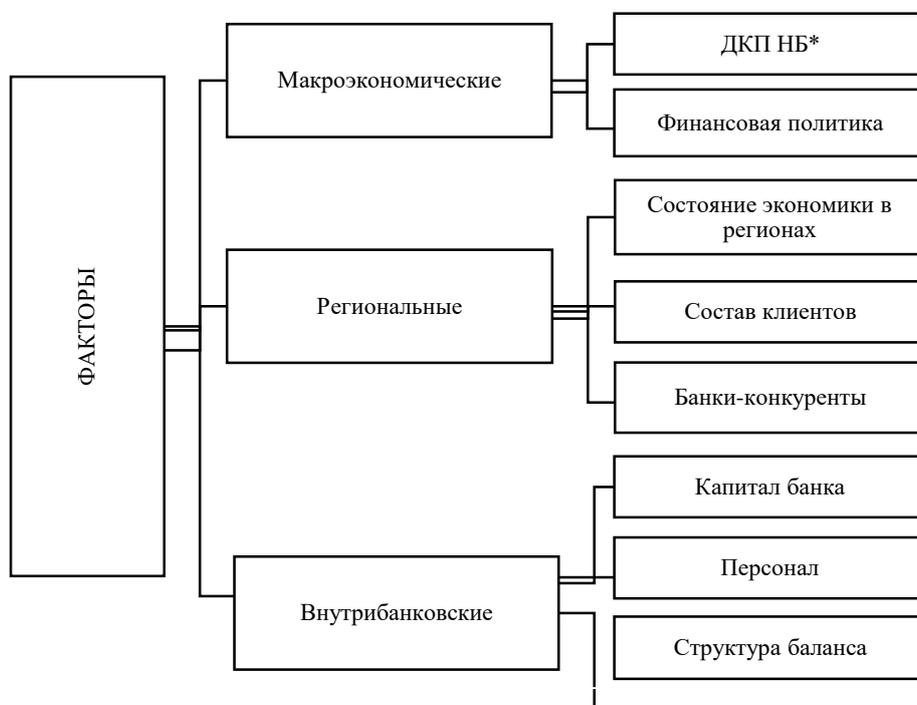
**О.В. КОПЫЛОВА**

(Представлено: канд. экон. наук, доц. И.А. ПОЗДНЯКОВА)

*В статье представлен анализ факторов, которые влияют на управление кредитной политикой коммерческого банка. Определена взаимосвязь между определенными факторами и их роль в создании механизма управления.*

При формировании механизма управления кредитной политикой банк, в первую очередь, должен учитывать ряд объективных и субъективных факторов. Нижепредставленная система факторов оказывает непосредственное влияние на кредитную политику коммерческого банка, от чего несомненно зависит совершенствование механизма управления кредитной политикой коммерческого банка.

Виды и разделение основных факторов для коммерческих банков представлены в виде схемы на рисунке 1.



**Рисунок 1. – Факторы, влияющие на формирование кредитной политики**

Источник: собственная разработка на основе изучения специальной литературы [1, с. 165].

Примечание \* – Денежно-кредитная политика Национального банка.

Стоит отметить, что совокупность макроэкономических, региональных и отраслевых факторов носит объективный характер. Следовательно, банк должен максимально их учитывать, приспособив к ним свою кредитную политику.

Совокупность данных факторов требует тщательного анализа, который, в свою очередь, позволяет определить следующее:

- перспективы экономического развития отраслей народного хозяйства, обслуживаемых банком;
- прогнозируемый уровень занятости и доходов клиентской базы банка;
- перспективы развития регионов [2, с. 344].

В процессе создания механизма управления кредитной политикой банка, в первую очередь, необходимо рассмотреть множество факторов, которые оказывают то или иное воздействие на данный механизм. В свою очередь, можно выделить группы факторов, к которым они отнесены по определенным признакам. Наиболее общие факторы представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Классификация факторов, влияющих на управление кредитной политикой по группам

Наименование фактора	Группы факторов		
	Общеэкономические	Банковские	Социальные
Глобализация, финансовый кризис	+	+	+
Открытость банковского сектора для международных финансовых потоков	+	+	–
Изменения в экономической и банковской сфере	+	+	–
Разногласия в законодательных документах	+	+	+
Кредитование зарубежных заемщиков	–	+	–
Изменения в социальной сфере	–	–	+
Изменение экономического мышления потребителя	+	–	+
Заключение сделок с высокой степенью риска дохода	+	+	+
Рост конкуренции в банковском секторе за клиентов	–	+	–
Агрессивная кредитная политика банков	–	+	–
Банковская политика ценообразования на кредитные продукты	–	+	+
Рост объема и доли потребительского кредитования	–	+	+

Источник: собственная разработка на основе изучения специальной литературы [3, с. 30].

В группу интегрирующих факторов входят институциональный, организационный и информационный факторы. Они, например, определяют организационно-экономическую структуру банка, особенности рекламы во взаимодействии банка с клиентами и др. Интегрирующие факторы формируют стратегию кредитной политики банка, определяют взаимосвязи с другими хозяйствующими субъектами. Описание данных факторов представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Интегрирующие факторы, влияющие на управление кредитной политикой

Наименование фактора	Характеристика фактора
Институциональный	Различные отдельные и обобщенные комбинации экономических нормативов, правил, договоров, которые расширяют кредитную деятельность банка
Организационный	Возможность принятия кредитных решений при любых изменениях внешней среды, требующих пересмотра краткосрочной или долгосрочной кредитной стратегии банка
Информационный	Знания, сведения, данные о внешней (конкурентные позиции банка, вкладчики, заемщики) и внутренней (объем кредитного портфеля, доход, прибыль, собственный капитал) среде функционирования банка

Источник: собственная разработка на основе изучения специальной литературы [4, с. 98].

Кроме представленных групп, еще существует несколько сформированных критериев, по которым выделяются факторы, влияющие на процесс управления кредитной политикой коммерческих банков.

Дифференцирующие факторы включают:

- человеческий (квалификация, знания, умения, навыки, опыт банковских специалистов);
- ресурсный (привлечение денежных ресурсов акционеров, инвесторов, граждан, предприятий и размещение их в кредитные требования с соблюдением установленных Национальным Банком Республики Беларусь нормативов);
- технологический (техника, технология, программы, процедуры, оснащенность банков компьютерами и средствами коммуникаций) [4, с. 98].

Они непосредственно определяют прибыльность и рентабельность деятельности банка, влияют на рискованность, доходность и ликвидность кредитных операций. Данные факторы относятся к управляемым.

Наконец, факторы, определяющие эффективность управления кредитной политикой, включают:

- организационный блок (наличие в структуре банка подразделений, осуществляющих комплексный анализ кредитной политики);
- методический блок (наличие методического обеспечения кредитной политики и способов поддержания ее на необходимом уровне);
- исполнительный блок (наличие квалифицированных специалистов по риск-менеджменту и финансовому анализу. Наличие программ повышения квалификации сотрудников) [4, с. 98].

В практическом применении всех данных факторов необходимо отметить тот факт, что все они являются неким звеном. Они являются взаимодействующими как между собой, так и влияющих на механизм управления кредитной политикой коммерческого банка (как и было отмечено ранее).

Интегрирующие факторы, в свою очередь, включают в себя следующие факторы:

- институциональные (связаны с управлением, регулированием кредитной политики как отдельной сферы, области деятельности коммерческого банка);
- организационные (установление определенного порядка процесса управления кредитной политикой, формулирование целей и задач механизма управления);
- информационные (совокупность информации и данных, необходимых для полноценного осуществления управления кредитной политикой).

К дифференцирующим факторам относят следующие:

- человеческий (непосредственное участие человека в процессе управления);
- ресурсный (необходимая база для осуществления механизма управления);
- технологический (оснащение необходимыми программами, нормами, инновационный подход и т.д.).

Так же в экономической литературе можно встретить разделение факторов на две группы, такие как макро- и микроэкономические факторы. Данное разделение и соответственное описание представлено в таблице 3.

Таблица 3. – Макро- и микроэкономические факторы, влияющие на управление кредитной политикой

Критерий качества кредитной политики	Факторы, воздействующие на уровень критерия качества кредитной политики	
	Макроэкономические	Микроэкономические
Доходность	<ul style="list-style-type: none"> <li>– рентабельность и прибыльность предприятий;</li> <li>– уровень доходов населения;</li> <li>– регулятивные требования по ограничению уровня ставок;</li> <li>– стоимость привлечения средств на внутреннем и внешних рынках</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– структура собственных и привлеченных средств и их стоимость;</li> <li>– структура кредитного портфеля;</li> <li>– уровень расходов на функционирование банков</li> </ul>
Ликвидность	<ul style="list-style-type: none"> <li>– развитие рынка инструментов рефинансирования, вторичных и производных инструментов;</li> <li>– доступ к внешним источникам фондирования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соответствие активов и пассивов по срокам и объемам;</li> <li>– возможности доступа к инструментам рефинансирования</li> </ul>
Рискованность	<ul style="list-style-type: none"> <li>– финансовое состояние заемщиков;</li> <li>– достаточность информационного обеспечения;</li> <li>– регулятивные требования к уровню кредитных и процентных рисков</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– уровень организации кредитного процесса;</li> <li>– эффективность применяемых кредитных технологий;</li> <li>– эффективность внутрибанковской системы риск-менеджмента</li> </ul>
Целенаправленность	<ul style="list-style-type: none"> <li>– наличие государственных программ по поддержке развития стратегических отраслей;</li> <li>– достаточность бюджетных источников финансирования госпрограмм;</li> <li>– развитие форм государственно-частного партнерства</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– стратегические цели развития банка;</li> <li>– приоритеты кредитной политики</li> </ul>

Источник: собственная разработка на основе изучения специальной литературы [5, с. 76].

Данное разделение происходит по совокупности воздействия факторов на кредитную политику коммерческих банков. Происходит определение, какая именно группа факторов оказывает наибольшее воздействие на управление кредитной политикой коммерческих банков.

Результативность управления кредитной политикой в рамках банковского менеджмента необходимо оценивать с помощью различных показателей и критериев. Только посредством анализа показателей и критериев можно определять эффективность процесса достижения цели в рамках процесса управления кредитной политикой.

В основе управления кредитной политикой лежат ее функции, отражающие смысл механизма управления. Немаловажную роль играют факторы, оказывающие влияние на механизм управления и дальнейший процесс его реализации и применения. Здесь выделяются группы на основе некоторых характеристик и критериев. К таковым относятся интегрирующие факторы, которые определяют организационно-экономическую структуру банка. Еще одной разновидностью факторов являются дифференцирующие. Факторы, которые несомненно определяют прибыльность банка, влияют на рискованность, доходность и ликвидность кредитных операций. Опираясь на данные характеристики деятельности банков,

факторы можно условно разделить на макро- и микроэкономические. Все факторы взаимодействуют между собой и влияют на процесс управления кредитной политикой. В дополнение к факторам, исходя из анализа характеристик деятельности банков, можно добавить и группу показателей, которые можно разделить как на количественные, так и качественные. И, соответственно, процесс управления кредитной политикой, исходя из международного опыта, не обходится без совокупности определенных индикаторов, которые свидетельствуют об определенных изменениях и необходимости их исправления в процессе управления кредитной политикой.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Батракова, Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: учебное пособие / Л.Г. Батракова. – М.: Университетская книга: Лотос, 2011. – 289 с.
2. Кравцова, Г.И. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; под ред. Г.И. Кравцовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Мн.: БГЭУ, 2002. – 504 с.
3. Сомик, А. Современное состояние и направления стимулирования развития банковского инвестиционного кредитования / А. Сомик, С. Жуйков // Вестник НБУ. – 2010. – № 7. – С. 28–34.
4. Карпенко, О.А. Банковское финансирование инноваций / О.А. Карпенко // Интернет-журнал «Научное ведение». – Июль-август 2014. – № 4 (23). – С. 98–105.
5. Салахова, Ю.Ш. Управление кредитным портфелем коммерческого банка в современных экономических условиях / Ю.Ш. Салахова // Российская экономика: взгляд в будущее: сборник материалов II Международной научно-практической (заочной) конференции 18 февраля 2016 г. / М-во обр. и науки РФ, ФГБОУ ВПО «Тамб. гос. ун-т им. Г.Р. Державина»; [отв. ред. Я.Ю. Радюкова]. – Тамбов: Издательский дом ТГУ им. Г.Р. Державина, 2016. – С. 73–78.